

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

У К А З А Н И Е

«__» _____ 2026 г.

№ ____-У

г. Москва

О внесении изменений

в Положение 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»

На основании частей 1 и 2 статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), пункта 8 части 1 статьи 62, статьи 69 и части 4 статьи 72 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 _____ 2026 года № ПСД-__):

1. Внести в Положение 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 следующие изменения:

1.1. Пункт 1.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«приоритет экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой».

1.2. Пункт 1.8 изложить в следующей редакции:

«1.8. В целях настоящего Положения резерв формируется в отношении суммы основного долга по ссуде, к которому относятся суммы требований, отражаемые на балансовых счетах по учету предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования в соответствии с Положением 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», зарегистрированным Министром России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Министром России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано Министром России 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Министром России 6 ноября 2020 года,

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

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) (далее – Положение Банка России № 605-П), за исключением остатков на отдельных лицевых счетах балансовых счетов, на которых учитываются начисленные расходы и прочие доходы, затраты по сделке, корректировки и переоценки (далее – основной долг).

В целях настоящего Положения под процентами по ссуде понимаются процентные доходы, в том числе комиссионные доходы, признаваемые в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода», зарегистрированным Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71868, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 мая 2024 года № 6736-У (зарегистрировано Минюстом России 2 июля 2024 года, регистрационный № 78738) (далее – проценты).».

1.3. В пункте 1.10:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«элементы расчетной базы резерва, определенные в соответствии с Положением Банка России от 12 января 2026 года № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации __ __ 2026 года № __ ;»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«требования небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов по операциям, связанным с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента;»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«невозмещаемые заблокированные активы, в отношении которых резерв формируется 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», зарегистрированным Минюстом России 20 июня 2025 года, регистрационный № 82675, и заблокированные требования небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, кредитных организаций – расчетных депозитариев, в отношении которых резерв формируется 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», зарегистрированным Минюстом России 21 ноября 2024 года, регистрационный № 80280».

1.4. В пункте 2.3:

в абзаце двадцать втором слова «пунктом 2.14 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896, 31 марта 2020 года № 57915, 29 апреля 2020 года № 58242 (далее – Положение Банка России № 483-П), в соответствии с критериями, установленными разделом I приложения 2 к Положению Банка России № 483-П (далее – механизм проектного финансирования)» заменить словами «подпунктом 1.12.1 пункта 1.12 Положения Банка России от 2 ноября 2024 года № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска», зарегистрированного Минюстом России 28 декабря 2024 года, регистрационный № 80878 (далее – Положение Банка России № 845-П), в соответствии с критериями, установленными разделом I приложения 5

к Положению Банка России № 845-П (далее при совместном упоминании – механизм проектного финансирования);

в абзаце двадцать четвертом после слов «со статьей 4.1 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ» дополнить словами «(далее – единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства);»;

абзац двадцать пятый изложить в следующей редакции:

«иные существенные факторы, не указанные в подпункте 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды на одну категорию качества выше, чем это предусмотрено таблицей 1 пункта 3.9 настоящего Положения, при условии, что финансовое положение заемщика оценивается не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения, а также иные существенные факторы, не указанные в подпункте 3.9.2 пункта 3.9 настоящего Положения, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более низкую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 пункта 3.9 настоящего Положения;».

1.5. В пункте 3.1:

в подпункте 3.1.4 слова «пунктом 11.3 Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «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», зарегистрированной Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895 (далее – Инструкция Банка России № 220-И), и 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», зарегистрированной Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82896 (далее - Инструкция Банка России № 221-И),».

1.6. В пункте 3.2:

подпункт 3.2.1 изложить в следующей редакции:

«3.2.1. Примерный перечень информации для анализа финансового положения заемщика, которую кредитная организация использует в целях применения подпункта 3.1.5 пункта 3.1 настоящего Положения в момент выдачи ссуды и в течение периода ее нахождения на балансе, приведен в приложении 2 к настоящему Положению.

Анализ финансового положения заемщика – физического лица должен осуществляться кредитной организацией на основании официальных документов, предусмотренных пунктом 1.4 приложения 2 к настоящему Положению, которые должны быть актуальными на дату выдачи ссуды и обновляться не реже одного раза в год.

В дополнение к официальным документам, указанным в абзаце втором настоящего подпункта, при оценке финансового положения заемщика – физического лица учитывается вся иная имеющаяся информация, предусмотренная пунктом 4 приложения 2 к настоящему Положению. Указанная в настоящем абзаце информация должна быть актуальной на дату выдачи ссуды и обновляться не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.»;

в абзаце втором подпункта 3.2.2 слова «19 декабря 2018 года № 53064, 30 сентября 2019 года № 56084, 30 июля 2020 года № 59121» заменить словами «с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Министром России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Министром России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Министром России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Министром России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322)».

1.7. В подпункте 3.4.1 пункта 3.4:

в абзаце третьем слова «пунктом 12.4 Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «пунктом 10.7 Инструкции Банка России № 220-И и пунктом 4.7 Инструкции Банка России № 221-И»;

в абзаце пятом после слов «последние 180 календарных дней,» дополнить словами «предшествующих дате оценки ссуды,»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«наличие информации о представлении заемщиком в налоговые органы формы бухгалтерского баланса, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 октября 2023 года № 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», зарегистрированным Минюстом России 21 марта 2024 года, регистрационный № 77591 (далее - приказ Минфина России № 157н), с нулевыми значениями по разделам «Оборотные активы» и «Краткосрочные обязательства» при условии существенных оборотов денежных средств по его банковским счетам, открытых в кредитной организации, за последние 180 календарных дней, предшествующих дате оценки ссуды.».

1.8. В пункте 3.6:

в абзаце втором слова «в пункте 8.2 Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «в пункте 7.2 Инструкции Банка России № 220-И»;

в абзаце четвертом слова «пунктом 6.6 Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «в пункте 5.5 Инструкции Банка России № 220-И».

1.9. В пункте 3.7:

в абзаце первом подпункта 3.7.1.2 после слова «дней,» дополнить словами «предшествующих дате оценки ссуды,»;

в подпункте 3.7.2.2:

в абзаце первом слова «, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2

настоящего пункта, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения» исключить;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена, а также в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика, а в случае снижения размера процентной ставки на основании законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации - независимо от оценки финансового положения заемщика.»;

в абзаце первом подпункта 3.7.2.3 после слова «дней,» дополнить словами «предшествующих дате оценки ссуды,»;

в подпункте 3.7.2.4 после слова «дней» дополнить словами «, предшествующих дате оценки ссуды,»;

в подпункте 3.7.3:

в абзаце первом подпункта 3.7.3.1 после слова «дней» дополнить словами «, предшествующих дате оценки ссуды»;

подпункт 3.7.3.2 изложить в следующей редакции:

«3.7.3.2. ссуда реструктурирована и по ней с даты последней реструктуризации имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) по процентам продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 5 календарных дней в течение последних 360 календарных дней, предшествующих дате оценки ссуды, а финансовое

положение заемщика оценивается как плохое в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения»;

во втором абзаце подпункта 3.7.3.3 слова «или качество обслуживания долга не оценивается в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Положения» исключить;

дополнить подпунктом 3.7.4 следующего содержания:

«3.7.4. Качество обслуживания долга по ссудам юридических лиц оценивается не лучше, чем финансовое положение заемщика, в случаях если:

ссуды предоставлены по ставке процента ниже установленной подпунктом 3.13.3 пункта 3.13 настоящего Положения (далее – среднерыночная процентная ставка), и (или)

фактические платежи по основному долгу и процентам поступают в размере менее величины, рассчитанной исходя из четырех пятых процентной ставки, установленной договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Период, за который производится оценка качества обслуживания долга (далее – период оценки КОД), определяется следующим образом:

по ссудам, по которым с даты выдачи ссуды прошло менее 365 дней, в том числе реструктурированные ссуды (кроме ссуд, указанных в абзаце шестом настоящего подпункта), рассчитывается как период с даты выдачи ссуды до даты оценки ссуды;

по ссудам, реструктурированным на основании законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации, у которых льготный период, установленный в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, завершился менее чем 365 дней назад – рассчитывается как период с даты окончания льготного периода до даты оценки ссуды;

по остальным ссудам – рассчитывается как период за последние 365 дней с даты оценки ссуды.

Требования настоящего подпункта применяются в отношении:

ссуд, предоставленных с 1 октября 2026 года;

ссуд, предоставленных до 1 октября 2026 года, реструктуризованных с 1 октября 2026 года.

3.7.4.1. Сравнение фактических платежей по основному долгу и процентам с платежами, рассчитанными исходя из процентной ставки, установленной договором, на основании которого ссуда предоставлена, производится по формуле:

$$\text{Пф} > 0,8 \times \sum_t D_t \times C_t \times \text{Дни периода оценки КОД}_t / 365 ,$$

где:

Пф – фактические платежи по основному долгу и процентам за период оценки КОД, уплаченные заемщиком и (или) за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также платежи, по которым имеются документально подтвержденные сведения о принятии на себя органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации или органами местного самоуправления обязательств по погашению основного долга и (или) процентов. В случае, если ссуда номинирована в иностранной валюте, то величина платежей по основному долгу и процентам определяется по официальному курсу по отношению к рублю, установленному Банком России на дату осуществления платежа;

t – от 1 до количества месяцев в периоде оценки КОД;

D_t – основной долг и проценты;

C_t – процентная ставка, установленная договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Показатели D_t и C_t определяются на последнее число месяца t в каждый из месяцев периода оценки КОД.

Дни периода оценки КОД t – количество дней в месяце t периода оценки КОД.

3.7.4.2. Требования подпункта 3.7.4 настоящего пункта не распространяются:

на ссуды, предоставленные в валюте Российской Федерации сроком до 30 календарных дней;

на ссуды, предоставленные заемщику на покупку собственного векселя кредитной организации до наступления срока платежа по векселю;

на ссуды, предоставленные заемщику для формирования покрытия по аккредитиву на период нахождения денежного покрытия на счетах кредитной организации - кредитора;

на ссуды, предоставленные заемщику за счет целевых бюджетных средств;

на займы ценными бумагами;

на ссуды, предоставленные в драгоценных металлах;

на ссуды, возникающие по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинга), заключенного в соответствии с главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – договор факторинга), срок погашения которых не превышает 180 календарных дней;

на ссуды, предоставленные организациям оборонно-промышленного комплекса, включенным в сводный реестр организаций оборонно-промышленного комплекса, установленный постановлением Правительства Российской Федерации от 20 февраля 2004 года № 96 «О сводном реестре организаций оборонно-промышленного комплекса» (далее - сводный реестр организаций оборонно-промышленного комплекса), для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;

на ссуды, предоставленные заемщикам, являющимся головными исполнителями поставок продукции по государственному оборонному заказу (далее - головной исполнитель) или исполнителями, участвующими в поставках продукции по государственному оборонному заказу (далее - исполнитель), в соответствии с пунктами 3 и 4 статьи 3 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» (далее - Федеральный закон «О государственном оборонном заказе») для целей выполнения

(реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;

на ссуды, предоставленные в рамках реализации программы «Фабрика проектного финансирования»;

на ссуды, предоставленные в рамках финансирования проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, сведения о которых включены в реестр, формируемый в соответствии с пунктом 11 Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2023 года № 603 «Об утверждении приоритетных направлений проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации и Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2023, № 17, ст. 3141; № 50, ст. 9079; 2024, № 47, ст. 7110);

на ссуды, предоставленные кредитным организациям;

на ссуды, реструктурированные на основании законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации, в течение срока действия льготного периода, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;

на ссуды, предоставленные заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу;

на ссуды, возникшие по договорам репо, определенным статьей 51.3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ), срок погашения которых не превышает 180 календарных дней».

1.10. В пункте 3.8 после слова «обслуживание долга может быть оценено» заменить словами «качество обслуживания долга оценивается».

1.11. В пункте 3.9:

абзац третий подпункта 3.9.2 изложить в следующей редакции: «экономическая взаимосвязь заемщиков, характеризующаяся тем, что ухудшение финансового положения одного из них может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим заемщиком (другими заемщиками) обязательств перед кредитной организацией по ссуде (ссудам), ею предоставленной (предоставленным), за исключением заемщиков банка, являющихся головными исполнителями или исполнителями в соответствии с пунктами 3 и 4 статьи 3 Федерального закона «О государственном оборонном заказе»;»;

абзац пятый подпункта 3.9.2 дополнить словами «, за исключением ссуд физических лиц, величина которых не превышает 1 миллион рублей»;

абзац шестой подпункта 3.9.2 изложить в следующей редакции:

«сведения о неисполнении (ненадлежащем исполнении) денежных обязательств заемщика или просроченных платежах свыше 30 календарных дней по денежным обязательствам заемщика перед лицами, являющимися источниками формирования кредитной истории в соответствии с пунктом 4

статьи 3 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2014, № 26, ст. 3395; 2020, № 31, ст. 5061; 2023, № 32, ст. 6174) (далее - Федеральный закон № 218-ФЗ). Указанные сведения в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам - физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматриваются кредитной организацией за период не менее чем 180 календарных дней, предшествующих дате оценки ссуды, а по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - за период не менее чем 360 календарных дней, предшествующих дате оценки ссуды;»;

подпункт 3.9.3 изложить в следующей редакции:

«К иным существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 настоящего пункта, в том числе могут быть отнесены:

сведения о надлежащем исполнении заемщиком сопоставимых денежных обязательств перед лицами, являющимися источниками формирования кредитной истории в соответствии с пунктом 4 статьи 3 Федерального закона № 218-ФЗ. Указанные сведения могут использоваться при условии оценки финансового положения заемщика не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения на дату оценки и оценки качества обслуживания долга по ссуде в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Положения. В целях настоящего абзаца сопоставимость денежных обязательств определяется по следующей формуле:

$$\rho \geq \partial \times 365 / \text{Макс} (n, 365), \text{ где:}$$

ρ – размер фактических платежей по основному долгу и процентам, в том числе уплаченных за счет целевых бюджетных средств, по иному денежному обязательству за последние 365 календарных дней;

∂ – задолженность по оцениваемой ссуде на дату оценки;

n – срок до погашения оцениваемой ссуды в календарных днях;

реальные перспективы осуществления платежей по основному долгу и процентам своевременно и в полном объеме (при кредитовании инвестиционных проектов с учетом востребованности создаваемого объекта, а при кредитовании заемщиков - юридических лиц, с даты регистрации которых прошло менее года, с учетом конкурентоспособности выпускаемой (предполагаемой к выпуску) продукции, обеспеченности производства необходимыми ресурсами для осуществления деятельности и положительной динамики ее развития). Указанные сведения могут использоваться при условии оценки финансового положения заемщика не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения на дату оценки;

Кредитная организация при оценке ссуды с учетом иных существенных факторов вправе повысить категорию качества ссуды не более чем на одну категорию качества по сравнению с предусмотренной для ссуды таблицей 1 настоящего пункта.».

1.12. В пункте 3.10:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«3.10. Уполномоченный орган управления кредитной организации вправе принять решение (общее решение в отношении совокупности ссуд) о признании обслуживания долга хорошим по реструктуризованным ссудам, по ссудам, по которым платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику кредитной организацией - ссудодателем прямо либо косвенно (через третьих лиц), при условии, что по вышеперечисленным ссудам обслуживание долга осуществляется своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, предшествующих дате оценки ссуды, в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 пункта 3.7 настоящего Положения, по ссудам, выданным кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, при условии, что по всем вышеперечисленным

ссудам финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения, а для заемщиков, являющихся головными исполнителями или исполнителями в соответствии с пунктами 3 и 4 статьи 3 Федерального закона «О государственном оборонном заказе», независимо от оценки финансового положения. Принятие решения о признании обслуживания долга хорошим не допускается в отношении вышеперечисленных ссуд, обслуживание долга по которым на дату оценки оценивается в соответствии с подпунктом 3.7.4 пункта 3.7 и (или) пунктом 3.8 настоящего Положения и (или) признается неудовлетворительным в соответствии с подпунктом 3.7.3 пункта 3.7 настоящего Положения.»;

в абзаце четвертом слова «Указанием 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992 (далее – Указание Банка России № 4927-У)» заменить словами «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)», зарегистрированным 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) (далее – Указание Банка России № 6406-У)»;

в подпункте 3.10.1:

первый абзац изложить в следующей редакции:

«3.10.1. Уполномоченный орган управления кредитной организации вправе принять решение (общее решение в отношении совокупности ссуд) о неухудшении качества обслуживания долга независимо от оценки финансового положения заемщиков по ссудам, реструктуризованным на основании части 15 статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части 1 статьи 6.1-1, части 1 статьи 6.1-2, части 3 статьи 9.1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ), части 1 статьи 6, части 1 статьи 7.1 и части 1 статьи 7.3 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» (далее – Федеральный закон № 106-ФЗ), части 2 статьи 1 Федерального закона от 7 октября 2022 года № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 377-ФЗ), части 1 статьи 3 Федерального закона от 31 июля 2025 года № 276-ФЗ «Об особенностях изменения условий договора кредита (займа) по требованию заемщика - субъекта малого и среднего предпринимательства или заемщика - физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на

профессиональный доход», нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации.»;

в абзаце четвертом слова «Указанию Банка России № 4927-У» заменить словами «Указанию Банка России № 6406-У».

1.13. В пункте 3.12:

в абзаце первом после слова «Положению,» дополнить словами «периодичность актуализации которой определяется подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящего Положения,»;

абзац четвертый признать утратившим силу;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Кредитная организация должна поддерживать резерв в размере, определенном настоящим пунктом, в течение всего срока действия ссуды, и может не формировать резерв в размере, определенном настоящим пунктом, только в случае документарного подтверждения устранныя заемщиком оснований применения требований настоящего пункта.»;

в абзаце третьем подпункта 3.12.1 после слов «не формировать резерв» дополнить словами «в размере, определенном настоящим подпунктом,»;

подпункт 3.12.2.2 признать утратившим силу;

в подпункте 3.12.2.5 слова «, а также поручительствами фондов, указанных в подпункте 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения» исключить;

в подпункте 3.12.2.9 слова «а также иностранных юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «B» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо «B2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»), а также юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, имеющих кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком

России в реестр кредитных рейтинговых агентств (далее - российские кредитные рейтинговые агентства), не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России. Информация о минимальных уровнях кредитных рейтингов, присвоенных российскими кредитными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и публикуется в «Вестнике Банка России» заменить словами «а также юридических лиц, имеющих кредитные рейтинги не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - уровень, установленный Советом директоров Банка России)»;

подпункт 3.12.2.10 изложить в следующей редакции:

«3.12.2.10. на ссуды, предоставленные заемщику - юридическому лицу (группе связанных заемщиков), в случаях, когда величина ссуды (совокупная величина ссуд) не превышает 0,1 процента величины собственных средств (капитала) кредитной организации, но не более 100 миллионов рублей, а также на ссуды, предоставленные заемщику - субъекту малого и среднего предпринимательства, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику, на дату оценки риска не превышает 100 миллионов рублей, сгруппированные в портфели однородных ссуд, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности;»;

подпункт 3.12.2.15 изложить в следующей редакции:

«3.12.2.15. на ссуды, предоставленные заемщикам - юридическим лицам, имеющим кредитные рейтинги не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России»;

подпункт 3.12.2.23 дополнить словами «, а также Правилами осуществления деятельности по страхованию импортных кредитов от предпринимательских и (или) политических рисков импортеров, их

иностранных контрагентов по соответствующим сделкам, российских и иностранных кредитных организаций, осуществляющих кредитование соответствующих сделок, и иных организаций, оказывающих финансовую поддержку указанным лицам, а также деятельности по перестрахованию, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 23 апреля 2022 года № 750»;

подпункт 3.12.2.24 дополнить словами «, а также поручительствами и независимыми гарантиями фондов содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации (гарантийные фонды, фонды поручительств), предусмотренными Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ (далее - региональные гарантийные организации), указанными в подпункте 6.2.14 пункта 6.2 и подпункте 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения»;

в подпункте 3.12.3 слова «приведенных в приложении 4» заменить словами «приведенных в подпунктах 1.11 – 1.13 пункта 1 приложения 4».

1.14. Главу 3 дополнить пунктом 3.12¹ следующего содержания:

«3.12¹. Если по ссуде заемщика – физического лица выявлен факт недействительности документа, удостоверяющего его личность, и одновременно имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам продолжительностью свыше 90 календарных дней, ссуда классифицируется в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов.

Требования настоящего пункта не распространяются на ссуды, по которым идентификация и (или) аутентификация заемщиков - физических лиц осуществляется с использованием биометрических персональных данных с использованием государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных» в соответствии с пунктом 4 статьи 2 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием

биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – биометрия).

Кредитная организация должна поддерживать резерв в размере, определенном настоящим пунктом, в течение всего срока действия ссуды и может не формировать резерв в размере, определенном настоящим пунктом, только в случае документарного подтверждения устраниния заемщиком оснований применения требований настоящего пункта.».

1.15. В пункте 3.13:

подпункт 3.13.1 изложить в следующей редакции:

«3.13.1. Ссуды, предоставленные заемщикам (кроме ссуд кредитным организациям, биржам, осуществляющим операции с ценными бумагами, иностранной валютой, срочные операции, клиринговым организациям, а также ссуд физическим лицам, величина которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, сроком до востребования, включая векселя по предъявлении, которые находятся на балансе кредитной организации свыше 20 календарных дней.»;

в подпункте 3.13.2 слова «абзацах втором и третьем подпункта 3.13.3 настоящего пункта» заменить словами «подпункте 3.13.3 настоящего пункта»;

подпункт 3.13.3 изложить в следующей редакции:

«3.13.3. Ссуды, предоставленные юридическим лицам по ставке процента, составляющей по состоянию на последнюю из следующих дат (дата заключения договора, на основании которого предоставлена ссуда, или дата каждого изменения условий договора, на основании которого ссуда предоставлена) менее среднерыночной процентной ставки, усредненной (на дневной основе) за последние 3 месяца, предшествующие вышеуказанным датам соответственно. Для ссуд с переменной процентной ставкой, определенной в соответствии с подпунктом 6.8 пункта 6 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409303 «Сведения о ссудах,

предоставленных юридическим лицам», установленного Указанием Банка России № 6406-У, для сравнения со среднерыночной процентной ставкой следует использовать минимальное возможное значение переменной процентной ставки по договору, на основании которого предоставлена ссуда.

Значение среднерыночной процентной ставки составляет:

по ссудам в валюте Российской Федерации, предоставленным и (или) реструктурированным до 1 октября 2026 года, – две пятые ключевой ставки Банка России;

по ссудам в валюте Российской Федерации, предоставленным и (или) реструктурированным с 1 октября 2026 года со сроком действия более одного года, если условиями договора, на основании которого предоставлена ссуда, установлена фиксированная процентная ставка или переменная процентная ставка, определенные в соответствии с подпунктом 6.8 пункта 6 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам», установленного Указанием Банка России № 6406-У – три пятые ключевой ставки Банка России;

по иным ссудам в валюте Российской Федерации, предоставленным и (или) реструктурированным с 1 октября 2026 года, – четыре пятые ключевой ставки Банка России;

по ссудам в иностранной валюте – значение безрисковых процентных индикаторов ставки SOFR (обеспеченная ставка овернайт в долларах США), или ставки STR (краткосрочная ставка в евро), или ставки SONIA (средняя ставка овернайт в фунтах стерлингов), или ставки TONAR (ставка овернайт в японских юенах), или ставки SARON (средняя ставка овернайт в швейцарских франках), или ставки SHIBOR (ставка овернайт в китайских юанях) и (или) ставки DR (альтернативная ставка в китайских юанях), или ставки EIBOR (средняя ставка овернайт в дирхамах ОАЭ), или ставки FBIL-Overnight MIBOR (необеспеченная ставка овернайт в индийских рупиях), или The Bank Rate (Policy Repo Rate) (ставка овернайт в индийских рупиях), применяемых исходя из валюты ссуды, скорректированных на срочность;

по ссудам в иностранной валюте, в отношении которых не применяются ставки, указанные в абзаце шестом настоящего подпункта, - значение индикаторов ставок межбанковского рынка кредитования страны - эмитента соответствующей иностранной валюты, скорректированных на срочность.

В целях настоящего подпункта при определении процентной ставки по договору могут учитываться проценты, определенные в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Положения.

Требования настоящего подпункта не распространяются:

на ссуды, указанные в абзацах третьем – пятнадцатом подпункта 3.7.4.2 пункта 3.7 настоящего Положения;

на ссуды, предоставленные юридическим лицам в валюте Российской Федерации сроком до 30 календарных дней, при наличии соответствующего решения уполномоченного органа кредитной организации и при условии, что ссуда не направлена заемщиком на погашение долга по ранее предоставленной заемщику ссуде, либо при условии, что ссуда не направлена заемщиком прямо либо косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед данной или иной кредитной организацией;

на ссуды, договоры на предоставление которых предусматривают, что проценты выплачиваются по среднерыночной процентной ставке, при этом имеются документально подтвержденные сведения о принятии на себя органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации или органами местного самоуправления обязательства компенсировать разницу между ставкой процента, предусмотренной договором, на основании которого ссуда предоставлена, и ставкой процента выше уровня, предусмотренного настоящим подпунктом.»;

подпункт 3.13.7 изложить в следующей редакции:

«3.13.7. Ссуды, предоставленные заемщикам (кроме ссуд физическим лицам, величина которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, а также ссуд

кредитным организациям) и использованные заемщиками на приобретение и (или) погашение векселей.

Требования настоящего подпункта применяются в отношении:

- ссуд, предоставленных с 1 октября 2026 года;
- ссуд, предоставленных до 1 октября 2026 года, реструктуризованных с 1 октября 2026 года.

1.16. В пункте 3.14:

подпункт 3.14.1 изложить в следующей редакции:

«3.14.1. ссуды, предоставленные заемщикам (кроме ссуд физическим лицам, величина которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, ссуд кредитным организациям, а также ссуд, указанных в пунктах 3.20, 3.23 настоящего Положения) и использованные указанными заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на:»;

абзац второй дополнить словами «, а также за исключением ссуд, предоставленных на осуществление лизинговых операций лизинговым компаниям (фирмам) или на осуществление факторинговых операций финансовым агентам (факторам), которые имеют кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, и (или) участнику банковской группы, в которую входит банк-кредитор, отчетные данные которых в полном объеме включены в консолидированную отчетность банковской группы в соответствии с пунктами 1.2, 1.3 и 1.11 Положения Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп», зарегистрированного Министром России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Министром России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 24 декабря 2021 года №

6040-У (зарегистрировано Министром России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Министром России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399) (далее – Положение Банка России № 729-П), и (или) ссуда обеспечена поручительством (гарантией), при условии, что поручителю (гаранту) присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, а также поручитель (гарант) и заемщик входят в одну группу, определяемую в соответствии с приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», в отношении которой составляется консолидированная финансовая отчетность в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»;»;

в абзаце третьем слова «или стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны,» исключить; в подпункте 3.14.3 слова «завершенного и текущего года» заменить словами «завершенного полного календарного года и текущего календарного года».

1.17. В пункте 3.16:

в абзаце первом слова «и 3.20, либо пунктов 3.13 и 3.20» заменить словами «и 3.20 и (или) 3.23, либо пунктов 3.13 и 3.20 и (или) 3.23»; абац в второй признать утратившим силу.

1.18. Во втором абзаце пункта 3.17 слова «требования подпунктов 3.7.2.2 и 3.7.3.2 пункта 3.7, подпункта 3.9.2 пункта 3.9 и подпункта 3.13.2 пункта 3.13

настоящего Положения» заменить словами «требования подпунктов 3.7.2.2 и 3.7.3.2 пункта 3.7, подпункта 3.9.2 пункта 3.9 и подпункта 3.13.2 пункта 3.13 настоящего Положения».

1.19. В абзаце первом пункта 3.18 слова «величину, установленную подпунктом 3.13.3 пункта 3.13 настоящего Положения» заменить словами «среднерыночную процентную ставку».

1.20. Пункт 3.20 изложить в следующей редакции:

«3.20. Ссуды, предоставленные в целях и (или) фактически использованные заемщиком с 1 октября 2021 года прямо или косвенно (через третьих лиц) на приобретение, финансирование вложений в уставные капиталы других юридических лиц, классифицируются не выше, чем в III категорию качества. Ссуды, направленные на погашение обязательств или на возмещение затрат по ссудам, указанным в настоящем пункте, классифицируются не выше, чем в III категорию качества.

3.20.1. Требование абзаца первого настоящего пункта не распространяется на ссуды, предоставленные физическим лицам, величина (совокупная величина) которых не превышает 1 миллион рублей, а также на вложения в уставные капиталы, осуществляемые в рамках федеральных целевых программ, а также на вложения в уставные капиталы юридических лиц, входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) Перечень стратегических организаций, а также включенных в сводный реестр организаций оборонно-промышленного комплекса.

3.20.2. При наличии по ссудам, указанным в абзаце первом настоящего пункта, обеспечения, предусмотренного главой 6 настоящего Положения, за исключением поручительств юридических лиц, на вложения в уставный капитал которых направлена ссуда, и вложений в уставный капитал, на которые направлена ссуда, размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном указанной главой.

3.20.3. В случае если показатели операционной деятельности заемщика, определенной в соответствии с Международным стандартом финансовой

отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», введенном в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940, с изменениями, внесенными приказами Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044), от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрировано Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее - приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России от 4 июня 2024 года № 77н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Соглашения о финансировании поставок (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7)», «Международная налоговая реформа - модельные правила Компонента 2 (Поправки к МСФО (IAS) 12)», «Отсутствие возможности обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 июля 2024 года, регистрационный № 78758), в том числе сумма денежных потоков от операционной деятельности, положительная величина чистых активов, рентабельность, платежеспособность (далее - операционная деятельность), за последние завершенные 12 месяцев, предшествующих дате оценки ссуды, свидетельствуют о том, что платежи по основному долгу и

процентам будут осуществлены своевременно и в полном объеме, кредитная организация вправе повысить категорию качества ссуды, предусмотренную пунктом 3.20 настоящего Положения, не более чем на одну категорию качества на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации. При расчете указанных показателей кредитная организация не вправе учитывать дивиденды, ожидаемые к получению от вложений в активы, указанные в абзаце первом настоящего пункта, на приобретение которых использована ссуда, в размере, превышающем среднюю величину дивидендов, выплаченных за три последних года, предшествующих дате оценки ссуды, также прогнозируемый денежный поток от реализации активов, указанных в абзаце первом настоящего пункта, на приобретение которых использована ссуда. Если организация, выплачивающая дивиденды, осуществляла свою деятельность менее трех лет, то средняя величина дивидендов также рассчитывается за три года, при этом величина дивидендов за годы, в которые организация не осуществляла свою деятельность, принимается равной нулю.

Решение, предусмотренное абзацем первым настоящего подпункта, не может быть принято по ссудам заемщиков, которые осуществляют деятельность менее 12 месяцев.

По ссудам, которые по решению, принятому в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта, классифицированы во II категорию качества, расчетный резерв определяется в размере не менее 5 процентов.

Информация о принятии решения, указанного в абзаце первом настоящего подпункта, с его обоснованием, включающим данные о реализуемом проекте, окупаемости реализуемого проекта, об источниках погашения ссуды, анализе финансовых показателей за последние завершенные 12 месяцев деятельности заемщика, предшествующих дате оценки ссуды, и о категории качества ссуды, включается в досье заемщика и представляется кредитной организацией в Банк России (уполномоченное

структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в соответствии с пунктом 3.10 настоящего Положения.»

1.21. В пункте 3.21:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«3.21. По ипотечным жилищным ссудам, предоставленным с 15 марта 2023 года и реструктуризованным с 1 октября 2026 года, кроме ипотечных кредитов (займов), предоставленных участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в период прохождения ими военной службы по контракту, а также в случаях, указанных в части первой статьи 10 Федерального закона от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» (далее - военная ипотека), размер формируемого после уменьшения на величину обеспечения в соответствии с настоящим Положением резерва увеличивается:»;

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

«на 30 процентных пунктов, в случае если величина полной стоимости потребительского кредита (займа) равна или больше одной второй величины индикатора, определяемого в соответствии с подпунктом 3.21.2 настоящего пункта (далее - индикатор), но меньше четырех пятых величины индикатора;

на 50 процентных пунктов, в случае если величина полной стоимости потребительского кредита (займа) меньше одной второй величины индикатора.»;

подпункт 3.21.1 изложить в следующей редакции:

«3.21.1. В целях определения индикатора, указанного в подпункте 3.21.2 настоящего пункта, рыночная процентная ставка определяется как максимальное значение из следующих:

значение ключевой ставки Банка России, усредненное (на дневной основе) за 3 последних календарных месяца, предшествующих последней из дат, указанных в абзаце четвертом пункта 3.21 настоящего Положения, или

значение кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа (со сроком погашения 10 лет), усредненное (на дневной основе) за 3 последних календарных месяца, предшествующих последней из дат указанных в абзаце четвертом пункта 3.21 настоящего Положения, определенное в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 сентября 2016 года № 167н «О порядке определения значений кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа (со сроком погашения 10 лет), используемой при расчете базовых индикаторов, при расчете параметров субсидирования процентной ставки за счет федерального бюджета по кредитам, облигационным займам и (или) договорам лизинга в зависимости от сроков кредитования, а также определения предельного уровня конечной ставки кредитования, при превышении которого субсидирование процентной ставки не осуществляется», зарегистрированным Министром России 10 ноября 2016 года, регистрационный № 44296.»;

в подпункте 3.21.2:

в абзаце третьем слова «рыночная процентная ставка» заменить словами «ключевая ставка Банка России на первое число месяца, в котором производится оценка ссуды»;

в абзаце четвертом после слов «Банка России» дополнить словами «на дату оценки ссуды».

1.22. Дополнить пунктами 3.22 и 3.23 следующего содержания:

«3.22. По ипотечным жилищным ссудам, предоставленным с 1 апреля 2026 года, размер резерва, формируемого после уменьшения на величину обеспечения в соответствии с главой 6 настоящего Положения увеличивается на 50 процентных пунктов в случаях, указанных в подпунктах 3.22.1 и 3.22.2 настоящего пункта.

3.22.1. Если в течение 3 лет с даты выдачи ссуды график платежей по договору, на основании которого ссуда предоставлена, предусматривает платеж по основному долгу и (или) по процентам, который превышает

средний платеж по основному долгу и (или) по процентам на 20 процентов и более.

Средний платеж по основному долгу и (или) по процентам определяется исходя из графика платежей по договору, на основании которого ссуда предоставлена, за период, с даты выдачи ссуды, но не более 12 месяцев, до даты платежа по основному долгу и (или) по процентам.

3.22.2. Если по истечении 3 лет с даты выдачи ссуды график платежей по договору, на основании которого ссуда предоставлена, предусматривает повышение платежа по основному долгу и (или) по процентам в размере (совокупном размере), превышающем 10 тысяч рублей.

3.22.3. Требования подпунктов 3.21.1, 3.21.2 настоящего пункта не применяются в случае, если при достижении максимального размера платежа по основному долгу и (или) по процентам, исходя из графика платежей по договору, на основании которого ссуда предоставлена, с учетом его изменений, заемщик погашает платежи в таком размере своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями указанного договора, в течение 6 месяцев подряд, предшествующих дате оценки ссуды.

3.22.4. Величина, на которую должен быть увеличен резерв в соответствии с настоящим пунктом, определяется на дату предоставления ипотечной жилищной ссуды и далее на дату каждого изменения условий договора, на основании которого данная ссуда предоставлена, предусматривающего изменение графика платежей.

Максимальный размер резерва, формируемого в соответствии с требованиями настоящего пункта, не может составлять более 100 процентов.

Требования настоящего пункта не распространяются на следующие ссуды:

военную ипотеку;

ссуды, реструктурированные на основании нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации, условия которых

предусматривают перенос платежей по основному долгу и (или) по процентам на отложенные периоды;

ссуды, реструктурированные в соответствии с частью 1 статьи 6.1-1, частью 3 статьи 9.1 Федерального закона № 353-ФЗ;

ссуды, реструктурированные в соответствии с частью 2 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ;

ссуды, реструктурированные в соответствии с частью 1 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ;

ссуды, реструктурированные в рамках собственной программы реструктуризации кредитной организации, в случае обращения заемщика в кредитную организацию с заявлением о реструктуризации ссуды при ухудшении финансового положения заемщика.

3.23. Не выше, чем в III категорию качества (сомнительные), классифицируются ссуды, направленные на вложения в бессрочные облигации юридического лица (юридических лиц), определенные в статье 27⁵⁻⁷ Федерального закона № 39-ФЗ.

При наличии по ссудам, указанным в настоящем пункте, обеспечения, предусмотренного главой 6 настоящего Положения, размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном указанной главой.

Требование настоящего пункта не распространяется на ссуды, предоставленные физическим лицам, величина (совокупная величина) которых не превышает 1 миллион рублей.».

1.23. В пункте 4.1:

в абзаце втором цифры «3.21» заменить цифрами «3.23», после слов «или ниже» дополнить словами «и (или) в отношении нее применяются требования пунктов 3.7.4 и (или) 3.8 и (или) 4.4 настоящего Положения»;

абзац четвертый признать утратившим силу.

1.24. Пункт 4.4 изложить в следующей редакции:

«4.4. По ссудам, возникающим по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным

предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, кредитная организация формирует резерв в размере не меньше размера расчетного резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации.

По ссудам, возникающим сделкам, связанным с приобретением кредитной организацией финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки поставки финансовых активов, кредитная организация формирует резерв в размере не меньше размера расчетного резерва в отношении приобретаемого актива.

По ссудам, направленным на приобретение у кредитной организации финансовых активов, кредитная организация формирует резерв в размере не меньше размера расчетного резерва по отчужденному активу, определенного на дату списания актива с баланса кредитной организации.

