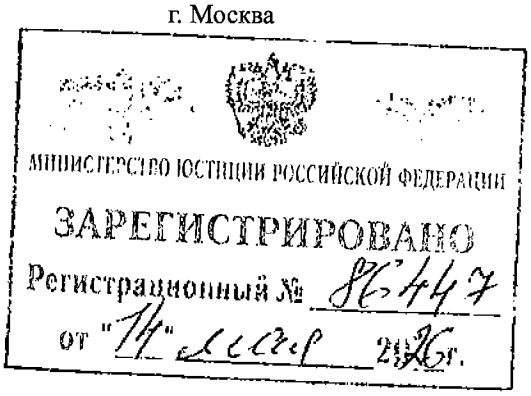
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

П О Л О Ж Е Н И Е

«12» января 2026 г. № 878-П

г. Москва



О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением

Настоящее Положение на основании части первой статьи 19, частей первой и второй статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части первой статьи 56, части четвертой статьи 72 и части семнадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 ноября 2025 года № ПСД-36) устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и порядок осуществления Банком России надзора за его соблюдением.

Глава 1. **Общие положения**

1.1. Кредитная организация формирует резервы на возможные потери (далее – резервы) в соответствии с настоящим Положением по:

балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения;

условным обязательствам кредитного характера;

требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;

прочим потерям и дополнительным расходам.

При формировании резервов необходимо исходить из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой.

1.2. Кредитная организация не формирует резервы в соответствии с настоящим Положением по:

ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной в соответствии с требованиями приложения 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»[1] (далее соответственно – ссуды, Положение Банка России № 590-П);

операциям, проводимым с Банком России, Объединением «РОСИНКАС», а также внутрироссийским операциям с акционерным

[1] Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

обществом «Национальная система платежных карт», совершаемым с использованием платежной системы «Мир», сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России;

денежным обязательствам по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению;

вложениям кредитных организаций в акции (доли в уставном капитале), уменьшающим величину собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с подпунктами 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2 и подпункта 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»[2] (далее – Положение Банка России № 646-П);

вложениям в ценные бумаги, приобретенным по договорам с обратной продажей и по договорам займа;

вложениям в облигации федеральных займов, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации;

активам, отражаемым в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»[3] (далее – Положение Банка России № 809-П), за исключением элементов расчетной базы резерва, указанных в пункте 2.5 настоящего Положения, элементов расчетной базы резерва, указанных в пункте 2.6 настоящего Положения, в случае если

---

[2] Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322).

[3] Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130), от 10 января 2024 года № 6666-У (зарегистрировано Минюстом России 29 января 2024 года, регистрационный № 77022), от 2 сентября 2024 года № 6833-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2024 года, регистрационный № 79687), от 2 ноября 2024 года № 6921-У (зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2024 года, регистрационный № 80448), от 17 июня 2025 года № 7076-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2025 года, регистрационный № 83052).

кредитная организация осуществляет контроль или совместный контроль над управляющей компанией, указанной в пункте 2.6 настоящего Положения, или оказывает значительное влияние на деятельность такой управляющей компании, и случаев, указанных в абзаце втором подпункта 2.6.2.1 пункта 2.6 настоящего Положения. Определение контроля, совместного контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с пунктом 2.3 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»[4] (далее – Положение Банка России № 606-П);

договорам, на которые распространяется действие Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»[5], и требованиям по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

требованиям небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов по операциям, связанным с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»;

элементам расчетной базы резерва, в отношении которых формируются резервы в соответствии с Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей

---

[4] Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49215, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4828-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51630), от 18 декабря 2018 года № 5018-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53374), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181), от 29 мая 2024 года № 6735-У (зарегистрировано Минюстом России 3 июля 2024 года, регистрационный № 78742).

[5] Зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2011 года, регистрационный № 21445, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2013 года № 3106-У (зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2013 года, регистрационный № 30553), от 30 ноября 2015 года, регистрационный № 3864-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40165), от 16 ноября 2017 года № 4611-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2017 года, регистрационный № 49187), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181).

количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка»[6];

невозмещаемым заблокированным активам и условным обязательствам кредитного характера, в отношении которых резервы формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 апреля 2025 года № 7046-У «О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по отдельным активам и условным обязательствам кредитного характера»[7];

заблокированным требованиям небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, кредитных организаций – расчетных депозитариев, в отношении которых резервы формируются в соответствии с Указанием Банка России от 30 сентября 2024 года № 6879-У «О порядке формирования небанковскими кредитными организациями – центральными контрагентами, кредитными организациями – расчетными депозитариями резервов на возможные потери по отдельным требованиям в условиях действия мер ограничительного характера»[8].

1.3. Возможными потерями кредитной организации применительно к формированию резервов является риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких из следующих обстоятельств:

неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

обесценение или снижение стоимости активов кредитной организации;

---

[6] Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924).

[7] Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2025 года, регистрационный № 82675.

[8] Зарегистрировано Минюстом России 21 ноября 2024 года, регистрационный № 80280.

увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

1.4. В целях определения размера резерва элементы расчетной базы резерва, за исключением требований и условных обязательств кредитного характера, сгруппированных в соответствии с главой 4 настоящего Положения в портфель однородных требований или условных обязательств кредитного характера, кредитные организации классифицируют на основании профессионального суждения об уровне риска и о величине возможных потерь (далее – профессиональное суждение) в одну из пяти категорий качества:

I категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) свидетельствует об отсутствии вероятности потерь, и имеются доказательства того, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства;

II категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать наличие низкой степени вероятности частичных потерь, в том числе если кредитной организации стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов, и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых контрагент осуществляет свою деятельность;

III категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) свидетельствует об умеренной вероятности частичных потерь, в том числе констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента;

IV категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) свидетельствует о высокой степени вероятности частичных потерь, в том числе если имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств, либо о наличии серьезной угрозы полных потерь, в том числе имеет место одновременное наличие угроз, указанных в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта;

V категория качества – имеются доказательства того, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

Размер расчетного резерва, отражающего по каждому элементу расчетной базы резерва величину потерь кредитной организации, которые должны быть признаны в соответствии с настоящим Положением без учета факта наличия и качества обеспечения (далее – расчетный резерв), определяется в соответствии с показателями следующей таблицы:

Номер строки	Классификация	Размер расчетного резерва, рассчитываемого от величины элемента расчетной базы резерва, в процентах
1	2	3
1	I категория качества	0
2	II категория качества	от 1 до 20
3	III категория качества	от 21 до 50
4	IV категория качества	от 51 до 100
5	V категория качества	100

Базой для расчета резерва являются: стоимость активов, указанных в главах 2 и 5 настоящего Положения, отражаемых на балансовых счетах; стоимость условных обязательств кредитного характера, указанных в главе 3 настоящего Положения, отражаемых на внебалансовых счетах; расчетные величины, определенные в соответствии с главой 6 настоящего Положения.

В расчетную базу резерва не включаются остатки на счетах, на которых учитываются начисленные расходы и прочие доходы по финансовому активу, затраты по сделке, корректировки и переоценки, увеличивающие или уменьшающие стоимость финансового актива, формирующие в соответствии с пунктами 1.9–1.13 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным

договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»[9] и пунктом 1.5 Положения Банка России № 606-П балансовую стоимость финансового актива.

1.5. При классификации элементов расчетной базы резерва кредитная организация оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязательств по договорам (за исключением элементов, указанных в главе 6 настоящего Положения).

Оценка финансового положения контрагента осуществляется кредитной организацией исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента, в соответствии с методикой (методиками), разработанной (разработанными) кредитной организацией самостоятельно.

Анализ финансового положения контрагента осуществляется кредитной организацией с использованием информации, примерный перечень которой содержится в приложении 2 к Положению Банка России № 590-П.

Перечень используемых для анализа финансового положения контрагента показателей и порядок их расчета определяются кредитной организацией самостоятельно в зависимости от отрасли (направления), сферы деятельности контрагента и задач анализа на основе всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.

---

[9] Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2020 года, регистрационный № 60784), от 25 апреля 2022 года № 6132-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68924), от 29 мая 2024 года № 6734-У (зарегистрировано Минюстом России 2 июля 2024 года, регистрационный № 78737), от 17 июня 2025 года № 7080-У (зарегистрировано Минюстом России 25 июля 2025 года, регистрационный № 83071).

При отсутствии информации о контрагенте, в том числе информации, примерный перечень которой содержится в приложении 2 к Положению Банка России № 590-П, или информации об активах, указанных в пункте 2.6 настоящего Положения, резервы формируются на основе требований, установленных пунктом 3.12 Положения Банка России № 590-П.

Классификация элементов расчетной базы резерва, перечисленных в пунктах 2.1–2.6, 2.8, главах 3 и 5 настоящего Положения, относящихся к контрагентам – юридическим лицам, и формирование резервов по ним осуществляются в том числе в соответствии с подпунктами 3.12.1–3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П. Требования подпунктов 3.12.1–3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П и приложения 4 к Положению Банка России № 590-П применяются в отношении совокупной величины элементов расчетной базы резерва, указанных в пунктах 2.1–2.6, 2.8, главах 3 и 5 настоящего Положения, и требований, признаваемых ссудами.

Элементы расчетной базы резерва, относящиеся к контрагенту, у которого прекращено действие лицензии, аннулирована или отозвана лицензия на осуществление его основной деятельности, классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов.

Элементы расчетной базы резерва, отраженные в бухгалтерском учете и отчетности при отсутствии первичных учетных документов, в том числе подтверждающих осуществление сделки с контрагентом, либо отраженные на основе первичных учетных документов, которыми оформлены не имевшие места сделки и сделки, по которым фактическое наличие (существование) актива (предмета сделки) не подтверждено, классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов.

Средства на счетах, открытых в банках-нерезидентах, классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов в случаях отсутствия документов, подтверждающих наличие денежных средств на счетах в банках-нерезидентах и (или) отсутствие

обременения по ним, представленных банком-нерезидентом. В целях формирования резервов к банкам-нерезидентам относятся банки, зарегистрированные на территории иностранного государства и не зарегистрированные на территории Российской Федерации.

Ценные бумаги классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов в случаях:

отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения сведений о том, что ценные бумаги находятся на хранении, либо о том, что права кредитной организации на ценные бумаги учитываются держателем реестра, депозитарием или иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги;

отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения держателем реестра, депозитарием или иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, сведений о том, что кредитная организация является собственником ценных бумаг;

отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения эмитентом своих обязательств по ценной бумаге.

1.6. Элементы расчетной базы резерва и факторы риска, на основании которых кредитная организация выносит по ним профессиональное суждение, определяются кредитной организацией самостоятельно на основании требований настоящего Положения. Источники получения информации о факторах риска, включая средства массовой информации, определяются кредитной организацией самостоятельно. Кредитная организация должна предпринять все необходимые меры в целях получения информации, достаточной для вынесения профессионального суждения. При этом документ, содержащий профессиональное суждение по каждому элементу расчетной базы резерва, анализ факторов риска, которые учитывались при

вынесении профессионального суждения, а также расчет резерва включаются в досье контрагента. Профессиональное суждение составляется кредитной организацией с периодичностью, определенной требованиями подпункта 3.1.5 пункта 3.1 Положения Банка России № 590-П.

1.7. Элементы расчетной базы резерва, относящиеся к контрагенту, у которого перед кредитной организацией имеется задолженность по ссуде, классифицируются в ту же категорию качества, к которой отнесена данная задолженность в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П (за исключением случаев, когда элементы расчетной базы резерва в соответствии с требованиями настоящего Положения классифицируются в категорию качества более низкую, чем категория качества ссуды, определенная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П).

1.8. Кредитная организация самостоятельно разрабатывает методику (правила, процедуры) оценки риска потерь, удовлетворяющую требованиям настоящего Положения и Положения Банка России № 590-П, позволяющую классифицировать элементы расчетной базы резерва по категориям качества, предусмотренным настоящим Положением (далее – методика оценки риска потерь).

1.9. Кредитная организация раскрывает информацию о методике оценки риска потерь, которая применяется при классификации элементов расчетной базы резерва и формировании резерва по отдельным элементам расчетной базы резерва, а также по портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера), в составе отчетности, указанной в пункте 1.14 настоящего Положения.

1.10. Кредитная организация должна осуществлять оценку риска по элементам расчетной базы резерва на постоянной основе.

По элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главах 2, 4 и 5 настоящего Положения, оценка риска осуществляется с даты, когда кредитная

организация должна отразить указанные в этих главах активы и требования на балансовых счетах, предусмотренных Положением Банка России № 809-П.

По элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главах 3 и 4 настоящего Положения, оценка риска осуществляется с даты, когда кредитная организация должна отразить указанные в этих главах условные обязательства кредитного характера на внебалансовых счетах, предусмотренных Положением Банка России № 809-П.

По элементам расчетной базы резерва, определенным в качестве таковых на основании факторов и обстоятельств, перечисленных в главе 6 настоящего Положения, оценка риска осуществляется с даты возникновения факторов и обстоятельств, свидетельствующих о возможности понесения кредитной организацией дополнительных расходов в будущем.

Кредитная организация обязана обеспечивать своевременное уточнение профессионального суждения. Порядок своевременного уточнения ранее вынесенного профессионального суждения кредитная организация определяет самостоятельно.

1.11. Профессиональное суждение по элементам расчетной базы резерва и формирование резервов, в том числе уточнение их размеров, должны основываться на:

соответствии действий по классификации и реклассификации элементов расчетной базы резерва и формированию резервов требованиям настоящего Положения и указанной в пункте 1.8 настоящего Положения методики оценки риска потерь;

комплексном и объективном анализе всей информации, принимаемой во внимание при классификации и реклассификации элементов расчетной базы резерва и формировании резервов;

своевременности классификации и реклассификации элементов расчетной базы резерва, формирования резервов и достоверности отражения изменений резервов в бухгалтерском учете.

1.12. Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы резерва в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы резерва (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы резерва, по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Кредитная организация вправе самостоятельно определять необходимость уточнения размера резерва в связи с наличием указанных в настоящем абзаце обстоятельств на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы резерва осуществляется на внутримесячную дату (внутримесячные даты) в случаях, когда в соответствии с пунктом 10.4 Инструкции Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»[10] (далее – Инструкция Банка России № 220-И) или пунктом 4.4 Инструкции Банка России от 26 мая 2025 года № 221-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»[11] (далее – Инструкция Банка России № 221-И) Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

В случае если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, признаваемый таковым в соответствии со статьей 111 или 112 Трудового кодекса Российской Федерации, уточнение

[10] Зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895.
[11] Зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82896.

размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы резерва следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ, на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая день, признаваемый выходным или нерабочим праздничным днем, если за этот день также составлялся ежедневный баланс кредитной организации).

Кредитная организация вправе не увеличивать размер фактически сформированного резерва по элементам расчетной базы резерва в случаях и при условиях, установленных в абзаце первом пункта 3.17 Положения Банка России № 590-П. В этом случае при принятии кредитной организацией решения о неувеличении фактически сформированного резерва профессиональное суждение должно содержать информацию, указанную в подпункте 3.1.1 пункта 3.1 Положения Банка России № 590-П.

1.13. В состав элементов расчетной базы резерва могут быть включены иные, не указанные в пункте 1.1 и абзаце восьмом пункта 1.4 настоящего Положения элементы, в отношении которых у кредитной организации имеются основания для вынесения суждения о возможности возникновения потерь, связанных в том числе с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

1.14. Кредитная организация раскрывает информацию о сформированных резервах в составе отчетности по формам 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах», установленным Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 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)»[12].

1.15. Кредитная организация формирует резервы в валюте Российской Федерации.

1.16. Размеры расчетного резерва и резерва кредитная организация определяет в целом по кредитной организации независимо от отражения резерва на балансах ее филиалов. Порядок формирования и отражения резервов на балансах филиалов кредитная организация определяет самостоятельно.

1.17. В случае если размер резерва по отдельным элементам расчетной базы резерва, определенный в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Положения, больше или меньше величины сформированного резерва, производится доначисление или восстановление резерва.

1.18. При реализации актива, а также при исполнении условного обязательства кредитного характера производится восстановление резерва.

1.19. Признание задолженности безнадежной, а также ее списание кредитными организациями осуществляются в соответствии с главой 8 Положения Банка России № 590-П.

Глава 2. **Формирование резервов на возможные потери по балансовым активам**

2.1. Элементами расчетной базы резерва являются вложения в ценные бумаги, отраженные на балансовых счетах по учету ценных бумаг, предусмотренных разделом 5 главы А Плана счетов бухгалтерского учета для

[12] Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758), от 16 декабря 2024 года № 6961-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80633), от 17 апреля 2025 года № 7047-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2025 года, регистрационный № 83051), от 10 ноября 2025 года № 7234-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2025 года, регистрационный № 84552).

кредитных организаций и порядка его применения, установленного приложением к Положению Банка России № 809-П, за исключением вложений в ценные бумаги, резервы по которым формируются в соответствии с пунктами 2.6 и 2.7 настоящего Положения, в ценные бумаги, указанные в пункте 2.8 настоящего Положения, а также учтенных векселей, резервы по которым формируются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

2.1.1. При вынесении профессионального суждения кредитной организацией должны быть учтены следующие факторы и обстоятельства:

финансовое положение эмитента ценных бумаг;

степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам;

степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг;

состояние биржевых и внебиржевых котировок (в том числе падение котировок, отсутствие котировок по ранее котировавшимся ценным бумагам);

результат ретроспективного анализа сроков погашения эмитентом задолженности по обязательствам по ранее выпущенным ценным бумагам, являющийся основанием полагать, что всю сумму основного долга (номинальную стоимость ценной бумаги для долговых обязательств) взыскать не удастся;

изменение уровня доходности ценных бумаг;

иные факторы и обстоятельства.

2.1.2. Долговые обязательства, не исполненные в срок, превышающий 30 календарных дней, классифицируются в V категорию качества.

2.1.3. При наличии обеспечения, предусмотренного главой 6 Положения Банка России № 590-П, по элементам расчетной базы резерва, указанным в настоящем пункте, отнесенным ко II–V категориям качества, резервы формируются кредитной организацией с учетом обеспечения в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 590-П.

2.2. Элементами расчетной базы резерва являются требования к кредитным организациям и контрагентам, учитываемые на балансовых счетах №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30215, 30221 (в части незавершенных расчетов, осуществляемых через счета, открытые в других кредитных организациях), 30233, 30413, 30416, 30418, 30424, 30425, 30427, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту.

При вынесении профессионального суждения кредитной организацией должны быть учтены следующие факторы и обстоятельства:

финансовое положение кредитной организации, контрагента;

степень соблюдения кредитной организацией – корреспондентом требований законодательства Российской Федерации, права иностранного государства и (или) договора по проведению расчетных операций по корреспондентскому счету кредитной организации – респондента, в том числе наличие нарушений;

степень исполнения кредитной организацией – корреспондентом перед кредитной организацией – респондентом своих обязательств, не связанных с расчетными операциями по корреспондентскому счету (субсчетам);

наложение ареста на счета кредитной организации, контрагента;

наличие просроченных требований к кредитной организации, контрагенту со стороны налоговых органов Российской Федерации по перечислению платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

назначение временной администрации по управлению кредитной организацией, контрагентом;

нахождение кредитной организации – корреспондента в регионе с нестабильной социально-экономической обстановкой (в том числе имеют место введение чрезвычайного положения, банкротство структурообразующих субъектов хозяйства, задолженность органов власти и местного самоуправления перед лицами, получающими выплаты из бюджета бюджетной системы Российской Федерации);

несущая риск концентрация расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам), открытым в кредитных организациях – корреспондентах;

иные факторы и обстоятельства.

2.3. Элементами расчетной базы резерва являются требования по банковским операциям и иным сделкам (за исключением требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям), отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ 30602, 324, 325, 458, 459, 47404, 47423, а также требования по начисленным прочим доходам в части, отнесенной на доходы, но фактически не полученной, величина которых (требований) рассчитывается в размере остатков, отраженных на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ 324, 458, 47443, 47502, 47816, за вычетом остатков, отраженных на лицевых счетах балансовых счетов №№ 47441, 47501, 47814.

2.3.1. При вынесении профессионального суждения кредитной организацией должны быть учтены следующие факторы и обстоятельства:

финансовое положение контрагента;

история деловых отношений с контрагентом;

длительность нахождения средств на счете (не принимается во внимание, если длительность нахождения средств на счете соответствует длительности проводимой операции и условиям договора);

наличие судебных актов, в которых контрагент выступает должником, и дата вступления их в законную силу;

иные факторы и обстоятельства.

2.3.2. Просроченная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней классифицируется в V категорию качества.

2.4. Элементами расчетной базы резерва являются требования, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ 60308 (в части сумм недостач), 60312 и 60314 (в части требований по получению арендной платы по договорам операционной аренды, а также в части перечисленных авансов, предварительной оплаты ценностей, работ и услуг,

имущественных прав (требований), в том числе полученных по договорам отступного, залога), 60323.

2.4.1. При вынесении профессионального суждения кредитной организацией должны быть учтены следующие факторы и обстоятельства:

финансовое положение контрагента;

история и характер деловых отношений с контрагентом;

реальная возможность взыскания дебиторской задолженности (в том числе исполнение контрагентом договорных обязательств);

наличие претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов;

иные факторы и обстоятельства.

2.4.2. Просроченная дебиторская задолженность (за исключением задолженности по договорам о приобретении имущественных прав (требований) длительностью свыше 30 календарных дней классифицируется в V категорию качества.

2.4.3. В отношении имущественных прав (требований), учитываемых на балансе кредитной организации более 1 года, резерв формируется кредитной организацией в максимальном размере, определенном в соответствии с требованиями настоящего пункта и подпункта 2.7.3 пункта 2.7 настоящего Положения.

2.5. Элементами расчетной базы резерва являются остатки на лицевых счетах балансовых счетов №№ 60101–60104, 60201–60204 (за исключением вложений кредитных организаций в акции (доли) финансовых организаций, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, и (или) реализации утвержденного Банком России плана участия Банка России или государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с параграфом 4^1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», не уменьшающие

величину собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П.

При вынесении профессионального суждения кредитной организацией должны быть учтены следующие факторы и обстоятельства:

финансовое положение организации-контрагента;

вероятность ликвидации (банкротства) организации-контрагента;

наличие просроченных требований к организации-контрагенту со стороны налоговых органов Российской Федерации по перечислению платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

иные факторы и обстоятельства.

2.6. Элементами расчетной базы резерва являются активы, находящиеся под управлением компаний, в том числе осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, в том числе фонда, партнерства, товарищества, траста, иной формы осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления (далее – управляющие компании), принадлежащие кредитной организации на правах собственности или общей долевой собственности, в том числе удостоверенных сертификатами и иными ценными бумагами, выпущенными управляющими компаниями.

2.6.1. Состав активов, подлежащих оценке риска понесения потерь, определяется кредитной организацией самостоятельно исходя из условий заключенных договоров, а также положений разработанной кредитной организацией методики оценки рисков потерь, связанных с осуществлением сделок по доверительному управлению, участию в общей долевой собственности в активах, а также определяющих систему оценки стоимости таких активов, в том числе в целях сопоставления с данными о стоимости активов, представляемыми управляющими компаниями.

2.6.2. Оценка риска и формирование резервов по элементам расчетной базы резерва осуществляются на основе следующего:

2.6.2.1. Риск обесценения активов, находящихся под управлением управляющих компаний, несет собственник активов.

В случае если стоимость активов, находящихся под управлением управляющих компаний, в том числе удостоверенных сертификатами и иными ценными бумагами, выпущенными управляющими компаниями, отражаемая в бухгалтерском учете кредитной организации, в том числе на основании отчетности управляющих компаний, выше стоимости, определенной кредитной организацией, резерв формируется в размере данного превышения. В этом случае требования абзаца третьего настоящего подпункта не применяются.

По активам, находящимся под управлением управляющих компаний, относящимся к элементам расчетной базы резерва в соответствии с настоящим Положением или признаваемым ссудами, резервы формируются на основе оценки риска по ним, проведенной в соответствии с требованиями настоящего Положения и Положения Банка России № 590-П.

Обеспечение по активам, находящимся под управлением управляющих компаний, не учитывается при формировании резервов.

В случае если активы принадлежат кредитной организации на правах общей долевой собственности, резерв формируется исходя из размера резерва по активу, пропорционально размеру доли кредитной организации в активах, формирующих общую долевую собственность. Резерв определяется исходя из соотношения различных видов активов, формирующих общую долевую собственность.

В отношении операций, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, удостоверяющими права собственности или общей долевой собственности на активы, резервы формируются в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Положения.

2.6.2.2. При определении размера резерва по активам кредитная организация оценивает также риск, связанный с вероятностью неисполнения управляющими компаниями своих обязательств по заключенным договорам,

в том числе риск невозврата управляющими компаниями активов, переданных им в управление, или доли кредитной организации в правах собственности, или общей долевой собственности в денежном эквиваленте, а также риск возникновения убытков в результате неудовлетворительного управления активами.

2.6.3. Процедуры оценки рисков по активам, находящимся под управлением управляющих компаний, и рисков в отношении управляющих компаний разрабатываются кредитной организацией самостоятельно.

Источники получения информации, позволяющей провести оценку риска по сделкам, связанным с управлением активами, порядок сбора, обработки и оценки указанной информации определяются кредитной организацией самостоятельно. Уточнения ранее вынесенной оценки риска и размера резерва осуществляются кредитной организацией с периодичностью не реже одного раза в месяц. К источникам получения информации относятся в том числе отчеты управляющих компаний.

2.7. Элементами расчетной базы резерва являются активы, не используемые для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ):

недвижимое имущество, в том числе земельные участки;

вещи, не относящиеся к недвижимости;

вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, объектов недвижимости; вложения в сооружение (строительство), восстановление объектов недвижимости, не используемых для осуществления банковской деятельности.

При формировании резервов балансовая стоимость активов, указанных в настоящем пункте, может быть уменьшена на часть балансового счета № 61501 в размере будущих затрат по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, учтенных в первоначальной стоимости указанного объекта и не отнесенных на расходы

в составе амортизационных отчислений, и (или) на величину обесценения, отраженную на лицевых счетах балансовых счетов №№ 60406, 60808, 61016, 61913, и (или) на сумму накопленной амортизации, начисленных в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»[13].

2.7.1. В отношении активов, указанных в настоящем пункте, формирующих общую долевую собственность и находящихся под управлением управляющих компаний, резерв должен быть сформирован кредитной организацией в размере, определенном пропорционально доле в праве общей долевой собственности на имущество, с применением коэффициентов, установленных подпунктом 2.7.3 настоящего пункта.

2.7.2. В отношении активов, указанных в настоящем пункте, переданных головной кредитной организацией на баланс дочерней (зависимой) организации, резервы формируются головной кредитной организацией с применением коэффициентов, установленных подпунктом 2.7.3 настоящего пункта, до даты реализации переданных активов третьим лицам, не связанным с головной кредитной организацией, за счет средств (имущества), которые не предоставлены прямо или косвенно (через третьих лиц) головной кредитной организацией.

2.7.3. Минимальный размер формируемого резерва по элементам расчетной базы резерва, указанным в настоящем пункте, определяется по

[13] Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2015 года, регистрационный № 35917, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2015 года № 3842-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2015 года, регистрационный № 39890), от 16 июня 2016 года № 4046-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июля 2016 года, регистрационный № 42803), от 22 мая 2019 года № 5147-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2019 года, регистрационный № 54942), от 14 сентября 2020 года № 5546-У (зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2020 года, регистрационный № 60388), от 19 августа 2021 года № 5891-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65076), от 27 июня 2023 года № 6468-У (зарегистрировано Минюстом России 28 июля 2023 года, регистрационный № 74508).

совокупности всех периодов, в течение которых имущество учитывается на балансовых счетах №№ 47901, 60401, 60404 (в части имущества, фактически не используемого для осуществления банковской деятельности), 60415 (в части объектов недвижимости, которые доведены до готовности к использованию, но не приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств), 60804 (в части активов в форме права пользования, фактически не используемых для осуществления банковской деятельности), 61013 (в части материалов, предназначенных для сооружения (строительства), восстановления объектов недвижимости, не используемой для осуществления банковской деятельности), 61901–61904, 61911, 62001, 62101, 62102, на балансе дочерней (зависимой) организации и на балансе имущества, находящегося под управлением управляющей компании, с применением следующих коэффициентов:

для активов, учитываемых на балансе от 1 года до 2 лет, – не менее 10 процентов;

для активов, учитываемых на балансе от 2 до 3 лет, – не менее 20 процентов;

для активов, учитываемых на балансе от 3 до 4 лет, – не менее 35 процентов;

для активов, учитываемых на балансе от 4 до 5 лет, – не менее 50 процентов;

для активов, учитываемых на балансе 5 лет и более, – не менее 75 процентов.

В случае если активы, указанные в настоящем пункте, учитывались на балансе кредитной организации 1 год и более по состоянию на 1 января 2012 года, в целях применения настоящего подпункта данный период следует считать равным 1 году.

2.8. Элементами расчетной базы резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на

возвратной основе без первоначального признания), являются требования к контрагенту по возврату ценных бумаг, определенные на основании остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, а также остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, включая их переоценку.

2.8.1. В случае если кредитная организация в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 220-И или пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 221-И, размер резерва определяется на основе следующего:

2.8.1.1. По операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания:

по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) – исходя из максимального риска в отношении контрагента или эмитента ценных бумаг (активов, права на которые удостоверены сертификатами и иными ценными бумагами);

по обеспеченной части (величина обязательств по возврату денежных средств) – исходя из оценки риска в отношении эмитента ценных бумаг (активов, права на которые удостоверены сертификатами и иными ценными бумагами).

2.8.1.2. По операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, резервы формируются по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) исходя из оценки риска в отношении контрагента.

2.8.2. В случае если кредитная организация в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 220-И, размер резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения

признания, и по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, определяется по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и обязательств по возврату денежных средств) исходя из оценки риска в отношении контрагента.

2.8.3. При формировании резервов по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости в соответствии с Положением Банка России № 809-П, оценка риска осуществляется по необеспеченной части (положительная разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) исходя из оценки риска в отношении контрагента.

2.8.4. При вынесении профессионального суждения об уровне риска в отношении контрагента кредитной организацией должны быть учтены следующие факторы и обстоятельства:

финансовое положение контрагента;

финансовое положение эмитента ценных бумаг (качество активов, права на которые удостоверены сертификатами и иными ценными бумагами);

история деловых отношений с контрагентом;

наличие претензий к контрагенту со стороны других контрагентов и налоговых органов;

степень информированности кредитной организации о характере проводимой сделки;

сведения о динамике изменения справедливой стоимости ценных бумаг;

иные факторы и обстоятельства.

2.8.5. При вынесении профессионального суждения об уровне риска в отношении эмитента ценных бумаг кредитной организацией должны быть учтены факторы и обстоятельства, предусмотренные подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения.

2.8.6. Оценка риска по активам, права на которые удостоверены сертификатами и иными ценными бумагами, осуществляется с применением пунктов 2.6 и 2.7 настоящего Положения.

2.9. Элементами расчетной базы резерва являются остатки на балансовых счетах №№ 20202, 20203, 20208–20210.

Кредитная организация создает резерв в размере 100 процентов в следующих случаях:

отсутствие у кредитной организации в наличии денежных средств и (или) чеков в сумме отраженных на счетах бухгалтерского учета;

денежные средства, учитываемые на балансовом счете № 20209, не приняты (не зачислены в кассу) получателем в течение 3 календарных дней со дня отправки;

отсутствие у кредитной организации документов, подтверждающих принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу получателя.

Глава 3. **Формирование резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера**

3.1. В целях формирования резервов условными обязательствами кредитного характера являются обязательства, соответствующие требованиям пункта 1 приложения 2 к Инструкции Банка России № 220-И или пункта 1 приложения 3 к Инструкции Банка России № 221-И.

3.1.1. Элементами расчетной базы резерва являются отраженные на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера (за исключением денежных обязательств по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению), состав которых определяется:

в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 220-И, если кредитная организация в целях расчета обязательных нормативов банков

руководствуется Инструкцией Банка России № 220-И. Кредитная организация вправе не включать в элементы расчетной базы резерва обязательства по предоставлению денежных средств, если кредитная организация не включает их в расчет показателя кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ.i) в соответствии с пунктом 7 приложения 2 к Инструкции Банка России № 220-И;

в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России № 221-И, если кредитная организация в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется Инструкцией Банка России № 221-И.

Кредитная организация вправе в целях определения размера расчетного резерва приводить условные обязательства кредитного характера, которые классифицируются в I–III категории качества, или уровень кредитоспособности по которым в соответствии с подходом, предусмотренным пунктом 4.10 или пунктом 4.11 Положения Банка России № 590-П, определен как высокий, достаточный или удовлетворительный, к кредитным эквивалентам путем умножения номинальной величины обязательств по каждому условному обязательству кредитного характера на следующие коэффициенты:

по банковским гарантиям, выданным (предоставленным) в качестве обеспечения заявок на участие в закупке в соответствии со статьей 45 Федерального закона от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Федеральный закон № 44-ФЗ), или частью 14^1 статьи 3^4 Федерального закона от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Федеральный закон № 223-ФЗ), или пунктами 206, 208 и 209 Положения о привлечении специализированной некоммерческой организацией, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по

капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 1 июля 2016 года № 615 (далее – Положение, утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 1 июля 2016 года № 615), гарантиям в пользу таможенных органов и налоговых органов – не менее 0,2;

по выставленным аккредитивам – не менее 0,5;

по неиспользованным лимитам кредитных линий и (или) кредитов овердрафт:

по потребительским кредитам – не менее 0,75;

по кредитам юридических лиц на пополнение оборотных средств – не менее 0,5;

по прочим кредитам юридических и физических лиц – не менее 0,8;

по условным обязательствам кредитного характера, не указанным в абзацах пятом – десятом настоящего подпункта, – 1,0.

Кредитная организация вправе приводить условные обязательства кредитного характера, которые классифицируются в IV–V категории качества или уровень кредитоспособности по которым в соответствии с подходом, предусмотренным пунктом 4.10 или пунктом 4.11 Положения Банка России № 590-П, определен как слабый, к кредитным эквивалентам путем умножения номинальной величины обязательств по каждому условному обязательству кредитного характера на коэффициент 1,0.

3.1.2. Для элементов расчетной базы резерва, указанных в подпункте 3.1.1 настоящего пункта, отнесенных ко II–V категориям качества, резервы формируются с учетом обеспечения в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 590-П. При этом обеспечение II категории качества может учитываться при формировании резервов только под неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению кредита «овердрафт», выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства, выставленные аккредитивы и предоставленные авали.

Денежные средства, размещенные плательщиком на отдельном счете в кредитной организации – эмитенте аккредитива, учитываются при определении величины резерва, создаваемого по выставленному кредитной организацией аккредитиву в порядке, предусмотренном главой 6 Положения Банка России № 590-П для обеспечения I категории качества.

3.2. При вынесении профессионального суждения кредитной организацией должны быть учтены следующие факторы и обстоятельства:

финансовое положение контрагента;

вероятность неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательства по задолженности, возникающей в результате исполнения кредитной организацией своего обязательства;

правовые условия исполнения обязательств, предусмотренные условиями договора, законодательством Российской Федерации и страны места нахождения контрагента;

степень информированности кредитной организации о характере проводимой сделки;

наличие в кредитной организации, проводящей операции с условными обязательствами кредитного характера, отражаемыми на внебалансовых счетах, системы внутреннего контроля, отвечающей характеру и масштабу указанных операций;

иные факторы и обстоятельства.

3.3. По неиспользованным лимитам кредитных линий, предоставленным банковским гарантиям и поручительствам, выставленным аккредитивам в рамках реализации механизма проектного финансирования кредитная организация вправе формировать резервы в соответствии с подходом, предусмотренным пунктом 4.10 Положения Банка России № 590-П.

3.4. По неиспользованным лимитам кредитных линий, предоставленным банковским гарантиям и поручительствам, выставленным аккредитивам заемщикам-застройщикам, понятие которых определено в статье 2 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в

долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», использующим счета эскроу, кредитная организация вправе формировать резервы в соответствии с подходом, предусмотренным пунктом 4.11 Положения Банка России № 590-П.

Глава 4. **Формирование резервов на возможные потери по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера)**

4.1. Кредитная организация в целях формирования резервов может объединять элементы расчетной базы резерва, указанные в пунктах 2.2 (в части балансового счета № 30233), 2.3, 2.4, в подпункте 3.1.1 пункта 3.1 и в главе 5 настоящего Положения, в портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера).

Банк с универсальной лицензией может формировать резервы по портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера), величина каждого из которых (совокупная величина однородных требований (условных обязательств кредитного характера), относящихся к одному и тому же контрагенту) не превышает 0,5 процента от величины ее собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Банк с базовой лицензией может формировать резервы по портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера), величина каждого из которых (совокупная величина однородных требований (условных обязательств кредитного характера), относящихся к одному и тому же контрагенту) не превышает 3 процентов от величины ее собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Признаки однородности определяются кредитной организацией самостоятельно.

4.2. Определение расчетной базы и размера резерва по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) осуществляется кредитной организацией самостоятельно на основе профессионального суждения в отношении достаточности резерва для покрытия возможных потерь с применением приложения 3 к Положению Банка России № 590-П.

Методика оценки риска потерь по портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера) разрабатывается кредитной организацией самостоятельно.

Кредитная организация распределяет сформированные портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) по категориям качества, предусмотренным абзацами девятым – тринадцатым пункта 1.7 Положения Банка России № 590-П.

