



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

УКАЗАНИЕ

« 20 » ноября 2019 г.



№ 5320-У

**О внесении изменений в Указание 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»**

На основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 53, ст. 8440), статьи 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (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) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 ноября 2019 года № 31):

1. Внести в Указание 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, следующие изменения.

1.1. В приложении 1:

1.1.1. После Порядка составления и представления отчетности по форме 0409703 «Сведения о деятельности центрального контрагента, качество управления которого признано удовлетворительным» дополнить формой отчетности 0409704 «Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц» и Порядком составления и представления отчетности по форме 0409704 «Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц» в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.1.2. Форму отчетности 0409906 «Отчет о количестве счетов по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса», форму отчетности 0409907 «Отчет об остатках на счетах по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса» и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409906 «Отчет о количестве счетов по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса» и по форме 0409907 «Отчет об остатках на счетах по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса» признать утратившими силу.

1.1.3. В пункте 9 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409909 «Информация о счетах, открытых казенным и бюджетным учреждениям, государственным внебюджетным фондам, финансовым органам в кредитных организациях»:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«о фактах приостановления операций по счетам, открытым в нарушение законодательства Российской Федерации, на основании представлений органов Федерального казначейства (с указанием

реквизитов представлений);»;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«о закрытии счетов ликвидированных организаций и перечислении денежных средств с этих счетов в доход соответствующего бюджета с указанием наименования ликвидированной организации, номера закрытого лицевого счета, даты закрытия лицевого счета, остатка перечисленных денежных средств в доход соответствующего бюджета и распоряжения, на основании которого перечисляются денежные средства.

При отсутствии изменений данных по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату в пояснительном сообщении к Отчету отражается следующая информация: «Данные отчетности по форме 0409909 соответствуют данным на предыдущую отчетную дату и данным по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».».

1.1.4. После Порядка составления и представления отчетности по форме 0409909 «Информация о счетах, открытых казенным и бюджетным учреждениям, государственным внебюджетным фондам, финансовым органам в кредитных организациях» дополнить формой отчетности 0409910 «Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям) в кредитных организациях» и Порядком составления и представления отчетности по форме 0409910 «Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской

Федерации, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям) в кредитных организациях» в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

1.2. В приложении 2:

1.2.1. Дополнить строкой 77а следующего содержания:

« 77а	Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц (код формы по ОКУД 0409704)	Кредитные организации (за исключением небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств и связанных с ними иных банковских операций), у которых средняя величина ссудной задолженности по кредитам (займам) физических лиц, рассчитанная за 12 месяцев, предшествующих году представления Отчета, соответствует или превышает 60 миллиардов рублей – не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом	Настоящее Указание
-------	---	--	--------------------

».

1.2.2. Строки 97 и 98 признать утратившими силу.

1.2.3. Дополнить строкой 99а следующего содержания:

« 99а	Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям) в кредитных организациях (код формы по ОКУД 0409910)	Кредитные организации, в которых на балансовых счетах, указанных в отчетности, открыты лицевые счета, – на 13-й рабочий день месяца, следующего за отчетным годом	Настоящее Указание
-------	--	---	--------------------

».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 31 декабря 2019 года, за исключением подпунктов 1.1.1 и 1.2.1 пункта 1 настоящего Указания.

Подпункты 1.1.1 и 1.2.1 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2020 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1

к Указанию Банка России от 20 ноября 2019 года № 5320-У
«О внесении изменений в Указание 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»

Банковская отчетность

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

ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКЕ ЗАЕМЩИКОВ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
по состоянию на «__» _____ г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____
Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

Код формы по ОКУД 0409704
Квартальная

Раздел 1. Показатель долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, которым предоставлены потребительские кредиты (займы)

Период, в котором возникли требования	Интервал П/ДН заемщика, процент		Интервал дохода заемщика, тыс. руб.	Характеристика кредита (займа)					Задолженность без просроченных платежей, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 1 до 30 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 31 до 90 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 91 до 180 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 181 до 360 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами свыше 360 дней, тыс. руб.
	расчитанный при принятии решения	течение срока действия договора кредита (займа)		валюта кредита (займа)	код актива	код категории потребительского кредита (займа)	статус кредита (займа)	интервал ПСК, процент						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Раздел 2. Показатель долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, которым предоставлены ипотечные кредиты (займы), кредиты (займы) на финансирование по договору долевого участия в строительстве