По ссудам, по которым осуществлен перевод долга с должника на другое лицо, кредитная организация формирует резерв в размере не меньше размера расчетного резерва по ссуде, определенного на дату перевода долга с должника (каждого последующего должника) на другое лицо, за исключением случаев, когда перевод долга осуществляется на основании решения суда, и (или) в результате наследования, и (или) при расторжении брака.»;

дополнить подпунктами 4.4.1 и 4.4.2 следующего содержания:

«4.4.1. Резерв по ссуде может формироваться без применения требований настоящего пункта, в следующих случаях:

если в течение 180 календарных дней, предшествующих дате оценки ссуд, указанных в настоящем пункте, платежи по основному долгу и (или) процентам осуществлялись своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора, на основании которого ссуда предоставлена, или имелся единичный случай просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 пункта 3.7 настоящего Положения, при этом по ссуде не применяются требования подпункта 3.7.4 пункта 3.7 настоящего Положения;

если показатели операционной деятельности заемщика - юридического лица свидетельствуют о том, что генерируемые им денежные потоки достаточны для исполнения его действующих денежных обязательств своевременно и в полном объеме, в том числе для обслуживания основного долга и процентов по ссудам, указанным в настоящем пункте, в полном объеме до их погашения и поддержания операционных возможностей заемщика - юридического лица без привлечения внешних источников финансирования.

4.4.2. Если в дату осуществления сделки, указанной в настоящем пункте, кредитная организация признает в бухгалтерском учете расход, возникающий как разница между балансовой стоимостью финансовых активов, являющихся предметом сделки, и стоимостью полученного или причитающегося возмещения, то резерв по ним может формироваться за вычетом величины указанного признанного расхода.».

1.25. В пункте 4.6 слова «с приложением 4 к Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «с приложением 3 к Инструкции Банка России № 220-И».

1.26. В пункте 4.7:

в абзаце первом слова «финансирования под уступку денежного требования, заключенного в соответствии с главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410),» заменить словом «факторинга»;

в абзаце втором слова «финансирования под уступку денежного требования, заключенного в соответствии с главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации,» заменить словом «факторинга»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Оценка кредитного риска осуществляется по каждому уступленному праву требования по существующему обязательству к должнику по каждой отдельной товарной накладной или по реестру (совокупности) товарных накладных, признаваемыми ссудами в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению.».

1.27. В пункте 4.9 абзац четвертый признать утратившим силу.

1.28. В абзацах первом и одиннадцатом пункта 4.10 слова «предусмотренных разделом I приложения 2 к Положению Банка России № 483-П» заменить словами «предусмотренных разделом I приложения 5 к Положению Банка России № 845-П».

1.29. Пункт 5.1 изложить в следующей редакции:

Кредитные организации могут формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией или 3 процента от величины собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией.

Признаки однородности ссуд (например, ссуды физическим лицам, предприятиям малого бизнеса), а также незначительности величины ссуд в пределах до 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией или 3 процентов от величины собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией определяются кредитной организацией самостоятельно. Признаки однородности ссуд не могут содержать в качестве самостоятельного признака указание на связанность с кредитной организацией.

Ссуды с индивидуальными признаками обесценения (то есть с признаками, наличие которых не позволяет классифицировать ссуду в I категорию качества, в том числе если финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оцениваются хуже, чем хорошие, с применением требований пунктов 3.3 – 3.5, 3.7 и 3.8 настоящего Положения и (или) выявлены факторы, являющиеся основанием для классификации ссуд в соответствии с требованиями пунктов 3.12, 3.13, 3.14, 3.20, 3.23 и 4.9

настоящего Положения), за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом, оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе.

В случае если по ссуде, ранее включенной в портфель однородных ссуд, выявлены индивидуальные признаки обесценения, кредитная организация должна исключать указанную ссуду из портфеля однородных ссуд, за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом; случаев, когда величина ссуды не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 миллиона рублей) и по ней отсутствует просроченная задолженность длительностью свыше 90 календарных дней; случаев, когда резерв по ссудам создается в увеличенном размере, предусмотренном в абзаце двадцать первом настоящего пункта.

В случае если ссуды, предоставленные заемщику, классифицируются на индивидуальной основе и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заемщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 миллиона рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных банком с универсальной лицензией одному и тому же заемщику, не превышает 0,5 процента от величины его собственных средств (капитала), а совокупная величина ссуд, выданных банком с базовой лицензией одному и тому же заемщику, не превышает 3 процентов от величины его собственных средств (капитала), а также ссуд, резерв по которым создается в увеличенном размере, предусмотренном в абзаце одиннадцатом настоящего пункта.

Ссуды, предоставленные физическому лицу, могут группироваться в один из следующих портфелей однородных ссуд, минимальный размер резерва по которым установлен в зависимости от продолжительности

просроченных платежей по ссудам (по основному долгу и (или) процентам) в таблице 3.

Таблица 3

№ п/п	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	Минимальный размер резерва в процентах						
2	Продолжительность просроченных платежей в календарных днях	0	от 1 до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 360	от 361 до 720	свыше 720
3	Ипотечные ссуды	0,35	1,5	10	35	75	100	100
4	Ипотека с пониженным уровнем риска	0,2	1	7	20	60	80	100
5	Прочие ипотечные ссуды	0,5	2	15	45	75	100	100
6	Автокредит	0,5	1,5	10	35	75	100	100
7	Ссуды заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе, предоставленные до 01.10.2026	1	3	20	50	75	100	100
8	Прочие ссуды, предоставленные до 01.10.2026	3	8	20	50	75	100	100
9	Прочие ссуды, предоставленные до 01.10.2026, при идентификации заемщика с использованием биометрии	2	7	20	50	75	100	100
10	Образовательные кредиты	4,5	10	20	50	75	100	100
11	Ссуды до 200 тысяч рублей без официальных документов	5	10	20	50	75	100	100
12	Ссуды заемщиков, значение ПДН которых не превышает 80 процентов и финансовое положение которых оценивается на основании официальных документов не хуже, чем среднее, в том числе:							
13	имеющих счета в банке-кредиторе	1	5	20	50	75	100	100
14	прочие ссуды	3	8	20	50	75	100	100
15	прочие ссуды при идентификации	2	7	20	50	75	100	100

	заемщика с использованием биометрии							
16	Ссуды заемщиков, значение ПДН которых превышает 80 процентов и (или) финансовое положение которых оценивается на основании официальных документов как плохое, в том числе:							
17	до 1 миллиона рублей включительно	5	10	20	50	75	100	100
18	более 1 миллиона рублей	21	25	51	65	90	100	100

По строке 3 таблицы 3 указан портфель ссуд, предоставленных физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, на приобретение, строительство или реконструкцию жилого помещения, соответствующего требованиям части 2 статьи 15 Жилищного кодекса Российской Федерации (далее - жилое помещение), или помещения, не входящего в жилищный фонд, но предназначенного для временного проживания (далее - апартаменты), по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее - Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)»), за исключением объектов, указанных в подпунктах 2 и 5 пункта 1 статьи 5 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)», с даты государственной регистрации ипотеки (договора об ипотеке) жилого помещения, апартаментов или земельного участка в Едином государственном реестре недвижимости или осуществляется государственная регистрация ипотеки (договора об ипотеке), если с даты предоставления ссуды по такому договору прошло не более 2 месяцев, или залогом прав требования участника долевого строительства, соответствующим требованиям главы 6 настоящего Положения (далее – ипотечные ссуды).

Если кредитная организация приняла решение выделить в отдельные портфели однородных ссуд кредиты (займы), соответствующие требованиям подпунктов 2.3.7.1 – 2.3.7.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И и включенные в коды 8580, 8581, 8582, 8583, 8584, 8585, 8661, 8662, 8663, 8664, 8666, 8668, приведенные в приложении 1 к Инструкции Банка России № 220-И, или подпункта 2.3.15 Инструкции Банка России № 221-И, включенные в коды 8734, 8751, 8806, приведенные в приложении 1 к Инструкции Банка России № 221-И (далее - ипотека с пониженным уровнем риска), то ипотечные ссуды распределяются в портфель ипотеки с пониженным уровнем риска (строка 4 таблицы 3) и портфель прочих ипотечных ссуд (строка 5 таблицы 3).

По строке 6 таблицы 3 указан портфель ссуд, направленных на приобретение автотранспортных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом приобретаемых автотранспортных средств (далее – автокредиты).

По строке 7 таблицы 3 указан портфель ссуд, предоставленных до 1 октября 2026 года заемщикам, которые получают на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей (далее - ссуды заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе).

По строке 8 таблицы 3 указан портфель прочих ссуд, предоставленных заемщику до 1 октября 2026 года.

Прочие ссуды, предоставленные заемщику до 1 октября 2026 года, по которым идентификация заемщика осуществляется с использованием биометрии, могут группироваться в отдельный портфель однородных ссуд, указанный по строке 9 таблицы 3.

По строке 10 таблицы 3 указан портфель образовательных кредитов, выданных физическим лицам в соответствии со статьей 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», по которым предоставляется государственная поддержка

образовательного кредитования в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15 сентября 2020 года № 1448 «О государственной поддержке образовательного кредитования» (далее – образовательные кредиты).

По строке 11 таблицы 3 указан портфель ссуд величиной (совокупной величиной) до 200 тысяч рублей включительно, по которым отсутствуют официальные документы, указанные в пункте 1.4 приложения 2 к настоящему Положению (далее – ссуды до 200 тысяч рублей без официальных документов).

По строке 13 таблицы 3 указан портфель ссуд, предоставленных заемщику, имеющему счет(а) в банке-кредиторе, финансовое положение которого оценивается не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения и значение показателя долговой нагрузки которого, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 16 октября 2023 года № 6579-У «О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика», зарегистрированным Минюстом России 8 декабря 2023 года № 76335, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 июля 2024 года № 6806-У (зарегистрировано Минюстом России 15 августа 2024 года, регистрационный № 79154), от 16 декабря 2024 года № 6963-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80635), от 24 марта 2025 года № 7016-У (зарегистрировано Минюстом России 23 апреля 2025 года, регистрационный № 81938) (далее – ПДН), не превышает 80 процентов.

По строке 14 таблицы 3 указан портфель прочих ссуд, предоставленных заемщику (кроме заемщика, имеющего счет (счета) в банке-кредиторе), финансовое положение которого оценивается не хуже, чем среднее, в

соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения и значение ПДН которого не превышает 80 процентов.

Прочие ссуды, по которым идентификация заемщика осуществляется с использованием биометрии, могут группироваться в отдельный портфель однородных ссуд, указанный по строке 15 таблицы 3.

По строке 17 таблицы 3 указан портфель ссуд величиной (совокупной величиной) до 1 миллиона рублей включительно, предоставленных заемщику, финансовое положение которого оценивается как плохое и (или) значение ПДН которого превышает 80 процентов.

По строке 18 таблицы 3 указан портфель ссуд величиной (совокупной величиной) более 1 миллиона рублей, предоставленных заемщику, финансовое положение которого оценивается как плохое и (или) значение ПДН которого превышает 80 процентов.

Военная ипотека может быть классифицирована в I категорию качества в соответствии с абзацем вторым пункта 1.7 настоящего Положения.

В портфели однородных ссуд, резервы по которым определяются в размерах, указанных в таблице 3 настоящего пункта, увеличенных на 0,5 процентных пункта, но не более 100 процентов, могут группироваться ссуды, в отношении которых принято решение в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и пункта 3.14 настоящего Положения. Минимальный размер резерва по ссудам, решения по которым принимаются в соответствии с подпунктом 3.10.1 пункта 3.10 настоящего Положения, определяется в соответствии с таблицей 3 настоящего пункта.

Ипотечные ссуды в зависимости от размера резерва, определяемого в соответствии с пунктами 3.21 и (или) 3.22 настоящего Положения, группируются в портфели однородных ипотечных ссуд, резервы по которым определяются в размерах, указанных в таблице 3 настоящего пункта, увеличенных на количество процентных пунктов, определяемое в соответствии с пунктами 3.21 и (или) 3.22 настоящего Положения, но не более 100 процентов.

В случае оценки финансового положения заемщика - физического лица не хуже, чем среднее, кредитная организация вправе включать в портфель однородных ипотечных ссуд ипотечную ссуду величиной до 20 миллионов рублей. В случае ухудшения оценки финансового положения заемщика — физического лица до плохого включительно, кредитная организация вправе не исключать указанную ипотечную ссуду из портфеля однородных ссуд.

Ссуды, включенные в портфель однородных ссуд, с просроченными платежами свыше 90 календарных дней, по которым выявлены обстоятельства, указанные в абзаце первом пункта 3.12¹ настоящего Положения, группируются в портфель однородных ссуд с формируемым резервом в размере 100 процентов.

Кредитная организация вправе создавать в рамках вышеуказанных портфелей однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, соответствующие субпортфели обесцененных ссуд, предоставленных физическим лицам, с соблюдением подходов к формированию резервов, следующих из требований настоящего пункта по минимальному размеру резервов.

Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, без индивидуальных признаков обесценения, ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику, на дату оценки риска не превышает 100 миллионов рублей, финансовое положение которых оценивается как среднее, ссуды предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику, на дату оценки риска не превышает 100 миллионов рублей, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам (по основному долгу и (или) процентам) группируются в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд (ссуд, обеспечением по

которым являются поручительства, указанные в подпункте 6.2.14 пункта 6.2, подпункте 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения, ипотека, залог автотранспортных средств при условии государственной регистрации и страхования автотранспортного средства) и прочих ссуд:

портфель ссуд без просроченных платежей;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

По указанным портфелям резервы создаются в следующих минимальных размерах.

Таблица 4

№ п/п	Портфели однородных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	Минимальный размер резерва, в процентах			
		по портфелям обеспеченных ссуд	по портфелям прочих ссуд	ссуды, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности	по портфелям обеспеченных ссуд
1	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	2	0,5	4
2	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3	1,5	10
3	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20	10	30

4	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50	35	75
5	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней		75		85
6	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней		100		100

Кредитная организация вправе создавать в рамках указанных портфелей соответствующие субпортфели обесцененных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, с соблюдением подходов к формированию резервов, следующих из требований настоящего пункта по минимальному размеру резервов.

В случае ухудшения оценки финансового положения заемщика - субъекта малого и среднего предпринимательства до плохого включительно, кредитная организация вправе не исключать из соответствующего портфеля однородных ссуд ссуды, предоставленные заемщику - субъекту малого и среднего предпринимательства, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику, на дату оценки риска не превышает 100 миллионов рублей. Кредитная организация переводит в отдельный портфель однородных ссуд с формируемым резервом в размере 100 процентов ссуды заемщика, исключенного из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства в связи с осуществлением в отношении него процедуры банкротства, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику, на дату оценки риска не превышает 100 миллионов рублей. (36) В случае если в портфеле однородных ссуд имеются ссуды физических лиц или индивидуальных предпринимателей, а также ссуды юридических лиц, указанных в абзаце десятом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссудам которых

ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации, кредитная организация вправе не исключать указанные ссуды из ранее сформированных портфелей в течение трех лет с даты возникновения чрезвычайной ситуации.

В портфель прочих ссуд, резерв по которым создается в размере не менее 1,5 процента, могут группироваться необеспеченные ссуды, предоставленные заемщикам - индивидуальным предпринимателям, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности и отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам, при условии идентификации заемщика - индивидуального предпринимателя с использованием биометрии.».

1.30. В пункте 5.2 третье предложение исключить.

1.31. В пункте 5.3 слова «пунктом 11.3 Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «пунктом 10.4 Инструкции Банка России № 220-И и пунктом 4.4 Инструкции Банка России № 221-И».

1.32. Главу 5 дополнить пунктами 5.5 и 5.6 следующего содержания:

«5.5. Решение о включении ссуды в портфель однородных ссуд принимается кредитной организацией на основании актуальных на дату включения ссуд в портфель однородных ссуд официальной отчетности заемщиков - юридических лиц, официальных документов, подтверждающих доходы заемщиков - физических лиц, иной информации для анализа финансового положения заемщика, указанных в приложении 2 настоящему Положению, актуальность которой определяется в соответствии с подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящего Положения, значения ПДН, рассчитанного в отношении заемщика, за исключением ссуд, включаемых в портфели однородных ссуд, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности, портфели однородных ссуд до 200 тысяч рублей без официальных документов, указанных в приложении 2 к настоящему Положению, портфели образовательных кредитов и случаев, предусмотренных пунктом 5.6 настоящего Положения.

5.6. Решение об отнесении ссуд, приобретенных по договору уступки прав требований (цессии), в портфели однородных ссуд, принимается на основании актуальной на дату уступки официальной отчетности, официальных документов, подтверждающих доходы заемщиков - физических лиц, и иной информации для анализа финансового положения заемщика, указанных в приложении 2 к настоящему Положению, срок давности которой не превышает 1 год, и значения ПДН, рассчитанного в отношении заемщика, за исключением случаев отнесения ссуд, приобретенных по договору уступки прав требований (цессии) с другой кредитной организацией, в портфель однородных ссуд в порядке, установленном абзацами вторым – четвертым настоящего пункта.

Кредитная организация вправе группировать ссуду, приобретенную по договору уступки прав требований (цессии) с другой кредитной организацией, без проведения оценки финансового положения заемщика в портфель однородных ссуд с характеристикой и размером резерва, в который группировалась ссуда кредитной организацией – цедентом на дату ее уступки, с размером резерва не меньше, чем формировала кредитная организация – цедент, если одновременно соблюдаются следующие условия:

- с даты выдачи ссуды прошло не менее 1 года;
- на дату приобретения по ссуде отсутствуют просроченные платежи свыше 5 календарных дней и в течение 360 дней, предшествующих дате приобретения, по ссуде отсутствует кумулятивная (определенная накопительным способом) просроченная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней.

Требования настоящего пункта применяются в отношении договоров уступки прав требований (цессии), заключенных 01.07.2027».

1.33. Дополнить главой 5¹ следующего содержания:

«Глава 5¹. Оценка кредитных рисков по денежным требованиям, возникающим по договорам факторинга, в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд

5¹.1. Кредитные организации могут формировать резерв по портфелю однородных денежных требований, возникающих по договорам факторинга, соответствующих признакам однородности, при условии соответствия на дату оценки одновременно следующим критериям:

наличие кредитного рейтинга не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, у участника банковской группы, в которую входит должник, при условии, что отчетные данные должника и указанного участника банковской группы в соответствии с пунктами 1.2, 1.3 и 1.11 Положения Банка России года № 729-П в полном объеме включены в консолидированную отчетность банковской группы, и (или) у должника;

величина каждого уступленного денежного требования и (или) совокупная величина уступленных денежных требований к одному должнику одним клиентом кредитной организации по договору (договорам) факторинга не превышает:

в случае, если предметом уступки по договору факторинга являются права денежного требования к должнику, имеющему кредитный рейтинг на уровне, включенном в первую ступень кредитного качества (далее – СКК 1) на основании данных о результатах осуществляемого Банком России сопоставления национальных рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств в виде таблицы в соответствии с Указанием Банка России от 15 марта 2023 года № 6374-У «О порядке опубликования Банком России данных о результатах сопоставления национальных рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств», зарегистрированным Министром России 16 июня 2023 года, регистрационный № 73868 (далее - Указание Банка России № 6374-У), – минимальное из двух значений: 1 миллиард рублей или 3 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации;

в случае, если предметом уступки по договору факторинга являются права денежного требования к должнику, имеющему кредитный рейтинг на уровне, включенном во вторую ступень кредитного качества (далее – СКК 2) на основании данных о результатах осуществляемого Банком России

сопоставления национальных рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств в виде таблицы в соответствии с Указанием Банка России № 6374-У, – минимальное из двух значений: 300 миллионов рублей или 3 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации;

в иных случаях – минимальное из двух значений: 300 миллионов рублей или 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации;

срок погашения денежного требования по договору факторинга не превышает 180 календарных дней;

рассрочка (отсрочка) исполнения обязательств должником, предоставляемая клиентом кредитной организации на основании соглашения о такой рассрочке (отсрочке), заключенного между кредитной организацией и ее клиентом, не превышает 180 календарных дней.

