

**Пояснительная записка**  
**к проекту указания Банка России «О внесении изменений в**  
**Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»**

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У» (далее – проект указания).

Подготовка проекта указания обусловлена следующим:

1. Вводятся в действие новые формы отчетности и информация, подлежащие представлению в Банк России:

форма отчетности 0409136 «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности», разработанная в целях контроля и ограничения риска ликвидности, принимаемого системно значимой кредитной организацией, в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы;

форма отчетности 0409212 «Сведения о перевозке, инкассации наличных денег в кредитной организации», разработанная в целях:

– мониторинга процессов перевозки и инкассации наличных денег в субъектах Российской Федерации,

– оценки рисков обеспечения бесперебойности функционирования рынка услуг перевозки и инкассации наличных денег перевозчиками, имеющими право осуществлять указанную деятельность в соответствии с Положением Банка России № 630-П<sup>1</sup>,

– оперативного принятия мер в случае изменения ситуации в регионах;

форма 0409229 «Отчет о кассовых оборотах и остатках наличных денег, принадлежащих Банку России», разработанная в целях:

– контроля за соблюдением кредитными организациями (их

---

<sup>1</sup> Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

подразделениями) требований Указания Банка России № 6222-У<sup>2</sup>,

– контроля за выполнением кредитными организациями (их подразделениями) условий договоров на кассовое обслуживание с использованием наличных денег, принадлежащих Банку России,

– оценки номинального и качественного состава хранящихся в подразделениях кредитных организаций наличных денег, принадлежащих Банку России,

– мониторинга совершения операций с наличными деньгами, принадлежащими Банку России;

форма 0409725 «Сведения о маржинальной торговле клиентов кредитной организации, находящихся на брокерском обслуживании», разработанная в целях:

– осуществления контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг, имеющих лицензию на осуществление брокерской деятельности, в связи с ростом числа клиентов на фондовом рынке и повышением интереса к маржинальной торговле со стороны брокеров и клиентов;

– выявления негативных трендов на рынке маржинальной торговли для своевременного нивелирования потенциальных негативных последствий для инвесторов на рынке ценных бумаг;

– контроля за выполнением кредитными организациями – профессиональными участниками рынка ценных бумаг требований Указания Банка России № 6681-У<sup>3</sup>;

в целях повышения оперативности обработки учетно-операционных данных кредитных организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг приложение 2 к Указанию Банка России № 6406-У<sup>4</sup> дополнено

---

<sup>2</sup> Указание Банка России от 17.08.2022 № 6222-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями».

<sup>3</sup> Указание Банка России от 12.02.2024 № 6681-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента».

<sup>4</sup> Указание Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)».

новой информацией, которую Банк России будет получать из систем внутреннего учета (электронной базы данных внутреннего учета) кредитной организации – профессионального участника рынка ценных бумаг в составе и форматах, публикуемых на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2. В целях оптимизации регуляторной нагрузки на отчитывающиеся кредитные организации:

в рамках проводимой работы по исключению из состава форм отчетности общедоступной информации из отчетности по форме 0409024<sup>5</sup> исключена информация об адресе в пределах места нахождения аудиторской организации, указанном в едином государственном реестре юридических лиц, внесенная в реестр Банка России<sup>6</sup>;

отменяется представление форм отчетности 0409354<sup>7</sup> и 0409652<sup>8</sup>;

периодичность представления раздела 4 формы отчетности 0409316<sup>9</sup> изменена с квартальной на полугодовую;

периодичность представления формы отчетности 0409708<sup>10</sup> изменена с квартальной на годовую.

3. Вводится месячная периодичность представления формы отчетности 0409301<sup>11</sup> для всех кредитных организаций, в том числе для кредитных организаций, представляющих отчетность на пятидневной основе.

Одновременно с этим в целях снижения нагрузки на отчитывающиеся кредитные организации отменяется представление раздела IV формы отчетности 0409110<sup>12</sup>.

---

<sup>5</sup> «Сведения о заключении договора на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, банковской группы».

<sup>6</sup> Реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, ведение которого осуществляется Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций на базе Приложения «Реестры участников финансовых рынков» Платформы поддержки основной деятельности.

<sup>7</sup> «Отчет о выполнении плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации».

<sup>8</sup> «Оперативный отчет о движении средств в иностранной валюте на транзитных валютных счетах резидентов».

<sup>9</sup> «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам».

<sup>10</sup> «Сведения о работниках кредитной организации, осуществляющих функции, непосредственно связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, клиринговой деятельности или репозитарной деятельности».

<sup>11</sup> «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации».

<sup>12</sup> «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации».

4. В целях раскрытия информации о ключевых элементах хозяйственной деятельности кредитных организаций и ее результатах с 1 января 2027 года пересматривается состав расшифровок отдельных показателей деятельности кредитной организации формы отчетности 0409110.

5. В связи с необходимостью повышения аналитичности данных в целях надзора за деятельностью кредитных организаций форма отчетности 0409115<sup>13</sup> дополнена новым разделом 1.2, в котором подлежит отражению информация об объеме невозмещаемых заблокированных активов и резервов на возможные потери по ним.

6. Раздел 3 формы отчетности 0409129<sup>14</sup> дополнен информацией о банковских счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с выделением процентной ставки по привлечению средств на банковские счета, а также суммы на счетах, на которую начислялись проценты за отчетный месяц.

7. В форму отчетности 0409257<sup>15</sup> (включая ее наименование) и Порядок ее составления и представления внесены уточнения, обусловленные изменениями в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации, предусматривающими правовое регулирование осуществления иностранными банками деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы.

8. Форма отчетности 0409316<sup>16</sup>:

дополнена новым разделом 5 в целях получения информации о заключении договоров на получение кредитных (заемных) денежных средств без добровольного согласия клиента;

---

<sup>13</sup> «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

<sup>14</sup> «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам и о текущих счетах физических лиц-резидентов в рублях».

<sup>15</sup> Новое наименование «Сведения о клиентах кредитной организации и переводах денежных средств между банковскими счетами клиентов, являющихся кредитными организациями (их филиалами), государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ», банками-нерезидентами, в том числе иностранными банками, осуществляющими деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы»

<sup>16</sup> «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам».

дополнена информацией об автокредитах, одновременно с этим в целях исключения дублирования данных из формы отчетности 0409128<sup>17</sup> исключены графы 6 и 7.

9. Форма отчетности 0409407<sup>18</sup> дополнена новым разделом 4 в целях необходимости корректного анализа распределения объемов переводов физических лиц, оценки размера среднего перевода отдельных физических лиц в различных группировках, оценки валютных рисков и мер валютного контроля в части трансграничных переводов.

10. В связи с вступлением в силу с 1 января 2025 года Указания Банка России № 6902-У<sup>19</sup> обязанность представления формы отчетности 0409634<sup>20</sup> распространена на небанковскую кредитную организацию, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов.

11. Форма отчетности 0409701<sup>21</sup> дополнена детализированной информацией по контрагентам – юридическим лицам, совокупный объем конверсионных операций и операций с деривативами которых превышает сумму, эквивалентную 10 миллионов долларов США, в целях мониторинга валютного и денежного рынков и рынка производных финансовых инструментов в части существенных потоков денежных средств и иностранной валюты, имеющих влияние на финансовую стабильность со стороны как внутреннего рынка, так и внешнеэкономической деятельности.

12. Раздел 1 формы отчетности 0409722<sup>22</sup> дополнен новыми показателями, в целях их использования для расчета обязательных нормативов небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов: Н1цк<sup>23</sup> (в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России

---

<sup>17</sup> «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией физическим лицам».

<sup>18</sup> «Сведения о трансграничных переводах физических лиц».

<sup>19</sup> Указание Банка России от 16.10.2024 № 6902-У «О требованиях к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковской кредитной организации – центрального контрагента в части открытых позиций по валютному риску».

<sup>20</sup> «Отчет об открытых валютных позициях».

<sup>21</sup> «Отчет об операциях на валютных и денежных рынках».

<sup>22</sup> «Сведения об обязательных нормативах и о выделенном капитале центрального контрагента».

<sup>23</sup> Норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента.

№ 199-И<sup>24</sup> (финализированный подход), Н5.0цк<sup>25</sup>, Н5.1цк<sup>26</sup> и Н5.2цк<sup>27</sup>.

13. В целях повышения аналитичности раскрываемых сведений о деятельности кредитных организаций, а также сближения форм отчетности 0409806<sup>28</sup> и 0409807<sup>29</sup> с международными стандартами финансовой отчетности с 1 января 2027 года пересматриваются статьи и алгоритмы их формирования для указанных публикуемых форм отчетности.

14. Форма отчетности 0409909<sup>30</sup> дополнена новым разделом 5.1 в целях получения информации о счетах и об остатках на счетах, открытых государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям.

15. Сроки представления отчетности, установленные для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений<sup>31</sup>, синхронизированы со сроками, установленными для остальных кредитных организаций. Внесены соответствующие изменения в Порядки составления и представления отчетности по формам 0409110, 0409115, 0409118<sup>32</sup>, 0409121<sup>33</sup>, 0409122<sup>34</sup>, 0409123<sup>35</sup>, 0409125<sup>36</sup>, 0409135<sup>37</sup>, 0409155<sup>38</sup>, 0409157<sup>39</sup>, 0409639<sup>40</sup>.

16. В рамках снижения нагрузки кредитных организаций при составлении отчетности унифицированы коды ценных бумаг (расшифровки

---

<sup>24</sup> Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

<sup>25</sup> Норматив максимального размера риска концентрации имущества в обеспечении.

<sup>26</sup> Норматив максимального размера риска концентрации имущества в имущественном пуле.

<sup>27</sup> Норматив максимального размера риска концентрации имущества в открытых позициях и обеспечении участника клиринга.

<sup>28</sup> «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

<sup>29</sup> «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

<sup>30</sup> «Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых Федеральному казначейству и его территориальным органам, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям бюджетных средств, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям) в кредитных организациях».

<sup>31</sup> Кредитные организации, имеющие подразделения более чем в 80 процентах субъектов Российской Федерации и величину активов более 45 триллионов рублей.

<sup>32</sup> «Данные о концентрации кредитного риска».

<sup>33</sup> «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

<sup>34</sup> «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

<sup>35</sup> «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)».

<sup>36</sup> «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

<sup>37</sup> «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

<sup>38</sup> «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

<sup>39</sup> «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации».

<sup>40</sup> «Справка о внутреннем контроле в кредитной организации».

кодов), используемые для заполнения форм отчетности 0409053<sup>41</sup>, 0409120<sup>42</sup>, 0409310<sup>43</sup>, 0409404<sup>44</sup>, 0409405<sup>45</sup>, 0409406<sup>46</sup>, 0409702<sup>47</sup>, 0409711<sup>48</sup>, 0409713<sup>49</sup>, 0409714<sup>50</sup>, 0409801<sup>51</sup>.

17. Для отдельных форм отчетности, предусмотренных проектом, синхронизированы источники получения информации<sup>52</sup> о наименовании и об иных идентификационных сведениях о контрагентах отчитывающейся кредитной организации – юридических лицах и индивидуальных предпринимателях.

18. По отдельным формам отчетности предусмотрено исключение из зоны для размещения кодовых обозначений реквизитов заголовочной части форм отчетности кода отчитывающейся кредитной организации (ее филиала) по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО) в связи с невостребованностью информации.

19. Внесены изменения в ряд форм отчетности и порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов Банка России, а также с учетом практики применения Указания Банка России № 6406-У.

Действие проекта указания Банка России будет распространяться на

---

<sup>41</sup> «Сведения об акционерах (участниках) кредитной организации, о лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, а также об аффилированных лицах кредитной организации».

<sup>42</sup> «Данные о риске концентрации».

<sup>43</sup> «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам».

<sup>44</sup> «Сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, и в уставный капитал (доли) нерезидентов».

<sup>45</sup> «Сведения об операциях с ценными бумагами, долями, недвижимым имуществом, паями и вкладами в имущество, совершенных между резидентами и нерезидентами, а также об операциях между резидентами с иностранными ценными бумагами, недвижимым имуществом за рубежом, долями, паями и вкладами в имущество иностранных компаний».

<sup>46</sup> «Сведения о расчетах резидентов с нерезидентами по операциям с производными финансовыми инструментами и прочим срочным сделкам».

<sup>47</sup> «Информация о неисполненных сделках».

<sup>48</sup> «Отчет по ценным бумагам и цифровым правам».

<sup>49</sup> «Информация о фактах необеспечения номинальным держателем получения доходов по ценным бумагам и фактах нераскрытия номинальным держателем данных о своих депонентах».

<sup>50</sup> «Справка о требованиях и обязательствах кредитной организации, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, подлежащих прекращению в течение срока, предусмотренного решением об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг».

<sup>51</sup> «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов».

<sup>52</sup> Записи в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) и (или) едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП).

кредитные организации.

Проект указания является подзаконным актом, утверждаемым во исполнение требований части 1 статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Планируемая дата вступления в силу проекта указания – по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, но не ранее 1 июля 2025 года, за исключением положений, для которых установлены иные сроки вступления их в силу.

Подпункты 1.1.1–1.1.8, 1.1.10–1.1.62, 1.1.65–1.1.73, 1.1.76–1.1.100, 1.1.102.2, 1.1.104.1, 1.1.105–1.1.110, 1.2.1–1.2.11, 1.2.13–1.2.23 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2026 года.

Подпункты 1.1.9, 1.1.101, 1.1.102.1, 1.1.103, 1.1.104.2 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2027 года.

Проект указания разработан Департаментом данных, проектов и процессов Банка России.

Предложения и замечания по проекту указания, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются до 10 ноября 2024 года (включительно).