



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 27 » ноября 2018г.

№ 4988-У

г. Москва



**О внесении изменений в Положение Банка России  
от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования  
кредитными организациями резервов на возможные потери»**

1. На основании статей 62, 69 и 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329;

№ 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115), статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950;

№ 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, ст. 2576; № 22, ст. 3043; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, ст. 5115) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 ноября 2018 года № 35) внести в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1:

в абзаце седьмом слова «Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442 (далее – Положение Банка России № 395-П)» заменить словами «Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064 (далее – Положение Банка России № 646-П)»;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

«активы, отражаемые в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845 (далее – Положение Банка России № 579-П), и иными нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, за исключением элементов расчетной базы резерва, указанных в пункте 2.5 настоящего Положения, элементов расчетной базы резерва, указанных в пункте 2.6 настоящего Положения, в случае если кредитная организация осуществляет контроль (или совместный контроль) над управляющей компанией, управляющей активами кредитной организации, или оказывает значительное влияние на деятельность такой управляющей компании, и случаев, указанных в абзаце втором подпункта 2.6.2.1 пункта 2.6 настоящего Положения. Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми для определения контроля и значительного влияния в целях Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года № 49215, 18 июля 2018 года № 51630);».

1.2. В пункте 1.4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1.4. В целях определения размера резерва элементы расчетной базы резерва, за исключением требований (условных обязательств кредитного характера) со сходными характеристиками кредитного риска, сгруппированных в соответствии с главой 4 настоящего Положения в

портфель однородных требований (условных обязательств кредитного характера), классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Базой для расчета резерва на возможные потери являются стоимости активов, указанных в главах 2 и 5 настоящего Положения, отражаемые на соответствующих балансовых счетах, стоимости условных обязательств кредитного характера, указанных в главе 3 настоящего Положения, отражаемые на внебалансовых счетах, расчетные величины, определенные в соответствии с главой 6 настоящего Положения. В расчетную базу резерва не включаются остатки на счетах по учету начисленных расходов и прочих доходов по финансовому активу, затрат по сделке, корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансового инструмента, формирующих в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях балансовую стоимость финансового инструмента.».

1.3. Абзац первый пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

«2.1. Элементами расчетной базы резерва являются вложения в ценные бумаги, отраженные на балансовых счетах по учету ценных бумаг, предусмотренных разделом 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций приложения к Положению Банка России № 579-П, за исключением вложений в ценные бумаги, резерв на возможные потери по которым формируется в соответствии с пунктами 2.6 и 2.7 настоящего Положения, в ценные бумаги, указанные в пункте 2.8 настоящего Положения, а также учтенных векселей, резерв по которым формируется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.».

1.4. Абзац первый пункта 2.3 изложить в следующей редакции:

«2.3. Элементами расчетной базы резерва являются требования по банковским операциям и иным сделкам (за исключением требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям), отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30602, 324, 325, 458, 459, 47423, а также требования по начисленным прочим доходам в части, отнесенной на доходы, но фактически не полученной, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 47443, 47502, 47816. При этом являющиеся элементами расчетной базы остатки по счетам 47443, 47502, 47816 предварительно уменьшаются на соответствующую часть счетов 47441, 47501, 47814.».

1.5. В абзаце первом пункта 2.4:

в первом предложении слова «балансового счета 60401 (в части основных средств, переданных» заменить словами «балансовых счетов по учету имущества, переданного»;

в третьем предложении слова «переданных в аренду основных средств» заменить словами «переданного в аренду имущества».

1.6. В абзаце первом пункта 2.5 слово «№ 395-П» заменить словом «№ 646-П».

1.7. В пункте 2.6:

абзац второй подпункта 2.6.2.1 изложить в следующей редакции:

«В случае если стоимость активов, находящихся под управлением управляющих компаний, а также сертификатов и иных ценных бумаг, выпущенных управляющими компаниями, отражаемая в бухгалтерском учете кредитной организации, в том числе на основании отчетности управляющих компаний, выше стоимости, определенной кредитной организацией, резерв формируется в размере данного превышения. В этом случае требования абзаца третьего настоящего подпункта не применяются.»;

в абзаце первом подпункта 2.6.3 слово «№ 395-П» заменить словом «№ 646-П».