5¹.2. Ссуды, возникающие по договорам факторинга и удовлетворяющие требованиям пункта 5¹.1 настоящего Положения, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам и кредитного рейтинга должника, уровень которого установлен Советом директоров Банка России, группируются в один из следующих портфелей однородных ссуд:

Таблица 6

№ п/п	Портфели однородных ссуд по сделкам факторинга	Минимальный размер резерва, в процентах		
		Должник, имеющий кредитный рейтинг на уровне, включенном в СКК 1 и СКК 2	Должник, имеющий кредитный рейтинг на уровне, включенном в третью ступень кредитного качества (СКК 3)	Должник, имеющий кредитный рейтинг на уровне, включенном в четвертую ступень кредитного качества (СКК 4)
1	Портфель ссуд без просроченных платежей	0	1,5	3
2	Портфель ссуд с просроченными платежами	20	50	75

	продолжительностью от 1 до 30 календарных дней			
3	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	50	75	100
4	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью 91 календарный день и более		100	

5¹.3. В случае если по ссуде, предоставленной по договору факторинга, ранее включенной в портфель однородных ссуд, выявлено несоответствие хотя бы одному из критериев, установленных пунктом 5¹.1 настоящего Положения, кредитная организация должна исключать указанную ссуду из портфеля однородных ссуд, предусмотренного пунктом 5¹.1 настоящего Положения, за исключением случаев, когда величина ссуды не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 миллиона рублей) и по ней отсутствует просроченная задолженность длительностью свыше 90 календарных дней.».

1.34. В пункте 6.2:

в подпункте 6.2.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«котируемые ценные бумаги государств, имеющих кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;»;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

«ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, имеющими кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;»;

в абзаце одиннадцатом слова «, установленных подпунктом 2.3.23 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «абзацев

первого - третьего подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И»;

в подпункте 6.2.2 после слова «размещенный» дополнить словами «до 1 апреля 2026 года»;

подпункты 6.2.3 – 6.2.5 изложить в следующей редакции:

«6.2.3. государственная гарантия Российской Федерации, относящаяся к I группе риска в соответствии с условиями графы 3 приложения 9 к Инструкции Банка России № 220-И, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии, резервные аккредитивы) правительства и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих кредитные рейтинги не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

6.2.4. поручительства (гарантии, резервные аккредитивы) юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

6.2.5. поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих кредитные рейтинги не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;»;

в подпункте 6.2.9 слова «приложения 12 к Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «приложения 9 к Инструкции Банка России № 220-И»;

подпункт 6.2.11 дополнить словами «(по договору банковского вклада)»;

дополнить подпунктами 6.2.13 и 6.2.14 следующего содержания:

«6.2.13. договоры страхования импортных кредитов, обеспеченные государственной гарантией Российской Федерации, номинированной в рублях (или выплата по которой предусмотрена в рублях), предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 22 сентября 2022 года № 1672 «О государственной гарантии Российской Федерации по обязательствам акционерного общества «Российское агентство

по страхованию экспортных кредитов и инвестиций», осуществляющего страховую поддержку импорта, и внесении изменений в Правила определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гаранции Российской Федерации в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, а также осуществления анализа финансового состояния принципала» (далее - постановление Правительства Российской Федерации № 1672);

6.2.14. поручительства и независимые гаранции региональных гарантийных организаций, отнесенные к обеспечению I категории качества в соответствии с информацией о категории качества поручительств и (или) независимых гарантов региональных гарантийных организаций, которая публикуется АО «Корпорация «МСП» на основании пункта 14.4 требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности, утвержденных приказом Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 года № 763, зарегистрированным Минюстом России 30 декабря 2016 года, регистрационный № 45078, с изменениями, внесенными приказами Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 года № 651 (зарегистрировано Минюстом России 27 декабря 2017 года, регистрационный № 49470), от 10 декабря 2018 года № 694 (зарегистрировано Минюстом России 17 января 2019 года, регистрационный № 53390), от 14 марта 2019 года № 125 (зарегистрировано Минюстом России 7 июня 2019 года, регистрационный № 54891), от 1 июня 2020 года № 323 (зарегистрировано Минюстом России 6 июля 2020 года, регистрационный № 58846), от 7 сентября 2020 года № 573 (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2020 года, регистрационный № 60244), от 24 сентября 2021 года № 564 (зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2021 года, регистрационный № 65665), от 31 октября 2022 года № 591 (зарегистрировано Минюстом России 1 декабря 2022 года, регистрационный № 71297), от 8 июля 2024 года № 418 (зарегистрировано

Минюстом России 28 августа 2024 года, регистрационный № 79310), от 17 июня 2025 года № 397 (зарегистрировано Минюстом России 2 сентября 2025 года, регистрационный № 83443) (далее – информация АО «Корпорация «МСП»»).

1.35. В пункте 6.3:

в подпункте 6.3.1:

абзацы второй – шестой изложить в следующей редакции:

«залог ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих кредитные рейтинги не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

залог паев паевых инвестиционных фондов, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих кредитные рейтинги не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации, имеющими кредитные рейтинги не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами, имеющими кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Российской Федерации и банками стран, имеющих кредитные рейтинги не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;»;

в подпункте 6.3.3 слова «, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств,» исключить»;

подпункт 6.3.4 изложить в следующей редакции:

«6.3.4. поручительства и независимые гарантии региональных гарантийных организаций, отнесенные к обеспечению II категории качества в соответствии с информацией АО «Корпорация «МСП»;»;

в подпункте 6.3.6 слова «приложения 12 к Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «приложения 9 к Инструкции Банка России № 220-И».

1.36. В пункте 6.4:

в абзаце втором слова «кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг» заменить словами «кроме предметов залога, указанных в абзацах третьем, четвертом, девятом – одиннадцатом настоящего пункта»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«для собственных долговых ценных бумаг кредитной организации - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой и отраженная на счетах бухгалтерского учета;»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций, для договоров страхования импортных кредитов - страховая сумма (лимит ответственности), получаемая кредитной организацией в соответствии с условиями данных договоров, определенными в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 759 и (или) постановлением Правительства Российской Федерации № 1672, в размере, не превышающем остаток по ссуде;»;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«для залога прав по договору банковского счета (по договору банковского вклада), кроме банковского счета (банковского вклада) в драгоценных металлах, - твердая денежная сумма, размер которой предусмотрен в договоре залога прав по договору банковского счета (банковского вклада), и которая в соответствии с условиями договора может быть уменьшена пропорционально уменьшению суммы основного обязательства, в обеспечение которого на банковском счете (банковском вкладе) размещены денежные средства;»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«для залога прав по договору банковского счета (по договору банковского вклада) в драгоценных металлах - сумма денежных средств, эквивалентная стоимости драгоценного металла, исходя из учетной цены, установленной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 10 июля 2024 года № 6799-У «О перечне и видах драгоценных металлов, в отношении которых устанавливаются учетные цены, и порядке установления учетных цен на драгоценные металлы», зарегистрированным Минюстом России 27 сентября 2024 года, регистрационный № 79607 (далее – Указание Банка России № 6799-У), предусмотренная договором залога, и которая в соответствии с условиями договора может быть уменьшена пропорционально уменьшению суммы основного обязательства, в обеспечение которого на банковском счете (банковском вкладе) размещены драгоценные металлы;

для залога в слитках драгоценных металлов - сумма денежных средств, эквивалентная стоимости драгоценного металла, исходя из учетной цены, установленной Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 6799-У;

для гарантийного депозита (вклада) и обеспечительного платежа - сумма обязательств, предусмотренная договором депозита (вклада) или договором об обеспечительном платеже, и которая в соответствии с условиями договора может быть уменьшена пропорционально уменьшению суммы основного обязательства, в обеспечение которого размещены денежные средства.».

1.37. В пункте 6.5:

абзац четвертый дополнить словами «, за исключением случая, указанного в пункте 6.6¹ настоящего Положения»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«финансовое положение юридических лиц, не имеющих кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, эмитировавших (выпустивших) ценные бумаги, принятые в залог, не может

быть оценено как хорошее или среднее в соответствии с пунктами 3.3 и 3.4 настоящего Положения;»;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«по заемщику, предоставившему обеспечение, в течение периода, превышающего один квартал, отсутствует информация, указанная в приложении 2 к настоящему Положению, за исключением случая, когда заемщиком предоставлено обеспечение в виде залога с передачей имущества залогодержателю во владение, гарантийного депозита, залога прав по договору банковского счета (по договору банковского вклада), обеспечительного платежа;»;

в абзаце десятом слова «- третьему лицу» исключить;

абзац двенадцатый признать утратившим силу;

в подпункте 6.5.2:

в абзаце первом слова «, предоставленного третьим лицом,» исключить;

в абзаце втором слова «третьего лица» заменить словами «лица, предоставившего обеспечение,»;

в абзаце третьем слово «третье» исключить;

в абзаце четвертом слово «третьему» исключить.