Период, в котором возникли требования	Интервал ПДН заемщика, процент		Интервал дохода заемщика, тыс. руб.	Характеристика кредита (займа)						Задолженность без просроченных платежей, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 1 до 30 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 31 до 90 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 91 до 180 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 181 до 360 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 361 до 720 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами свыше 720 дней, тыс. руб.
	рассчитанный при принятии решения	рассчитанный в течение срока действия договора кредита (займа)		валюта кредита (займа)	код актива	первоначальный взнос по кредиту (займу), процент	статус кредита (займа)	интервал соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) к справедливой стоимости предмета залога, процент								
								на дату выдачи кредита (займа)	на отчетную дату							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Руководитель (Ф.И.О.)
Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон: «__» _____ г.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0409704
«Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц»

1. Отчетность по форме 0409704 «Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц» (далее – Отчет) подлежит представлению кредитными организациями, у которых средняя величина ссудной задолженности по кредитам (займам) физических лиц, рассчитанная за 12 месяцев, предшествующих году представления Отчета, соответствует или превышает 60 миллиардов рублей. Средняя величина ссудной задолженности по кредитам (займам) физических лиц рассчитывается как среднеарифметическое значение сумм остатков на балансовых счетах №№ 455А (кроме 45523), 457А (кроме 45713) на начало каждого месяца соответствующего года.

Отчет включает в себя информацию о долговой нагрузке заемщика – физического лица и иных сведениях, предусмотренных Указанием Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2018 года № 52249, 22 августа 2019 года № 55722 (далее – Указание Банка России № 4892-У).

2. В Отчет включается информация по предоставленным кредитам (займам), в отношении которых кредитной организацией в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 4892-У был осуществлен расчет показателя долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН).

Указанная в абзаце первом настоящего пункта информация включается в Отчет до момента погашения, списания с баланса или

продажи кредитов (займов).

3. В раздел 1 Отчета включается информация по требованиям по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях или в иностранной валюте, предусмотренным пунктом 2 Указания Банка России № 4892-У, за исключением требований по кредитам (займам), представляемых в составе раздела 2 Отчета.

В раздел 2 Отчета включается информация по требованиям по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях или в иностранной валюте, а также по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве, предусмотренным пунктом 2 Указания Банка России № 4892-У.

Сведения о кредитах (займах) физических лиц, права требования по которым были переданы кредитной организации, не включаются в Отчет, если в отношении таких кредитов (займов) кредитной организацией не производился расчет ПДН.

4. Отчет составляется в целом по кредитной организации (за исключением небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств и связанных с ними иных банковских операций) головным офисом кредитной организации по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, и представляется в Банк России не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

5. Отчет заполняется следующим образом.

По разделу 1 Отчета в одной строке группируются кредиты (займы), выданные кредитной организацией в пределах одного месяца, показатели которых соответствуют одному интервалу (графы 2–4, 9 раздела 1 Отчета) и принимают одинаковые значения (графы 5–8 раздела 1 Отчета). При

этом в графах 10–15 раздела 1 Отчета указываются суммарные значения по сгруппированным кредитам (займам).

По разделу 2 Отчета в одной строке группируются кредиты (займы), выданные кредитной организацией в пределах одного месяца, показатели которых соответствуют одному интервалу (графы 2–4, 9, 10 раздела 2 Отчета) и принимают одинаковые значения (графы 5–8 раздела 2 Отчета). При этом в графах 11–17 раздела 2 Отчета указываются суммарные значения по сгруппированным кредитам (займам).

5.1. В графе 1 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается месяц и год возникновения требований по кредитам (займам) в формате «мм.гггг», где «мм» – месяц, «гггг» – год.

При принятии кредитной организацией решения о реструктуризации задолженности по кредиту (займу) и (или) при принятии кредитной организацией решений, изменяющих условия договора кредита (займа), в том числе при продлении срока действия договора кредита (займа), в графе 1 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается месяц и год реструктуризации задолженности по кредиту (займу) или изменений условий договора кредита (займа) соответственно.

5.2. В графе 2 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается интервал, которому соответствует значение ПДН, рассчитанное при принятии решения, предусмотренного пунктом 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У (за исключением случаев, указанных в абзаце втором настоящего пункта), на наиболее позднюю дату.

В графе 3 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается интервал, которому соответствует значение ПДН, рассчитанное в течение срока действия договора кредита (займа) на наиболее позднюю дату в случаях если кредитная организация установила во внутренних документах периодичность расчета ПДН и (или) случаи, наступление которых влечет необходимость расчета ПДН. В иных случаях графа 3 раздела 1 и раздела 2

Отчета не заполняется.

Показатель в графе 2 раздела 1 и раздела 2 Отчета и графе 3 раздела 1 и раздела 2 Отчета принимает одно из следующих значений:

«[0;10]», если значение ПДН не превышает или соответствует 10 процентам включительно;

«(10;20]», если значение ПДН превышает 10 процентов и не превышает или соответствует 20 процентам;

и далее с интервалом в 10 процентов до достижения 100 процентов;

«более 100», если значение ПДН превышает 100 процентов.

В графе 2 раздела 1 и раздела 2 Отчета и графе 3 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается один интервал.

5.3. В графе 4 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается интервал, которому соответствует значение дохода заемщика, рассчитанное в соответствии с главой 3 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У на дату расчета ПДН (в случае, указанном в абзаце втором подпункта 5.2 настоящего пункта, – на наиболее позднюю дату расчета значения ПДН).

Показатель в графе 4 раздела 1 и раздела 2 Отчета принимает одно из следующих значений:

«[0;12]», если значение дохода заемщика не превышает или соответствует 12 тысячам рублей;

«(12;20]», если значение дохода заемщика превышает 12 тысяч рублей и не превышает или соответствует 20 тысячам рублей;

«(20;40]», если значение дохода заемщика превышает 20 тысяч рублей и не превышает или соответствует 40 тысячам рублей;

«(40;75]», если значение дохода заемщика превышает 40 тысяч рублей и не превышает или соответствует 75 тысячам рублей;

«(75;125]», если значение дохода заемщика превышает 75 тысяч рублей и не превышает или соответствует 125 тысячам рублей;

«более 125», если значение дохода заемщика превышает 125 тысяч

рублей;

«использовано среднее значение по региону», если кредитной организацией для расчета ПДН используется значение дохода, определенного в соответствии с пунктом 3.7 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У.

В случае если кредитная организация в целях расчета ПДН определяет совокупный среднемесячный доход заемщика и созаемщика в соответствии с пунктом 3.3 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У, то при определении интервала дохода заемщика учитывается значение их совокупного дохода.

В графе 4 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается один интервал.

5.4. В графе 5 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается трехзначный цифровой код валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).

В графе 5 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается один код.

5.5. В графе 6 раздела 1 и раздела 2 Отчета код актива указывается в соответствии с Перечнем расшифровок кодов активов, предусмотренным приложением 8 к Указанию Банка России № 4892-У (далее – Перечень).

В графе 6 раздела 1 Отчета указывается один код, соответствующий одному из разделов II, IV или VI Перечня.

В графе 6 раздела 2 Отчета указывается один код, соответствующий разделу III или VI Перечня.

Информация по иным разделам Перечня не указывается.

5.6. В графе 7 раздела 1 Отчета код категории потребительского кредита (займа) заполняется следующим образом.

5.6.1. Для потребительских кредитов (займов), индивидуальные условия предоставления которых определяют цель использования потребительского кредита (займа) как приобретение автотранспортного средства и указывают на необходимость предоставления обеспечения

исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога приобретаемого автотранспортного средства, показатель в графе 7 раздела 1 Отчета принимает следующее значение:

«1.1» – для потребительских кредитов (займов), предоставленных на приобретение автотранспортного средства с пробегом от 0 до 1000 км включительно;

«1.2» – для потребительских кредитов (займов), предоставленных на приобретение автотранспортного средства с пробегом свыше 1000 км.

5.6.2. Для потребительских кредитов (займов), индивидуальные условия предоставления которых, независимо от наличия или отсутствия цели использования кредита (займа), определяют сумму лимита кредитования, в том числе с использованием электронного средства платежа (кредитные карты), и при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента – физического лица («овердрафт»), за исключением потребительских кредитов (займов), учтенных в подпункте 5.6.5 настоящего пункта, показатель в графе 7 раздела 1 Отчета принимает следующее значение:

«2.1» – при сумме потребительского кредита (займа) до 30 тысяч рублей;

«2.2» – при сумме потребительского кредита (займа) от 30 тысяч рублей до 300 тысяч рублей;

«2.3» – при сумме потребительского кредита (займа) свыше 300 тысяч рублей.

5.6.3. Для потребительских кредитов (займов), индивидуальные условия предоставления которых определяют цель использования потребительского кредита (займа), но не указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору, и которые предоставляются путем перечисления средств со счетов клиентов-заемщиков – физических лиц на основании их письменных распоряжений

торгово-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора, показатель в графе 7 раздела 1 Отчета принимает следующее значение:

Для потребительских кредитов (займов), выданных сроком до 1 года:

«3.1.1» – при сумме потребительского кредита (займа) до 30 тысяч рублей;

«3.1.2» – при сумме потребительского кредита (займа) от 30 тысяч рублей до 100 тысяч рублей;

«3.1.3» – при сумме потребительского кредита (займа) свыше 100 тысяч рублей.

Для потребительских кредитов (займов), выданных сроком свыше 1 года:

«3.2.1» – при сумме потребительского кредита (займа) до 30 тысяч рублей;

«3.2.2» – при сумме потребительского кредита (займа) от 30 тысяч рублей до 100 тысяч рублей;

«3.2.3» – при сумме потребительского кредита (займа) свыше 100 тысяч рублей.

5.6.4. Для потребительских кредитов (займов), индивидуальные условия предоставления которых определяют:

сумму кредита (займа) без указания цели использования потребительского кредита (займа), или

цель использования потребительского кредита (займа), но не указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога, или

цель использования потребительского кредита (займа) как полное или частичное исполнение обязательств по другому договору

потребительского кредита (займа), показатель в графе 7 раздела 1 Отчета принимает следующее значение:

Для потребительских кредитов (займов), выданных сроком до 1 года:

«4.1.1» – при сумме потребительского кредита (займа) до 30 тысяч рублей;

«4.1.2» – при сумме потребительского кредита (займа) от 30 тысяч рублей до 100 тысяч рублей;

«4.1.3» – при сумме потребительского кредита (займа) от 100 тысяч рублей до 300 тысяч рублей;

«4.1.4» – при сумме потребительского кредита (займа) свыше 300 тысяч рублей.

Для потребительских кредитов (займов), выданных сроком свыше 1 года:

«4.2.1» – при сумме потребительского кредита (займа) до 30 тысяч рублей;

«4.2.2» – при сумме потребительского кредита (займа) от 30 тысяч рублей до 100 тысяч рублей;

«4.2.3» – при сумме потребительского кредита (займа) от 100 тысяч рублей до 300 тысяч рублей;

«4.2.4» – при сумме потребительского кредита (займа) свыше 300 тысяч рублей.

5.6.5. Для потребительских кредитов (займов), индивидуальные условия предоставления которых предусматривают получение заемщиком на свой банковский счет, открытый у кредитора, заработной платы, иных регулярных выплат, начисляемых в связи с исполнением трудовых обязанностей, и (или) пенсий, пособий и иных социальных или компенсационных выплат, показатель в графе 7 раздела 1 Отчета принимает значение «5».

5.6.6. В коды 4.1.1–4.1.4 и 4.2.1–4.2.4 не включаются данные по потребительским кредитам (займам), учтенные в кодах 1.1, 1.2, 2.1–2.3, 3.1.1–3.1.3, 3.2.1–3.2.3, 5.

Срок «до 1 года» для категорий потребительских кредитов (займов) (код 3.1.1–3.1.3, 4.1.1–4.1.4) включает количество календарных дней меньшее или равное 365.

При составлении раздела 1 Отчета по кодам 2.1, 3.1.1, 3.2.1, 4.1.1, 4.2.1 в расчет принимается сумма потребительского кредита (займа) до 29 999 рублей включительно, по коду 2.2 – от 30 000 рублей до 299 999 рублей включительно, по кодам 3.1.2, 3.2.2, 4.1.2, 4.2.2 – от 30 000 рублей до 99 999 рублей включительно, по кодам 3.1.3, 3.2.3 – от 100 000 рублей включительно, по кодам 4.1.3, 4.2.3 – от 100 000 рублей до 299 999 рублей включительно, по кодам 2.3, 4.1.4, 4.2.4 – от 300 000 рублей включительно.

5.6.7. При отсутствии возможности соотнесения кода категории кредита (займа) с кодом актива, предусмотренного графой 6 раздела 1 Отчета, показатель графы 7 раздела 1 Отчета принимает значение «Прочее».

5.6.8. В графе 7 раздела 1 Отчета указывается один код.

5.7. Графа 7 раздела 2 Отчета заполняется по кредитам (займам), предоставленным на финансирование по договору долевого участия в строительстве.

В графе 7 раздела 2 Отчета указывается размер первоначального взноса по кредиту (займу), внесенный участником долевого строительства за счет его собственных средств, выраженный в процентах (далее – первоначальный взнос по кредиту (займу)).

Показатель в графе 7 раздела 2 Отчета принимает одно из следующих значений:

«[0;10]», если первоначальный взнос по кредиту (займу) не превышает или соответствует 10 процентам;

«(10;20]», если первоначальный взнос по кредиту (займу) превышает 10 процентов и не превышает или соответствует 20 процентам; и далее с интервалом в 10 процентов до достижения 100 процентов.

В графе 7 раздела 2 Отчета указывается одно значение.

5.8. В графе 8 разделов 1 и 2 Отчета показателю присваивается одно из следующих значений:

«на балансе банка» – для кредитов (займов), находящихся на балансе кредитной организации;

«списан с баланса» – для кредитов (займов), долг по которым признан безнадежным и списан с баланса кредитной организации;

«продан» – для кредитов (займов), по которым произошла уступка права требования.

В случае уступки права требования по кредиту (займу) или списания его с баланса кредитной организации, информация, предусмотренная Отчетом, представляется в составе Отчета за тот отчетный период, в котором произошла уступка права требования или произведено списание кредита (займа).

В случае если на отчетную дату кредит (займ) погашен, информация о таком кредите (займе) не включается в Отчет.

В графе 8 разделов 1 и 2 Отчета указывается одно значение.

5.9. В графе 9 раздела 1 Отчета указывается интервал, которому соответствует значение полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК) на момент выдачи кредита (займа).

Показатель в графе 9 раздела 1 Отчета принимает одно из следующих значений:

«[0;5]», если значение ПСК не превышает или соответствует 5 процентам;

«(5;6]», если значение ПСК превышает 5 процентов и не превышает или соответствует 6 процентам;

и далее с интервалом в один процент до достижения 40 процентов;
«более 40», если значение ПСК превышает 40 процентов.

В графе 9 раздела 1 Отчета указывается один интервал.

5.10. В графе 9 раздела 2 Отчета указывается интервал, которому соответствует соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) к справедливой стоимости предмета залога, определяемый на дату выдачи кредита (займа).

В графе 10 раздела 2 Отчета указывается интервал, которому соответствует соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) к справедливой стоимости предмета залога, определяемый на отчетную дату.

Показатель в графах 9 и 10 раздела 2 Отчета принимает одно из следующих значений:

«[0;10]», если значение соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) к справедливой стоимости предмета залога не превышает или соответствует 10 процентам;

«(10;20]», если значение соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) к справедливой стоимости предмета залога превышает 10 процентов и не превышает или соответствует 20 процентам;

и далее с интервалом в 10 процентов до достижения 100 процентов;

«более 100», если значение соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) к справедливой стоимости предмета залога превышает 100 процентов.

В графах 9 и 10 раздела 2 Отчета указывается один интервал.

5.11. В графах 10–15 раздела 1 Отчета, графах 11–17 раздела 2 Отчета информация указывается следующим образом.

5.11.1. В графе 10 раздела 1 Отчета, в графе 11 раздела 2 Отчета указывается общая задолженность по кредиту (займу) с учетом начисленных (накопленных) процентов без просроченных платежей по

такому кредиту (займу) на отчетную дату в целых тысячах рублей.

5.11.2. В графе 11 раздела 1 Отчета, в графе 12 раздела 2 Отчета указывается общая задолженность по кредиту (займу) с учетом начисленных (накопленных) процентов, по которому на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком от 1 до 30 дней, в целых тысячах рублей.

5.11.3. В графе 12 раздела 1 Отчета, в графе 13 раздела 2 Отчета указывается общая задолженность по кредиту (займу) с учетом начисленных (накопленных) процентов, по которому на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком от 31 до 90 дней, в целых тысячах рублей.

5.11.4. В графе 13 раздела 1 Отчета, в графе 14 раздела 2 Отчета указывается общая задолженность по кредиту (займу) с учетом начисленных (накопленных) процентов, по которому на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком от 91 до 180 дней, в целых тысячах рублей.

5.11.5. В графе 14 раздела 1 Отчета, в графе 15 раздела 2 Отчета указывается общая задолженность по кредиту (займу) с учетом начисленных (накопленных) процентов, по которому на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком от 181 до 360 дней, в целых тысячах рублей.

5.11.6. В графе 15 раздела 1 Отчета указывается общая задолженность по кредиту (займу) с учетом начисленных (накопленных) процентов, по которому на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком свыше 360 дней, в целых тысячах рублей.

5.11.7. В графе 16 раздела 2 Отчета указывается общая задолженность по кредиту (займу) с учетом начисленных (накопленных) процентов, по которому на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком от 361 до 720 дней, в целых тысячах рублей.

5.11.8. В графе 17 раздела 2 Отчета указывается общая задолженность по кредиту (займу) с учетом начисленных (накопленных) процентов, по которому на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком свыше 720 дней, в целых тысячах рублей.

5.11.9. При наличии нескольких просроченных платежей по кредиту (займу) информация о задолженности по такому кредиту (займу) включается в одну из граф 11–15 раздела 1, одну из граф 12–17 раздела 2 Отчета, предусматривающих наличие просроченных платежей с наибольшей продолжительностью.

5.11.10. Информация в графах 10–15 раздела 1 Отчета, графах 11–17 раздела 2 Отчета указывается с учетом следующего.

Для кредитов (займов) со статусом «списан с баланса» или «продан» в соответствующих графах 10–15 раздела 1 Отчета, графах 11–17 раздела 2 Отчета указывается оборот денежных средств по счетам за отчетный период с учетом сроков по просроченным платежам.

По кредитам (займам), выраженным в иностранной валюте, задолженность (графы 10–15 раздела 1 Отчета, графы 11–17 раздела 2 Отчета соответственно) пересчитывается в рубли по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857) на дату составления Отчета или соглашением сторон и действующему на дату составления Отчета.

Приложение 2

к Указанию Банка России от 20 ноября 2019 года № 5320-У
 «О внесении изменений в Указание 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»

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

ИНФОРМАЦИЯ О СЧЕТАХ И ОБ ОСТАТКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ, ОТКРЫТЫХ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНАМ
 СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ, ОРГАНАМ УПРАВЛЕНИЯ
 ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ, ПОЛУЧАТЕЛЯМ СРЕДСТВ БЮДЖЕТОВ БЮДЖЕТНОЙ
 СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННЫМ (МУНИЦИПАЛЬНЫМ) БЮДЖЕТНЫМ,
 АВТОНОМНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ, ГОСУДАРСТВЕННЫМ (МУНИЦИПАЛЬНЫМ) УНИТАРНЫМ
 ПРЕДПРИЯТИЯМ И ГОСУДАРСТВЕННЫМ КОРПОРАЦИЯМ (КОМПАНИЯМ) В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