Кредитная организация вправе приводить условные обязательства кредитного характера к кредитным эквивалентам в соответствии с подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения при включении их в портфели.

4.3. Элементы расчетной базы резерва с индивидуальными признаками обесценения (наличие которых не позволяет классифицировать элементы расчетной базы резерва в I категорию качества, в том числе если финансовое положение контрагента оценивается хуже, чем хорошее на основании требований пунктов 3.3–3.5 Положения Банка России № 590-П, и (или) если выявлены факторы, являющиеся основанием для классификации элементов расчетной базы резерва в соответствии с требованиями абзацев пятого – тринадцатого пункта 1.5, подпункта 2.1.2 пункта 2.1, подпункта 2.3.2 пункта 2.3, подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения) оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе. Кредитная организация не вправе включать в портфель (должна исключать из портфеля) требования

к контрагенту (условные обязательства кредитного характера) с индивидуальными признаками обесценения, за исключением случаев, предусмотренных абзацами вторым – двенадцатым настоящего пункта.

В отдельные портфели с формируемым резервом в размере 100 процентов могут быть включены элементы расчетной базы резерва, указанные в пункте 2.4 настоящего Положения (за исключением задолженности по договорам о приобретении имущественных прав (требований), величина каждого из которых не превышает 300 000 рублей, по которым отсутствуют документы для оценки финансового положения контрагента и (или) по которым имеется просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, а также элементы расчетной базы резерва, в отношении которых выявлены обстоятельства, указанные в абзаце седьмом пункта 1.5 настоящего Положения.

В случае если ссудная задолженность заемщика или требования к нему (условные обязательства кредитного характера) классифицируются на индивидуальной основе и по ней (ним) имеются индивидуальные признаки обесценения, иные требования к данному контрагенту (условные обязательства кредитного характера) не могут быть включены в портфель, за исключением требований к контрагенту (условных обязательств кредитного характера), величина каждого из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 000 000 рублей), и при этом совокупная величина указанных элементов расчетной базы резерва, относящихся к одному и тому же контрагенту, не превышает величину, указанную в абзацах втором и третьем пункта 4.1 настоящего Положения.

Включенные в портфель требования к контрагенту (условные обязательства кредитного характера), по которым выявлены индивидуальные признаки обесценения, за исключением случаев, указанных в абзацах втором, пятом – седьмом настоящего пункта, исключаются из портфеля в сроки, установленные пунктом 5.3 Положения Банка России № 590-П, кроме

требований к контрагенту (условных обязательств кредитного характера), величина каждого из которых составляет не более 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, но не превышает 1 000 000 рублей.

Кредитная организация вправе включать в портфель требования к контрагенту (условные обязательства кредитного характера) величиной до 100 000 000 рублей, относящиеся к субъектам малого и среднего предпринимательства, определенным статьями 3, 4 и 4^1 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее соответственно – субъекты малого и среднего предпринимательства, Федеральный закон № 209-ФЗ), финансовое положение которого на основе требований пунктов 3.3–3.5 Положения Банка России № 590-П оценивается не хуже, чем среднее, и по которым отсутствуют иные индивидуальные признаки обесценения.

В случае ухудшения оценки финансового положения контрагента – субъекта малого и среднего предпринимательства на основании требований пунктов 3.3–3.5 Положения Банка России № 590-П до плохого включительно кредитная организация вправе не исключать из портфеля требования (условные обязательства кредитного характера) величиной до 100 000 000 рублей, относящиеся к данному контрагенту, при отсутствии иных индивидуальных признаков обесценения. В отдельные портфели требований (условных обязательств кредитного характера) с формируемым резервом в размере 100 процентов могут быть переведены элементы расчетной базы резерва величиной до 100 000 000 рублей, относящиеся к субъектам малого и среднего предпринимательства, в отношении которых осуществляются процедуры банкротства, в том числе исключенным в связи с процедурами банкротства из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства.

В случае если в портфеле имеются требования (условные обязательства кредитного характера), относящиеся к контрагентам, финансовое положение

и (или) качество обеспечения которых ухудшились вследствие возникновения чрезвычайной ситуации регионального, межрегионального или федерального характера, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 года № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами (далее – чрезвычайная ситуация), кредитная организация вправе не исключать указанные требования (условные обязательства кредитного характера) из ранее сформированных портфелей в течение 3 лет с даты возникновения чрезвычайной ситуации.

В случае наличия у контрагента – субъекта малого и среднего предпринимательства ссудной задолженности, классифицируемой на портфельной основе, оценка риска по которой осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика без использования официальной отчетности и проведения оценки финансового положения указанного заемщика в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России № 590-П (далее – внутрибанковские оценки кредитоспособности), элементы расчетной базы резерва, величина которых не превышает 100 000 000 рублей, могут быть включены в портфель с минимальным размером резерва, определенным в соответствии с таблицей 4 пункта 5.1 Положения Банка России № 590-П по ссудной задолженности.

В случае отсутствия у контрагента – субъекта малого и среднего предпринимательства ссудной задолженности, классифицируемой на портфельной основе, оценка риска по которой осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности, условные обязательства кредитного характера, величина которых не превышает 100 000 000 рублей, оценка риска по которым осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности контрагента, включаются в портфель с размером резерва не менее 0,5 процента.

В портфель с размером резерва не менее 0,3 процента включаются банковские гарантии и поручительства, величина которых не превышает 100 000 000 рублей:

выданные в качестве обеспечения заявок на участие в закупке и исполнения принципалом – субъектом малого и среднего предпринимательства контрактов, которые удовлетворяют требованиям, установленным статьей 45 Федерального закона № 44-ФЗ, или частью 14^1 статьи 3^4 Федерального закона № 223-ФЗ, или пунктами 206, 208 и 209 Положения, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 1 июля 2016 года № 615;

выданные (предоставленные) в качестве обеспечения исполнения принципалом – субъектом малого и среднего предпринимательства обязательства перед бенефициаром, до даты возникновения обязательства принципала перед бенефициаром в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром возникнет в будущем после выдачи (предоставления) банковской гарантии или поручительства или сделка между принципалом и бенефициаром совершена с отлагательным условием.

По требованиям и условным обязательствам кредитного характера, относящимся к субъектам малого и среднего предпринимательства, исключенным из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии со статьей 4^1 Федерального закона № 209-ФЗ, кредитная организация вправе формировать резервы с применением подходов, предусмотренных настоящим Положением для субъектов малого и среднего предпринимательства, в течение 1 года с даты их исключения из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства.

4.4. Оценка риска и уточнение размера резерва по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) осуществляются в соответствии с требованиями главы 5 Положения Банка России № 590-П и приложения 3 к Положению Банка России № 590-П.

4.5. Кредитная организация не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) профессиональное суждение о размере кредитного риска по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера), а также информацию о расчете резерва.

Порядок ведения досье по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) и документального оформления профессионального суждения определяется кредитной организацией самостоятельно на основании требований, указанных в пунктах 1.6 и 1.8 настоящего Положения.

Глава 5. Формирование резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям

5.1. По требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах балансовых счетов №№ 32501, 32502, 47427, 45901–45917, 478, размер расчетного резерва принимается равным величине расчетного резерва по ссудной задолженности, к которой относятся указанные доходы. Величина расчетного резерва по указанной ссудной задолженности определяется в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

5.2. По требованиям по начисленным (накопленным) процентным доходам по учтенным векселям, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, расчетный резерв на возможные потери определяется в величине расчетного резерва по ссудной задолженности, к которой относятся указанные доходы, определенной в порядке, установленном Положением Банка России № 590-П.

5.3. По требованиям по начисленным (накопленным) процентным доходам по долговым обязательствам, ранее отнесенным на доходы, в том

числе не полученным в срок, установленный договором, размер расчетного резерва принимается равным величине расчетного резерва по задолженности, к которой относятся указанные доходы. Величина расчетного резерва по указанной задолженности определяется в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Положения.

5.4. По требованиям по начисленным (накопленным) процентным доходам по требованиям к контрагенту по возврату ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), расчетный резерв определяется исходя из оценки риска в отношении контрагента в соответствии с подпунктом 2.8.4 пункта 2.8 настоящего Положения.

5.5. В случае отсутствия на балансе кредитной организации кредитных требований, по которым начислены процентные доходы, указанные в пунктах 5.1–5.4 настоящего Положения, расчетный резерв по требованиям по получению процентных доходов определяется исходя из оценки риска, которая проводится в соответствии с настоящим Положением или Положением Банка России № 590-П в зависимости от кредитного требования, по которому начислены (накоплены) процентные доходы.

5.6. При наличии обеспечения по элементам расчетной базы резерва, указанным в настоящей главе, размер формируемого резерва определяется в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 590-П.

Глава 6. **Формирование резервов на возможные потери по прочим потерям и дополнительным расходам**

6.1. В состав элементов расчетной базы резерва включаются прочие потери и дополнительные расходы, обусловленные следующими факторами и обстоятельствами:

вероятность предъявления к кредитной организации требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возникающих из обязательных платежей (включая неустойки, судебные расходы);

проведение кредитной организацией процедур, необходимых для обращения взыскания на полученное обеспечение;

действия кредитной организации по реорганизации (в том числе доведение информации о принятом решении до сведения лиц, затрагиваемых реорганизацией), изменение структуры операций, требующих осуществления расходов или инвестиций, которые уменьшают собственные средства (капитал) кредитной организации;

возможные потери, обусловленные ожидаемым изменением конъюнктуры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в кредитной организации, действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых кредитной организацией (если результаты операций на этом рынке существенным образом (свыше 10 процентов доходов) влияют на финансовое положение кредитной организации);

необходимость изменения структуры кредитной организации (в том числе открытие и (или) закрытие филиалов) и связанные с этим расходы (в том числе выплата пособий сокращаемым сотрудникам, оплата маркетинговых и консалтинговых услуг);

возможные судебные издержки;

иные факторы и обстоятельства.

Резервы формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

у кредитной организации существует обязательство некредитного характера, явившееся следствием прошлого события ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которого кредитная организация не может избежать, или существует риск наступления указанного обязательства (далее – обязательство некредитного характера);

уменьшение экономических выгод кредитной организации, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;

величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

6.2. При вынесении кредитной организацией профессионального суждения должны быть учтены следующие факторы и обстоятельства:

сведения о динамике показателей финансовых рынков, макроэкономических показателей, которые имеют отношение к проводимым кредитной организацией операциям;

качество информационного обеспечения кредитной организации;

качество системы внутреннего контроля кредитной организации, ее соответствие характеру и масштабу проводимых кредитной организацией операций;

наличие в кредитной организации стратегии развития, степень соблюдения норм и стандартов профессиональной деятельности на рынках, на которых организация осуществляет свою деятельность;

иные факторы и обстоятельства.

Глава 7. Порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением порядка формирования кредитными организациями резервов на возможные потери

7.1. При осуществлении надзора, в том числе при проведении проверок кредитных организаций (их филиалов), Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) оценивает соблюдение кредитной организацией требований настоящего Положения, в том числе:

правильность формирования кредитной организацией резервов по элементам расчетной базы резерва и их отражения в бухгалтерском учете;

обоснованность решения кредитной организации о списании безнадежной задолженности;

обоснованность решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации, принятого в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, на основании пункта 9.4 Положения Банка России № 590-П.

7.2. При выявлении в процессе осуществления надзора нарушений требований настоящего Положения (в том числе в части классификации элементов расчетной базы резерва или невключения отдельных элементов в расчетную базу резерва) Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) имеет право применять к кредитной организации меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ.

7.3. В случае если Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) установлен факт завышения кредитной организацией балансовой (учетной) стоимости элементов расчетной базы резерва, в том числе указанных в пункте 1.13 настоящего Положения, Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) имеет право требовать от кредитной организации формирования резерва по элементу расчетной базы резерва в размере превышения стоимости, определенной кредитной организацией, над стоимостью, определенной Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России).

7.4. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) имеет право требовать от кредитной организации устранения несоответствий методики (методик) оценки риска потерь, разработанной (разработанных) кредитной организацией, настоящему Положению и Положению Банка России № 590-П.

Глава 8. **Заключительные положения**

8.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

8.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»[14];

Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»[15];

Указание Банка России от 18 июля 2019 года № 5212-У «О внесении изменений в пункты 4.1 и 4.4 Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»[16];

подпункт 1.10 пункта 1 Указания Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»[17];

Указание Банка России от 22 апреля 2020 года № 5449-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»[18];

Указание Банка России от 26 июня 2023 года № 6465-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П

[14] Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381.
[15] Зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054.
[16] Зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911.
[17] Зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915.
[18] Зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498.

«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»[19].

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации Э.С. Набиуллина

[19] Зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2023 года, регистрационный № 75475.