1.38. Дополнить пунктом 6.6¹ следующего содержания:

«6.6¹. В случае если в отношении залогодателя применяются процедуры, предусмотренные статьей 27 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ, и кредитная организация является единственным конкурсным кредитором или имеет не менее 75 процентов голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов в собрании кредиторов, обеспечение для целей формирования резерва учитывается следующим образом:

в течение 365 календарных дней с даты возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 80 процентов от стоимости, определенной в соответствии с пунктом 6.4

настоящего Положения (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения);

в течение срока свыше 365 календарных дней до 460 календарных дней включительно с даты возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 60 процентов от стоимости, определенной в соответствии с пунктом 6.4 настоящего Положения (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения);

в течение срока свыше 460 календарных дней до 1095 календарных дней включительно с даты возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 40 процентов от стоимости, определенной в соответствии с пунктом 6.4 настоящего Положения (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения);

по истечении 1095 календарных дней с даты возникновения оснований для обращения взыскания на залог обеспечение не может учитываться для целей настоящего Положения.».

1.39. В пункте 7.4 слова «от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021» заменить словами «от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированным 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 Министром России 3 декабря 2024 года, регистрационный № 80448), и Положением Банка России № 605-П».

1.40. В приложении 2:

в наименовании после слова «информации» дополнить словами «и ее источников»;

в пункте 1 исключить слова «, а также данные официальных источников»;

в абзаце втором пункта 1.1 слова «приказом Минфина России № 66н» заменить словами «приказом Минфина России № 157н»;

абзац второй пункта 1.2 изложить в следующей редакции:

«сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единий сельскохозяйственный налог), Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, утвержденных приказом Федеральной налоговой службы от 7 ноября 2023 года № ЕА-7-3/816@ «Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единий сельскохозяйственный налог), Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, а также порядков их заполнения», зарегистрированным Министром России 1 декабря 2023 года, регистрационный № 76227, копия которых может быть представлена в кредитную организацию; данные о движении денежных средств; справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданные или подтвержденные налоговым органом, либо выписки с банковских счетов об

остатках денежных средств на счетах в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями;»;

абзац третий пункта 1.3 изложить в следующей редакции:

«годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за три последних завершенных года (за последний отчетный год и текущий год - годовая и промежуточная), составленная в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», зарегистрированным Минюстом России 21 февраля 2019 года, регистрационный № 53861, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5405-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57917), от 11 января 2021 года № 5701-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2021 года, регистрационный № 62505), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594), а также форма отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и форма отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» на последнюю отчетную дату, составленные в соответствии с Указанием Банка России № 6406-У»;

пункт 1.4 изложить в следующей редакции:

«1.4. Для заемщика - физического лица:

форма расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, утвержденная приказом Федеральной налоговой службы от 19 сентября 2023 года № ЕД-7-11/649@ «Об утверждении формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), порядка ее заполнения и формата представления расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в электронной форме, а также формы справки о полученных физическим лицом

доходах и удержаных суммах налога на доходы физических лиц», зарегистрированным Минюстом России 25 октября 2023 года, регистрационный № 75734, с изменениями, внесенными приказом Федеральной налоговой службы от 9 января 2024 года № ЕД-7-11/1@ (зарегистрирован Минюстом России 8 февраля 2024 года, регистрационный № 77193), полученная кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика;

справка о полученных физическими лицами доходах и удержаных суммах налога, которая выдается налоговым агентом в соответствии с пунктом 3 статьи 230 Налогового кодекса Российской Федерации;

справка о заработной плате заемщика с места работы, подтвержденная работодателем заемщика, в том числе в случае, если работодателем является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя;

справка о размере пенсии, ежемесячного пожизненного содержания судьям или ежемесячной надбавки к денежному содержанию судьям, выданная подразделением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации или органом государственной власти, выплачивающим пенсию заемщику;

выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, в том числе полученная в период проведения эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах, посредством инфраструктуры цифрового профиля в соответствии с подпунктом «а» пункта 2 и пунктом 4(1) Положения о проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в

государственных информационных ресурсах, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 3 июня 2019 года № 710 (далее – инфраструктура цифрового профиля), с согласия заемщика либо полученная непосредственно от заемщика на бумажном носителе либо в форме электронного документа;

сведения о доходах физических лиц, о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц, полученные кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы, в том числе полученные в период проведения эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах, посредством инфраструктуры цифрового профиля, с согласия заемщика в соответствии с пунктом 1(1) распоряжения Правительства Российской Федерации от 15 августа 2012 года № 1471-р;

справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная органом государственной власти заемщику;

налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц, утвержденная приказом Федеральной налоговой службы от 19 сентября 2024 года № ЕД-7-11/757@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме», зарегистрированным Министром России 31 октября 2024 года, регистрационный № 79974, предоставленная заемщиком или полученная кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика;

выписки по счетам заемщика, на которые зачисляются заработка плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты, доходы от сдачи внаем (в аренду) недвижимого имущества (при условии подтверждения права

собственности (владения) этим имуществом), предоставленные физическому лицу кредитными организациями, в которых открыты указанные счета, на бумажном носителе или в форме электронных документов (в том числе сформированные посредством систем онлайн- и (или) мобильного банкинга);

документы, подтверждающие доходы заемщиков, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, а также адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой, и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Федеральным законом от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»:

налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу (для индивидуальных предпринимателей, являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями),

налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (для индивидуальных предпринимателей, использующих упрощенную систему налогообложения),

справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036) и справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве плательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035),

копии квитанций (платежных поручений) об уплате налогов за налоговые периоды, соответствующие периоду расчета среднемесячного дохода,

книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя,

книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения,

книга учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения,

книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);

выписка по специальному брокерскому счету владельца, подтверждающая доходы в виде полученных дивидендов, купонных выплат (процентов) по облигациям и от продажи ценных бумаг, на бумажном носителе или в форме электронного документа;

иные документы, подтверждающие сведения о доходах заемщика, выданные органами государственной власти (органами местного самоуправления), учреждениями, организациями или предприятиями (включая документы, выданные должностными лицами Вооруженных Сил Российской Федерации и воинских формирований).»;

пункты 1.5 и 1.6 признать утратившим силу;

абзац второй пункта 2.11 признать утратившим силу;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. В целях оценки кредитного риска в отношении заемщиков может использоваться информация бюро кредитных историй и (или) Центрального каталога кредитных историй, информация официальных общедоступных информационных ресурсов (официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») Верховного Суда Российской Федерации, Федеральной службы судебных приставов, Федеральной налоговой службы, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, Единого федерального реестра сведений о банкротстве, Федеральной нотариальной палаты.»;

в абзаце пятом пункта 5.2 слова «приказом Минфина России № 66н» заменить словами «приказом Минфина России № 157н».

1.41. Первое предложение пункта 6 Приложения 3 изложить в следующей редакции:

«Кредитная организация вправе формировать шкалу оценки кредитного риска и (или) размера обесценения портфеля однородных ссуд по результатам анализа вероятности миграции ссуд между всеми категориями внутри портфелей однородных ссуд, определенными исходя из продолжительности просроченных платежей в соответствии с таблицей 3 пункта 5.1 главы 5 настоящего Положения.».

1.42. В приложении 4:

пункт 1 дополнить подпунктом 1.14 следующего содержания:

«1.14. Наличие информации Банка России об отнесении юридического лица (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».».

2. Настоящее Указание вступает в силу с 1 октября 2026 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления в силу.

Абзацы второй – пятый подпункта 1.6, абзац второй подпункта 1.13, подпункт 1.29, подпункт 1.32 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 июля 2027 года.

Подпункт 1.1, абзацы третий – шестой подпункта 1.3, абзацы шестой – седьмой подпункта 1.9, абзацы пятый – пятнадцатый подпункта 1.11, абзацы пятый – седьмой подпункта 1.12, абзацы девятый, одиннадцатый – шестнадцатый подпункта 1.13, подпункт 1.14, абзацы восемнадцатый – двадцатый подпункта 1.15, четвертый и пятый абзацы подпункта 1.16, подпункты 1.21 - 1.24, 1.26, 1.27, 1.29, 1.33, абзацы третий - восьмой, десятый, одиннадцатый - четырнадцатый, семнадцатый и восемнадцатый подпункта

1.34, абзацы четвертый, пятый, седьмой, восьмой, десятый и одиннадцатый подпункта 1.35, абзацы пятый – двенадцатый подпункта 1.36, абзацы четвертый и пятый подпункта 1.37, подпункт 1.38, подпункт 1.40, подпункт 1.42 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу по истечении одного месяца после официального опубликования настоящего Указания.

Абзацы четырнадцатый – сорок девятый подпункта 1.9, абзацы пятый – двадцать второй подпункта 1.15 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу:

с 1 октября 2026 года – в отношении ссуд, предоставленных с 1 октября 2026 года;

с 1 октября 2027 года – в отношении ссуд, предоставленных до 1 октября 2026 года, реструктуризованных с 1 октября 2026 года.

Действие подпункта 3.20.2 и абзаца третьего подпункта 3.20.3 пункта 3.20, подпункта 3.22.1 пункта 3.22 Положения Банка России № 590-П (в редакции настоящего Указания), а также пункта 6 приложения 3 к Положению Банка России № 590-П (в редакции настоящего Указания) не распространяется на договоры, на основании которых ссуды предоставлены, заключенные до дня вступления в силу настоящего Указания. Действие пункта 5.6 Положения Банка России № 590-П (в редакции настоящего Указания) не распространяется на договоры уступки прав требований (цессии), заключенные до дня вступления в силу настоящего Указания.

Кредитная организация вправе принять решение о применении отдельных норм пункта 5.1 Положения Банка России № 590-П (в редакции настоящего Указания) по истечении одного месяца после официального опубликования настоящего Указания. Информация о принятии указанного решения представляется кредитной организацией в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в соответствии с пунктом 3.10 настоящего Положения. Кредитная организация обязана применять требования пункта 5.1 Положения Банка России № 590-П (в редакции настоящего Указания) с 1 июля 2027 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина