

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)****У К А З А Н И Е**

«__» _____ 2023 г.

№ ____ -У

г. Москва

**О составе и порядке раскрытия Банком России информации,
содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских
групп)**

На основании части второй статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» настоящее Указание устанавливает состав и порядок раскрытия Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп), представляемой в Банк России в соответствии со статьей 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ).

1. Банк России раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующую информацию, представляемую кредитными организациями и банковскими группами в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»¹ (далее - Указание Банка

¹ Зарегистрировано в Минюстом России 16.08.2023, регистрационный № 74823.

России № 6406-У).

1.1. Формы отчетности:

0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (далее - форма отчетности 0409101);

0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» (далее - форма отчетности 0409102);

0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» (далее - форма отчетности 0409123);

0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (далее - форма отчетности 0409135);

0409802 «Консолидированный балансовый отчет» (далее - форма отчетности 0409802);

0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах» (далее - форма отчетности 0409803);

0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» (далее - форма отчетности 0409805).

1.2. Годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитных организаций, раскрываемую в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»² (далее – Указание Банка России 4983-У).

1.3. Годовую (промежуточную) консолидированную финансовую отчетность банковских групп, раскрываемую в соответствии с Указанием Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп

² Зарегистрировано Минюстом России 21 февраля 2019 года, регистрационный № 53861, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5405-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57917), от 11 января 2021 года № 5701-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2021 года, регистрационный № 62505).

консолидированной финансовой отчетности»³.

1.4. Информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп, раскрываемую в соответствии Указанием Банка России № 4983-У и Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы»⁴ (далее - информация о рисках).

1.5. Годовую (промежуточную) финансовую отчетность кредитных организаций, не являющихся головными кредитными организациями банковской группы и участниками банковской группы, представляемую в соответствии с Указанием Банка России от 2 марта 2015 года № 3580-У «О представлении кредитными организациями финансовой отчетности»⁵.

2. Информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается Банком России с учетом следующего.

2.1 Раскрытие информации по форме отчетности 0409101 осуществляется по графам 1, 6, 21 только по счетам первого порядка отдельно по активным и пассивным счетам, за исключением информации по следующим балансовым счетам:

2.1.1 Раскрытие информации по балансовым счетам главы А «Балансовые счета» осуществляется по счетам первого порядка в следующем виде:

остатки по балансовым счетам 202 «Наличная валюта и чеки (в том

³ Зарегистрировано Минюстом России 2 марта 2018 года, регистрационный № 50207, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 3 августа 2020 года № 5519-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60732) (далее – Указание Банка России № 5519-У).

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2017 года, регистрационный № 48770, с изменениями, внесенными Указанием Банка России № 5519-У.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 3 апреля 2015 года регистрационный № 36725, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 19 декабря 2016 года № 4236-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2017 года, регистрационный № 45242), от 29 марта 2019 года № 5111-У (зарегистрировано Минюстом России 23 апреля 2019 года, регистрационный № 54488).

числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте», 203 «Драгоценные металлы», 204 «Природные драгоценные камни» суммируются и раскрываются в агрегированном виде;

остатки по балансовым счетам 313 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций», 314 «Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов» суммируются и раскрываются в агрегированном виде;

остатки по балансовым счетам 315 «Прочие привлеченные средства кредитных организаций», 316 «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов» суммируются и раскрываются в агрегированном виде;

остатки по балансовым счетам 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям», 321 «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам» суммируются и раскрываются в агрегированном виде;

остатки по балансовым счетам 322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях», 323 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах» суммируются и раскрываются в агрегированном виде;

остатки по балансовым счетам 421 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей, 425 «Депозиты юридических лиц - нерезидентов» суммируются и раскрываются в агрегированном виде;

остатки по балансовым счетам 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов суммируются и раскрываются в агрегированном виде;

остатки по балансовым счетам 438 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций, 440 «Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов» суммируются и раскрываются

в агрегированном виде;

остатки по балансовым счетам 452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»), 456 «Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам» суммируются и раскрываются в агрегированном виде;

остатки по балансовым счетам 455 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам», 457 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам») суммируются и раскрываются в агрегированном виде;

остатки по балансовым счетам 471 «Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям», 473 «Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам» суммируются и раскрываются в агрегированном виде.

2.1.2 Раскрытие информации по внебалансовым счетам главы В «Внебалансовые счета», за исключением счетов 99998, 99999, осуществляется по счетам первого порядка в следующем виде:

остатки по внебалансовым счетам 907 «Неразмещенные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией - центральным контрагентом», 908 «Ценные бумаги прочих эмитентов» суммируются и раскрываются в агрегированном виде;

остатки по внебалансовым счетам 909 «Расчетные операции», 911 «Операции с валютными ценностями», 912 «Разные ценности и документы» суммируются и раскрываются в агрегированном виде;

остатки по внебалансовым счетам 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства», 914 «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера», 915 «Арендные операции» суммируются и раскрываются в агрегированном виде;

остатки по внебалансовым счетам 917 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам,

долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания», 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания», 919 «Задолженность по финансовым активам, списанная с баланса в связи с заключением соглашений о финансировании участия в кредите (займе)» суммируются и раскрываются в агрегированном виде.

Остатки по внебалансовым счетам 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи», 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» раскрываются в неагрегированном виде.

2.1.3 Раскрытие информации по внебалансовым счетам 99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи», 99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» осуществляется в неагрегированном виде.

2.2 Раскрытие информации по форме отчетности 0409102 осуществляется по графам 1, 2, 3, 6 с учетом следующего:

2.2.1 Информация раскрывается по итоговым строкам разделов, итоговым строкам первой, второй, третьей, четвертой частей, строкам «Всего доходов (части 1-2)» и «Всего расходов (части 3-4)» за исключением итоговых строк нижеперечисленных разделов, по которым информация раскрывается в следующем виде:

итоговые значения строк раздела 6 «Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки» и раздела 8 «Другие операционные доходы» части второй «Операционные доходы» суммируются и раскрываются в агрегированном виде;

итоговые значения строк раздела 6 «Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке» и

раздела 7 «Другие операционные расходы» части четвертой «Операционные расходы» суммируются и раскрываются в агрегированном виде.

2.2.2 Раскрытие информации по символам доходов и расходов «01000», «02000», «03000», «04000», «61101», «61102», «40000», «50000», «81101», «81102», «81201», «81202» осуществляется в неагрегированном виде.

2.3 Раскрытие информации по форме отчетности 0409123 осуществляется по графе 3 строк 000 «Собственные средства (капитал), итого, в том числе:», 102 «Базовый капитал, итого», 105 «Добавочный капитал, итого», 203 «Дополнительный капитал, итого».

2.4 Раскрытие информации по форме отчетности 0409135 осуществляется по графам 1 - 4 раздела 3 строк нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.3, Н2, Н3, Н4, Н15, Н15.1, Н16, Н16.1, Н16.2, Н18.

2.5 Раскрытие информации по форме отчетности 0409802 осуществляется по графам 1, 2, 23 строк 1 - 6.4, 8 - 11.1.2, 13 - 16.5, 17- 18, 21 - 23, 25 - 29, 31 – 34.

2.6 Раскрытие информации по форме отчетности 0409803 осуществляется по графам 1, 2, 23 строк 1 - 9, 12 - 21.5, 21.7 - 27.2 раздела I, графам 1, 2, 23 строк 1 - 6, 7 - 9 раздела II.

2.7 Раскрытие информации по форме отчетности 0409805 осуществляется по графам 1, 2, 23 строк 000 «Собственные средства (капитал), итого, в том числе:», 102 «Базовый капитал, итого», 105 «Добавочный капитал, итого», 203 «Дополнительный капитал, итого» раздела I, а также значений нормативов Н20.0, Н20.1, Н20.2 раздела IV.

Информация, указанная в подпунктах 1.2 - 1.5 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается Банком России в объеме, в котором она раскрывается кредитными организациями (банковскими группами) на общедоступных информационных ресурсах.

В случае если Правительством Российской Федерации в

соответствии с частью шестнадцатой статьи 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) определены случаи, в которых кредитные организации вправе осуществлять раскрытие информации в ограниченном составе и (или) объеме в соответствии с перечнем информации, которую кредитные организации вправе не раскрывать, а также лиц, информация о которых может не раскрываться, Банк России вправе раскрывать информацию, предусмотренную пунктом 1 настоящего Указания, в ограниченном составе и (или) объеме.

3. Информация, предусмотренная абзацами вторым - пятым подпункта 1.1 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается Банком России в срок не позднее 18 рабочих дней после отчетной даты.

Информация, предусмотренная абзацами шестым - восьмым подпункта 1.1 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается Банком России по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября отчетного года в срок не позднее 18 рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным, по состоянию на 1 января - не позднее 7 рабочего дня третьего месяца квартала, следующего за отчетным.

4. Информация, предусмотренная подпунктами 1.2 - 1.5 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается Банком России в следующие сроки:

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - не позднее 5 августа года, следующего за отчетным;

годовая консолидированная финансовая отчетность, информация о рисках кредитных организаций и банковских групп, годовая финансовая отчетность кредитных организаций - не позднее 15 июня года, следующего за отчетным;

промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитных организаций - не позднее 5 числа первого месяца второго квартала, следующего за отчетным;

промежуточная финансовая отчетность кредитных организаций - не

позднее 20 числа первого месяца второго квартала, следующего за отчетным;

промежуточная консолидированная финансовая отчетность, информация о рисках кредитных организаций и банковских групп - не позднее 15 числа третьего месяца квартала, следующего за отчетным периодом.

5. В случае нарушения кредитными организациями (банковскими группами) установленных Указанием Банка России № 6406-У сроков предоставления в Банк России информации, указанной в пункте 1 настоящего Указания, и предоставления ее в Банк России менее чем за 5 рабочих дней до истечения сроков, установленных пунктами 3 и 4 настоящего Указания, а также в случае повторного представления отчетности, содержащей исправленные значения показателей, Банк России раскрывает указанную в пункте 1 информацию в срок не позднее 5 рабочих дней после дня ее предоставления кредитными организациями (банковскими группами) в Банк России.

6. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу:

Указание Банка России от 14.01.2020 № 5386-У «О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)»⁶.

7. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 19 февраля 2020 года, регистрационный № 57565.