

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

«    »            2022 г.

№            -У

г. Москва

**У К А З А Н И Е**

**О правилах составления и представления отчетности кредитными  
организациями в Центральный банк Российской Федерации**

1. На основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>1</sup>, статей 40, 43 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)<sup>2</sup> и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_) настоящее Указание устанавливает общие правила составления и представления в Банк России бухгалтерской и статистической отчетности (далее – отчетность) для кредитных организаций (их филиалов), в том числе головных кредитных организаций банковских

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2014, № 52, ст. 7543.

<sup>2</sup> Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2013, № 27, ст. 3438; 2014, № 45, ст. 6154.

(консолидированных) групп (далее – кредитные организации, за исключением непосредственного указания на головные офисы и филиалы кредитных организаций).

2. Кредитные организации обязаны составлять и представлять в Банк России:

отчетность по формам, в порядке и сроки, которые установлены приложением 1 к Указанию Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»<sup>1</sup> (далее – Указание Банка России № 4927-У);

другую информацию, установленную приложением 2 к Указанию Банка России № 4927-У.

При совмещении деятельности кредитной организации с деятельностью некредитной финансовой организации, предусмотренной статьей 76<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>2</sup>, отчетность о деятельности последней составляется и представляется в соответствии с нормативными актами Банка России, регуливающими порядок составления и представления в Банк России отчетности некредитных финансовых организаций, при условии, что данные нормативные акты содержат положения, относящиеся к отчетности кредитных организаций.

3. Кредитные организации представляют в Банк России отчетность и другую информацию (далее – формы отчетности) в форме электронного

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2018 года, регистрационный № 52992, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 ноября 2019 года № 5320-У (зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2019 года, регистрационный № 56796), от 12 мая 2020 года № 5456-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года, регистрационный номер № 58705), от 10 августа 2020 года № 5256-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2020 года, регистрационный № 60147), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2021 года, регистрационный № 62892), от 17 февраля 2021 года № 5736-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 8 ноября 2021 года № 5986-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2021, регистрационный № 66316), от 20 апреля 2022 года № 6121-У (зарегистрировано Минюстом России \_\_\_\_\_ 2022 года, регистрационный № \_\_\_\_\_).

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 30, ст. 4084.

документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с кредитными организациями, определенным статьей 73<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>1</sup>.

4. Лицами, уполномоченными подписывать формы отчетности, являются:

единоличный исполнительный орган кредитной организации либо его заместитель, наделенный правом подписывать отчетность;

главный бухгалтер кредитной организации (его заместитель) в предусмотренных формой отчетности случаях.

Единоличный исполнительный орган кредитной организации обязан обеспечить своевременное составление и представление отчетности в Банк России.

5. Отчетность зарубежных филиалов кредитных организаций представляется головным офисом кредитной организации (если иное не предусмотрено порядком составления и представления формы отчетности).

6. Кредитные организации по согласованию с Банком России вправе перейти на централизованный порядок представления отчетности филиалов через головной офис кредитной организации либо через уполномоченный филиал.

7. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, для кредитных организаций может быть установлена индивидуальная периодичность составления и представления отчетности.

8. При реорганизации кредитные организации в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У обязаны составить и представить в Банк

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, № 27, ст. 3950.

России следующие формы отчетности.

Заключительную бухгалтерскую отчетность реорганизуемой кредитной организации, прекращающей свою деятельность, составленную на день, предшествующий дню внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ). В состав заключительной бухгалтерской отчетности кредитных организаций включаются формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», составленные за период с последней отчетной даты до дня внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ).

Вступительную бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, возникших в результате реорганизации, составленную на дату их государственной регистрации. В состав вступительной бухгалтерской отчетности кредитных организаций включаются формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

Обязанность по представлению отчетности реорганизованной кредитной организации за отчетный период, в течение которого она осуществляла свою деятельность, в том числе заключительной бухгалтерской отчетности, после завершения реорганизации до наступления сроков ее представления возлагается на правопреемника.

После завершения реорганизации информация о деятельности реорганизованной кредитной организации включается в отчетность правопреемника либо в предусмотренном Порядком составления и представления отчетности случае представляется отдельно с указанием в электронном документе реквизитов реорганизованной кредитной организации.

Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность

реорганизованной кредитной организации не подлежит представлению в Банк России в случае завершения процедуры реорганизации кредитной организации в форме присоединения или слияния до установленных нормативными актами Банка России сроков представления указанной отчетности в Банк России. Информация о присоединении кредитной организации к кредитной организации-правопреемнику или слиянии кредитной организации с кредитной организацией-правопреемником должна быть раскрыта в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации-правопреемника.

В случае если при реорганизации кредитной организации в форме преобразования общим собранием акционеров (участников) кредитной организации не принято решение о распределении полученной прибыли, заключительная и вступительная бухгалтерская отчетность кредитной организацией не представляется.

9. При составлении и представлении отчетности в Банк России кредитными организациями должны быть обеспечены своевременность, полнота и достоверность ее представления. В этих целях кредитными организациями должны соблюдаться следующие требования.

9.1. Формы отчетности оформляются согласно приложению к настоящему Указанию.

9.2. В формах отчетности должны приводиться все предусмотренные в них показатели. В случае отсутствия значений показателей в соответствующей графе (строке) формы отчетности проставляется ноль для числовых показателей и прочерк для символьных показателей (если иное не предусмотрено порядком составления и представления формы отчетности). В случае если форма отчетности содержит только нулевые значения показателей, кредитные организации вправе направить в Банк России сообщение об отсутствии соответствующих значений показателей.

Сообщение об отсутствии значений показателей отчетности должно содержать реквизиты заголовочной части формы отчетности, оформленные

согласно приложению к настоящему Указанию, и в содержательной части – запись об отсутствии соответствующих значений показателей.

Сообщение об отсутствии значений показателей отчетности должно быть подписано лицами, указанными в пункте 4 настоящего Указания.

Сообщение об отсутствии значений показателей отчетности имеет статус отчетности и направляется в Банк России в порядке, установленном для представления данной формы отчетности.

9.3. Отчетные данные должны быть приведены в единицах измерения, установленных для показателей формы отчетности в соответствии с нормативными актами Банка России.

9.4. Значения показателей отчетности, представляемые кредитными организациями в Банк России, должны быть сформированы на основе первичных учетных документов, составляемых в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»<sup>1</sup>, а также иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

9.5. В отчетности кредитной организации должна быть обеспечена сопоставимость значений показателей отчетного и предыдущего отчетного периода.

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 20 марта 2017 года, регистрационный № 46021, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 июля 2017 года № 4450-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июля 2017 года, регистрационный № 47474), от 2 октября 2017 года № 4555-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49220), от 15 февраля 2018 года № 4722-У (зарегистрировано Минюстом России 12 марта 2018 года, регистрационный № 50299), от 12 ноября 2018 года № 4965-У (зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2018 года, регистрационный № 52845), от 18 декабря 2018 года № 5019-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53372), от 28 февраля 2019 года № 5087-У (зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2019 года, регистрационный № 54165), от 19 мая 2020 года № 5460-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года, регистрационный № 58690), от 14 сентября 2020 года № 5547-У (зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2020 года, регистрационный № 60381), от 24 марта 2021 года № 5753-У (зарегистрировано Минюстом России 27 мая 2021 года, регистрационный № 63660), от 19 августа 2021 года № 5892-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65075), от 21 сентября 2021 года № 5939-У (зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65105), от 23 марта 2022 года № 6096-У (зарегистрировано Минюстом России 28 марта 2022 года, регистрационный № 67955).

Одновременно с отчетностью в случаях, определенных порядком составления и представления форм отчетности, кредитные организации обязаны представлять краткие пояснения о причинах изменения значений показателей, содержащихся в отчетности, по сравнению с аналогичными значениями показателей за предыдущий отчетный период, подписанные лицом (лицами), указанным (указанными) в подпункте 3.1 пункта 3 настоящего Указания.

10. В случае выявления фактов представления кредитной организацией недостоверной отчетности, содержащей неверные (искаженные) значения показателей вследствие нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и (или) составления форм отчетности, в том числе недостоверной информации о ее финансовом состоянии и имущественном положении, кредитная организация, допустившая искажение значений показателей отчетности, обязана осуществить их исправление.

10.1. Исправление осуществляется посредством повторного представления отчетности, содержащей исправленные значения показателей, в отчетном периоде, в котором были выявлены факты недостоверности представленной отчетности, в течение следующего рабочего дня после выявления факта недостоверности представленной отчетности (если иное не предусмотрено порядком составления и представления формы отчетности):

по отчетности, недостоверность которой возникла вследствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, – на отчетную дату периода, в котором осуществлено исправление;

в иных случаях – за все отчетные периоды, в которых имело место нарушение порядка составления и представления форм отчетности (если иное не предусмотрено порядком составления и представления формы отчетности) с учетом сроков, установленных подпунктом 10.3 пункта 10 настоящего Указания.

10.2. Исправленная отчетность сопровождается пояснениями, содержащими сведения об осуществленных изменениях, подписанными

лицами, указанными в подпункте 3.1 пункта 3 настоящего Указания.

10.3. Ретроспективный период, за который (на отдельные отчетные даты которого) кредитной организацией может быть представлена замена отчетности, с учетом сроков хранения, установленных в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, составляет не более 5 лет от текущей отчетной даты.

11. В случае возникновения у кредитной организации (ее филиала) обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих передаче отчетности в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью посредством личного кабинета, отчетность может быть представлена в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации (ее филиала) в виде комплекта документов на бумажном носителе, содержащих собственноручную подпись лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать отчетность, и оттиск печати кредитной организации, с приложением формы (форм) отчетности в электронном виде на машинном носителе (flash-носителе) и описи документов.

Одновременно отчитывающимися организациями необходимо направить в Банк России письменную информацию о причинах представления отчетности в виде комплекта документов на бумажном носителе с перечислением направленных форм отчетности. Указанная информация направляется как инициативное обращение (запрос) в Банк России с использованием личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России от 5 октября 2021 года № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета»<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 ноября 2021 года, регистрационный № 65799.



Кредитные организации обязаны обеспечить соответствие значений показателей отчетности, представляемой на бумажном носителе, значениям показателей отчетности, представляемой в виде электронного сообщения.

Датой представления отчетности в виде комплекта документов на бумажном и машинном носителе (flash-накопителе) считается дата фактической передачи ее в Банк России.

12. В случае если последний день срока представления отчетности приходится на выходной или нерабочий праздничный день, признаваемый таковым в соответствии со статьями 111 и 112 Трудового кодекса Российской Федерации<sup>1</sup>, окончание срока представления отчетности переносится на ближайший следующий за ним рабочий день, за исключением случаев установления сроков представления отчетности до определенной календарной даты (указаны число и месяц) (не позднее определенного рабочего дня).

13. В случае непредставления отчетности, нарушения сроков представления, а также представления неполных или недостоверных значений показателей Банк России вправе применять к кредитным организациям меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>2</sup>.

14. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 июля 2023 года.

15. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 16 июля 2012 года № 2851-У «О правилах составления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации»<sup>3</sup>;

Указание от 4 апреля 2017 года № 4339-У «О внесении изменений в

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 3; 2006, № 27, ст. 2878; 2012, № 18, ст. 2127.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 50, ст. 8405, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 4 апреля 2017 года № 4339-У (зарегистрировано Минюстом России 25 апреля 2017 года, регистрационный № 46485).

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2012 года, регистрационный № 25382.

Указание Банка России от 16 июля 2012 года № 2851-У «О правилах составления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации»<sup>1</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 25 апреля 2017 года, регистрационный № 46485.

Приложение  
к Указанию Банка России от \_\_\_\_\_ 2022 года № \_\_\_\_-У  
«О правилах составления и представления отчетности  
кредитными организациями в Центральный банк  
Российской Федерации»

## Образец формы отчетности кредитной организации

### Зона 1

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

### Зона 2

#### Наименование формы отчетности

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

Полное фирменное наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

Адрес в пределах места нахождения кредитной организации \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409XXX

Периодичность

Единица измерения

### Зона 3

#### Содержательная часть

### Зона 4

Единоличный исполнительный орган \_\_\_\_\_  
(подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии))

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии))

Исполнитель: \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии))

Телефон:

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

1. Форма отчетности должна иметь заголовочную, содержательную и оформительскую части.

2. Заголовочная часть состоит из двух зон.

Зона 1 – зона для размещения кодовых обозначений реквизитов, располагающаяся в правом верхнем поле документа, включает следующие реквизиты:

код территории места нахождения отчитывающейся кредитной организации (ее филиала), соответствующий первым пяти разрядам по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО);

код отчитывающейся кредитной организации (ее филиала) по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО);

регистрационный номер (порядковый номер), присвоенный кредитной организации (ее филиалу) и занесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Порядковый номер филиала проставляется через дробь после регистрационного номера кредитной организации.

Зона 2 – зона для размещения реквизитов заголовочной части документа, в которой симметрично тексту документа располагаются наименование формы отчетности и период, за который (или дата, на которую) представляется информация. Под наименованием формы отчетности с левой стороны указывается полное фирменное наименование отчитывающейся кредитной организации (ее филиала) и адрес в пределах места нахождения отчитывающейся кредитной организации (если иное не предусмотрено порядком составления и представления формы отчетности), с правой стороны – код формы в соответствии с Общероссийским классификатором управленческой документации (ОКУД), периодичность представления информации и единица измерения (последнее – в предусмотренных формой отчетности случаях).

Код формы по ОКУД содержит 7 разрядов, где первый и второй разряды указывают на принадлежность к классу (04 – унифицированная система банковской документации), третий и четвертый разряды – на принадлежность к подклассу (09 – документация банковской отчетности), три младших разряда – порядковый номер формы. Код формы по ОКУД является постоянным реквизитом.

Единица измерения формы отчетности указывается в случае, если все показатели, приведенные в ней, выражены в одной и той же единице физической величины. В случае если для отдельных показателей формы отчетности единица физической величины отличается от установленной для формы отчетности в целом, в соответствующих графах (строках) содержательной части формы отчетности следует указывать данные в единицах измерения, предусмотренных для этих показателей.

В случае представления форм отчетности (информации) правопреемником реорганизованной кредитной организации в заголовочной части указываются реквизиты реорганизованной кредитной организации.

3. В зоне 3 располагается содержательная часть формы отчетности, которая оформляется в точном соответствии с требованиями Банка России по составлению формы отчетности.

4. В зоне 4 располагается оформительская часть формы отчетности, в которой указывается (указываются) должность (должности) лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать форму отчетности в соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3 настоящего Указания, фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) указанного лица (указанных лиц), фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) ответственного исполнителя, номер телефона, дата составления формы отчетности.