по состоянию на 1 января _____ г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

Код формы по ОКУД 0409910
 Годовая

Раздел 1. Информация о счетах, открытых получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, органам управления государственными внебюджетными фондами, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований

Номер строки	Код территории по ОКАТО	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала), БИК, адрес для приема почтовой корреспонденции, телефон	Наименование клиента (полное и сокращенное)	ИНН (КПП) клиента	Место нахождения клиента (адрес для приема почтовой корреспонденции), телефон	Номер балансового счета	Номер лицевого счета	Дата последнего движения по лицевому счету	Остаток средств на лицевом счете (руб. коп.)	
									в рублях ¹	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Всего по кредитной организации										

Раздел 2. Информация о счетах, открытых государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям

Номер строки	Код территории по ОКАТО	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала), БИК, адрес для приема почтовой корреспонденции, телефон	Наименование клиента (полное и сокращенное)	ИНН (КПП) клиента	Место нахождения клиента (адрес для приема почтовой корреспонденции), телефон	Номер балансового счета	Номер лицевого счета	Дата последнего движения по лицевому счету	Остаток средств на лицевом счете (руб. коп.)	
									в рублях ¹	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Всего по кредитной организации										

¹ В Отчет не включается информация о счетах в валюте Российской Федерации, включенная в отчетность по форме 0409909 «Информация о счетах, открытых казенным и бюджетным учреждениям, государственным внебюджетным фондам, финансовым органам в кредитных организациях», установленной настоящим Указанием, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Раздел 3. Информация о счетах, открытых государственным (муниципальным) унитарным предприятиям, государственным корпорациям (компаниям)

Номер строки	Код территории по ОКАТО	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала), БИК, адрес для приема почтовой корреспонденции, телефон	Наименование клиента (полное и сокращенное)	ИНН (КПП) клиента	Место нахождения клиента (адрес для приема почтовой корреспонденции), телефон	Номер балансового счета	Номер лицевого счета	Дата последнего движения по лицевому счету	Остаток средств на лицевом счете (руб. коп.)	
									в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Всего по кредитной организации										
			x	x	x	x	x	x		

Руководитель (Ф.И.О.)

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

« ____ » _____ г.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0409910 «Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям) в кредитных организациях»

1. Отчетность по форме 0409910 «Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям) в кредитных организациях» (далее – Отчет) составляется кредитными организациями, в которых на балансовых счетах, указанных в подпункте 6.6 пункта 6 настоящего Порядка, открыты лицевые счета по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, и представляется в Банк России на 13-й рабочий день месяца, следующего за отчетным годом.

2. Отчет составляется в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке

России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857).

3. Информация формируется в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (далее – ОКАТО). Информация по автономным округам отражается отдельно по каждому автономному округу.

4. В Отчет включается следующая информация.

4.1. В раздел 1 – о счетах, открытых получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, органам управления государственными внебюджетными фондами, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

4.2. В раздел 2 – о счетах, открытых государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям (за исключением счетов, открытых автономным некоммерческим организациям).

4.3. В раздел 3 – о счетах, открытых государственным (муниципальным) унитарным предприятиям, государственным корпорациям (компаниям).

5. В Отчет не включается информация о счетах в валюте Российской Федерации, включенных в отчетность по форме 0409909 «Информация о счетах, открытых казенным и бюджетным учреждениям, государственным внебюджетным фондам, финансовым органам в кредитных организациях», установленной настоящим Указанием, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

6. В разделах 1–3 Отчета указывается следующая информация.

6.1. В графе 2 – код территории по ОКАТО места нахождения кредитной организации (филиала), в которой (котором) осуществляется обслуживание банковских счетов клиентов.

6.2. В графе 3 – сокращенное фирменное наименование кредитной

организации (наименование филиала), банковский идентификационный код (далее – БИК), адрес для приема почтовой корреспонденции (с указанием индекса), телефон (с указанием кода региона в скобках). При отсутствии сокращенного фирменного наименования кредитной организации указывается полное наименование кредитной организации.

6.3. В графе 4 – полное и сокращенное наименование клиента в соответствии с учредительными документами, представленными клиентами. При отсутствии сокращенного наименования клиента делается запись «Сокращенное наименование отсутствует».

6.4. В графе 5 – идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) (код причины постановки на учет (далее – КПП) клиента. При отсутствии какого-либо реквизита делается запись «ИНН отсутствует (КПП отсутствует)».

6.5. В графе 6 – место нахождения клиента, его адрес для приема почтовой корреспонденции (с указанием индекса) и номер телефона (с указанием кода региона в скобках). При отсутствии номера телефона делается запись «Номер телефона отсутствует».

6.6. В графе 7 – номер балансового счета второго порядка (5 знаков). Отражаются следующие балансовые счета, установленные приложением к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165:

№ 40106 «Средства, выделенные из федерального бюджета»;

№ 40116 «Средства для выдачи и внесения наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям»;

- № 40201 «Средства бюджетов субъектов Российской Федерации»;
- № 40202 «Средства, выделенные из бюджетов субъектов Российской Федерации»;
- № 40203 «Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям»;
- № 40204 «Средства местных бюджетов»;
- № 40205 «Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям»;
- № 40206 «Средства, выделенные из местных бюджетов»;
- № 40301 «Прочие средства бюджетов. Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)»;
- № 40302 «Прочие средства бюджетов. Средства, поступающие во временное распоряжение»;
- № 40401 «Средства государственных и других внебюджетных фондов. Пенсионный фонд Российской Федерации»;
- № 40402 «Средства государственных и других внебюджетных фондов. Фонд социального страхования Российской Федерации»;
- № 40403 «Средства государственных и других внебюджетных фондов. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»;
- № 40404 «Средства государственных и других внебюджетных фондов. Территориальные фонды обязательного медицинского страхования»;
- № 40501 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Финансовые организации»;
- № 40502 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Коммерческие организации»;
- № 40503 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Некоммерческие организации»;
- № 40601 «Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. Финансовые организации»;

№ 40602 «Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. Коммерческие организации»;

№ 40603 «Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. Некоммерческие организации»;

№ 40701 «Счета негосударственных организаций. Финансовые организации»;

№ 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации»;

№ 40703 «Счета негосударственных организаций. Некоммерческие организации».

6.7. В графе 8 – номер лицевого счета (20 знаков). Отражаются все лицевые счета открытые на балансовых счетах, указанных в графе 7, независимо от наличия остатков и движения денежных средств в отчетном периоде.

6.8. В графе 9 – дата последнего движения денежных средств по лицевому счету. В случае отсутствия операций по лицевому счету делается запись «Операции не проводились».

6.9. В графах 10 и 11 – остаток на лицевом счете. При отсутствии остатка на лицевом счете проставляется «0.00» (ноль).

7. Одновременно с представлением Отчета направляется пояснительное сообщение к Отчету с указанием следующей информации:

результат сопоставления Отчета на текущую отчетную дату с соответствующим Отчетом на предыдущую отчетную дату и информацией по счетам бухгалтерского учета на отчетную дату;

причины несоответствия остатков по балансовым счетам Отчета данным по счетам бухгалтерского учета на отчетную дату с указанием суммы расхождения по балансовому счету и причин, повлиявших на образование данного расхождения;

причины изменения любой информации Отчета по сравнению с

предыдущей отчетной датой, изменения количества лицевых счетов с указанием документа, на основании которого открыты или закрыты лицевые счета в течение отчетного периода;

запись о соответствии данных настоящего Отчета данным, переданным в Банк России.

При отсутствии изменений данных по сравнению с данными Отчета на предыдущую отчетную дату в пояснительном сообщении к Отчету отражается следующая информация: «Данные Отчета соответствуют данным Отчета на предыдущую отчетную дату и данным по счетам бухгалтерского учета».