1.8. Пункт 4.1 изложить в следующей редакции:

«4.1. Кредитная организация в целях формирования резервов может объединять элементы расчетной базы резерва, указанные в пунктах 2.2 (в части балансового счета 30233), 2.3, 2.4, в подпункте 3.1.1 пункта 3.1 и в главе 5 настоящего Положения, в портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера).

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

Кредитная организация с базовой лицензией может формировать резерв по портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера), величина каждого из которых (совокупная величина однородных требований (условных обязательств кредитного характера), относящихся к одному и тому же контрагенту) не превышает 1,5 процента от величины ее собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Признаки однородности определяются кредитной организацией самостоятельно.».

1.9. В пункте 4.3 слова «, не превышающие 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации,» исключить.

1.10. Пункт 4.4 изложить в следующей редакции:

«4.4. Элементы расчетной базы резерва с индивидуальными признаками обесценения (наличие которых не позволяет классифицировать элементы расчетной базы резерва в I категорию качества, в том числе если финансовое положение контрагента

оценивается хуже, чем хорошее, с учетом требований пунктов 3.3–3.5 Положения Банка России № 590-П и (или) выявлены факторы, являющиеся основанием для классификации элементов расчетной базы резерва в соответствии с требованиями абзацев пятого – тринадцатого пункта 1.5, подпункта 2.1.2 пункта 2.1, подпункта 2.3.2 пункта 2.3, подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения) оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе. Кредитная организация не вправе включать в портфель (должна исключать из портфеля) требования к контрагенту (условные обязательства кредитного характера) с индивидуальными признаками обесценения, за исключением случаев, предусмотренных абзацами вторым – седьмым настоящего пункта.

Требования к контрагентам (условные обязательства кредитного характера), в отношении которых выявлены обстоятельства, указанные в абзаце седьмом пункта 1.5 настоящего Положения, могут быть включены в отдельные портфели с формируемым резервом в размере 100 процентов.

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

Включенные в портфель требования к контрагенту (условные обязательства кредитного характера), по которым выявлены



индивидуальные признаки обесценения, за исключением случаев, указанных в абзацах пятом – седьмом настоящего пункта, исключаются из соответствующего портфеля в сроки, установленные главой 5 Положения Банка России № 590-П, кроме требований к контрагенту (условных обязательств кредитного характера), величина каждого из которых составляет не более 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, но не превышает 1 000 000 рублей, которые исключаются из соответствующего портфеля в срок, установленный пунктом 4.6 настоящего Положения.

Кредитная организация вправе включать в портфель (не исключать из портфеля) требования к контрагенту (условные обязательства кредитного характера) величиной до 10 000 000 рублей, относящиеся к субъекту малого и среднего предпринимательства, являющемуся таковым согласно Федеральному закону от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961; 2015, № 27, ст. 3947; 2016, № 1, ст. 28; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4198; 2017, № 31, ст. 4756; № 49, ст. 7328; 2018, № 1, ст. 89; № 28, ст. 4149; № 32, ст. 5106), финансовое положение которого с учетом требований пунктов 3.3–3.5 Положения Банка России № 590-П оценивается не хуже, чем среднее, и по которым отсутствуют иные индивидуальные признаки обесценения.

В случае ухудшения оценки финансового положения контрагента – субъекта малого и среднего предпринимательства с учетом требований пунктов 3.3–3.5 Положения Банка России № 590-П до плохого включительно кредитная организация вправе не исключать из

соответствующего портфеля требования (условные обязательства кредитного характера) величиной до 5 000 000 рублей, относящиеся к данному контрагенту, при отсутствии иных индивидуальных признаков обесценения.

В случае если в портфеле имеются требования (условные обязательства кредитного характера), относящиеся к контрагентам, финансовое положение и (или) качество обеспечения которых ухудшились вследствие возникновения чрезвычайной ситуации, указанной в абзаце девятом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 Положения Банка России № 590-П (далее – чрезвычайная ситуация), кредитная организация вправе не исключать указанные требования (условные обязательства кредитного характера) из ранее сформированных портфелей в течение трех лет с даты возникновения чрезвычайной ситуации.».

1.11. Пункт 5.1 после цифр «45901–45917,» дополнить цифрами «478,».

1.12. Пункт 5.5 изложить в следующей редакции:

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

1.13. Главу 5 дополнить пунктом 5.6 следующего содержания:

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

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2019 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина