

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

У К А З А Н И Е

«___» _____ 202_ г.

№ ____-У

Москва

**О внесении изменений в
Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У**

На основании части десятой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»:

1. Внести в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»¹ следующие изменения:

1.1. Абзац восьмой пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

«обязательных нормативов, установленных Инструкцией 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»² (далее – Инструкция Банка России № 220-И), Инструкцией 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»³ (далее – Инструкция № 221-И) и Инструкцией Банка России

¹ Зарегистрирована Минюстом России 19 мая 2017 года, регистрационный № 46771, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 декабря 2017 года № 4667-У (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50380), от 3 мая 2018 года № 4789-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2018 года, регистрационный № 51155), от 27 ноября 2018 года № 4976-У (зарегистрировано Минюстом России 22 февраля 2019 года, регистрационный № 53872).

² Зарегистрировано Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895.

³ Зарегистрировано Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82896.

от 10 января 2024 года № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску»⁴ (далее – обязательные нормативы);».

1.2. Пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. При оценке экономического положения банков учитывается наличие действующих в отношении банков мер, примененных в соответствии со статьями 38, 74 и 74¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статьей 189.9 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»), наличие оснований для применения мер в соответствии с частью третьей статьи 74 и (или) со статьей 74¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций в соответствии со статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и (или) оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в соответствии со статьей 189.10 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»».

1.3. В пункте 1.4 слова «главными управлениями Банка России, или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Службой текущего банковского надзора Банка России (далее – структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банков)» заменить словами «уполномоченными структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью банков».

1.4. В Главе 2:

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 18 апреля 2024 года, регистрационный № 77929.

абзац четвертый подпункта 2.2.1 пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

«не соблюдался хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) и размеров (лимитов) открытых позиций по валютному риску (далее – размеры (лимиты) ОВП) по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала и (или) был превышен хотя бы один из размеров (лимитов) ОВП хотя бы за один операционный день в течение отчетного квартала, и при этом данные превышения не являлись несоблюдением размеров (лимитов) ОВП.»;

подпункта 2.3.4 пункта 2.3 изложить в следующей редакции:

«2.3.4. Не соблюдался хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) и размеров (лимитов) ОВП) по совокупности за 6 и более операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала и (или) не соблюдался хотя бы один из размеров (лимитов) ОВП хотя бы за один операционный день в течение отчетного квартала.»;

после подпункта 2.3.5 пункта 2.3 дополнить подпунктами 2.3.6 – 2.3.7 следующего содержания:

«2.3.6. Действуют ограничения на заключение договоров с физическими лицами об оказании финансовых услуг, сделок с ценными бумагами и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) на кредитную организацию возложена обязанность по направлению в адрес физических лиц безотзывной оферты о приобретении у них за свой счет всего переданного по договору, сделке, либо об уступке кредитной организации прав по таким договору, сделке, либо о прекращении таких договора, сделки и возврату сторонами всего полученного по ним.

2.3.7. Выявлены основания для применения мер к кредитной организации в соответствии с частью третьей статьи 74 и (или) со статьей 74¹

Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»».

1.5. В Главе 3:

в пункте 3.1:

в абзаце первом подпункта 3.1.1.1 слова «180-И» заменить словами «220-И», слова «Указанию Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992 (далее – Указание Банка России № 4927-У)» заменить словами «Указанию 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)»⁵ (далее – Указание Банка России № 6406-У)»;

в абзаце втором подпунктов 3.1.1.1 и 3.1.1.3 слова «183-И» заменить словами «221-И»;

в абзаце первом подпунктов 3.1.1.2 и 3.1.1.3 слова «180-И» заменить словами «220-И»;

в абзаце четвертом и пятом подпункта 3.1.2 слова «4927-У» заменить словами «6406-У»;

в подпункте 3.1.2:

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758), от 16 декабря 2024 года № 6961-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80633), от 17 апреля 2025 года № 7047-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2025 года, регистрационный № 83051).

абзацы восьмой и девятый изложить в следующей редакции:

«корректировок и переоценки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением 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»⁶ (далее – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»⁷ (далее – Положение Банка России № 611-П) и Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка»⁸ (далее – Положение Банка России № 730-П), при первоначальном признании (за исключением корректировок, увеличивающих стоимость

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498), от 26 июня 2023 года № 6465-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2023 года, регистрационный № 75475).

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924).

финансовых активов, приобретенных в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 29 июля 2018 года № 263-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 263-ФЗ) и включенных в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации в размере резервов, сформированных под указанные финансовые активы в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 730-П);

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 730-П, после их первоначального признания;»;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«отложенных налоговых активов и (или) отложенных налоговых обязательств, возникновение которых обусловлено корректировками, переоценкой, указанными в абзацах шестом – десятом настоящего подпункта;»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Ариско₀ – совокупная величина активов, имеющих нулевой коэффициент риска. Представляет собой значение показателя Ариско₀ формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И.»;

в пункте 3.2:

абзацы четвертый и пятый подпункта 3.2.1 изложить в следующей редакции:

«СЗ – ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, определенные в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 730-П (далее – ссуды), на основе данных формы

0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – форма 0409115), установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У;

СЗ_{бн} – безнадежные ссуды, определенные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также ссуды, вероятность дефолта (без учета нефондированного обеспечения) по которым составляет 100 процентов, определенные в соответствии с Положением Банка России № 730-П, на основе данных формы 0409115.»;

абзацы четвертый – седьмой подпункта 3.2.2 изложить в следующей редакции:

« A_{20} – активы, резервы на возможные потери по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 730-П должны быть сформированы в размере более 20 процентов, а также невозмещаемые заблокированные активы в размере минимальной величины резерва на возможные потери в соответствии с пунктами 13 и 14 Указания 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»⁹ (далее – Указание Банка России № 7046-У). Определяются на основе данных формы 0409115;

$РП_{20}$ – резервы на возможные потери, фактически сформированные под A_{20} в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 730-П и Указанием Банка России № 7046-У. Определяются на основе данных формы 0409115;

$РР_{20}$ – суммарная величина расчетного резерва на возможные потери под A_{20} в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и расчетной величины ожидаемых кредитных потерь под A_{20}

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2025 года, регистрационный № 82675.

в соответствии с Положением Банка России № 730-П. Определяется на основе данных формы 0409115;

Р – суммарная величина резерва на возможные потери с учетом обеспечения под A_{20} в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и расчетной величины ожидаемых кредитных потерь с учетом обеспечения под A_{20} в соответствии с Положением Банка России № 730-П. Определяется на основе данных формы 0409115.»;

в абзаце первом подпунктов 3.2.5 и 3.2.6 слова «180-И» заменить словами «220-И»;

в абзаце первом подпункта 3.2.5 слова «4927-У» заменить словами «6406-У»;

в абзаце втором подпунктов 3.2.5 и 3.2.6 слова «183-И» заменить словами «221-И»;

в пункте 3.3:

абзацы четвертый – тринадцатый подпункта 3.3.1 изложить в следующей редакции:

«ФР – финансовый результат банка. Представляет собой значение показателя «Прибыль (убыток) до налогообложения» формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У (далее – форма 0409807) (показатели формы 0409807 определяются в соответствии с Разработочной таблицей для составления Отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»). Показатель «Прибыль (убыток) до налогообложения» для показателя ФР определяется без учета доходов (расходов), образованных за счет:

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав

требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;

корректировок и переоценки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг;

корректировок и переоценки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 730-П, при первоначальном признании (за исключением корректировок, увеличивающих стоимость финансовых активов, приобретенных в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 263-ФЗ и включенных в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации в размере резервов, сформированных под указанные финансовые активы в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 730-П);

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 730-П, после их первоначального признания;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

Показатель «Прибыль (убыток) до налогообложения» для показателя ФР определяется также без учета доходов от положительной переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и находящихся под управлением компаний, в том числе осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица.»;

в абзаце пятнадцатом подпункта 3.3.1 слова «4927-У» заменить словами «6406-У»;

абзац четвертый подпункта 3.3.2 изложить в следующей редакции:

«Н – начисленные налоги. Представляют собой показатель «Возмещение (расход) по налогу на прибыль» формы 0409807. Показатель «Возмещение (расход) по налогу на прибыль» определяется без учета возмещения (расхода) по отложенному налогу на прибыль, возникшего в связи с корректировкой и переоценкой стоимости финансовых активов и обязательств, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам;»;

абзацы пятый – двенадцатый подпункта 3.3.3 изложить в следующей редакции:

«ЧД – чистые доходы. Представляют собой значение показателя «Чистые доходы (расходы)» формы 0409807, рассчитанное без учета доходов (расходов), образованных за счет:

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;

корректировок и переоценок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг;

корректировок и переоценки, увеличивающей стоимость финансовых активов, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 730-П, при первоначальном признании (за исключением корректировок, увеличивающих стоимость финансовых активов, приобретенных в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 263-ФЗ и включенных в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации в размере резервов, сформированных под указанные финансовые активы в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 730-П);

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 730-П, после их первоначального признания;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.»;

абзацы пятый и шестой подпункта 3.3.4 изложить в следующей редакции:

«Дп – процентные доходы по ссудам. Представляют собой сумму значений показателя «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях», показателя «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» формы 0409807. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги представляют собой показатель «Процентные доходы от вложений в ценные бумаги» формы 0409807. Процентные доходы для показателя чистой процентной маржи (ПД5) определяются без учета корректировок, увеличивающих (уменьшающих) процентные доходы;

Рп – процентные расходы. Представляют собой сумму значений показателя «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций», показателя «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями» и показателя «Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам» формы 0409807 без учета корректировок, увеличивающих (уменьшающих) процентные расходы.»;

абзацы седьмой, восьмой и одиннадцатый подпункта 3.3.5 исключить;

в абзаце десятом подпункта 3.3.5 после слов «денежных средств,» дополнить словами «выпущенных ценных бумаг,»;

в пункте 3.4:

в абзаце четвертом подпункта 3.4.1, в абзаце первом подпунктов 3.4.2 и 3.4.3, в абзаце четвертом подпункта 3.4.4 слова «180-И» заменить словами «220-И»;

в абзаце пятом подпункта 3.4.1, в абзаце четвертом подпунктов 3.4.5 и 3.4.10 слова «4927-У» заменить словами «6406-У»;

в абзаце втором подпункта 3.4.3 слова «183-И» заменить словами «221-И»;

в абзаце десятом подпункта 3.4.4 после слов «денежных средств,» дополнить словами «выпущенных ценных бумаг,»;

абзац одиннадцатый подпункта 3.4.4 исключить;

в абзаце пятом подпункта 3.4.5 после слов «формы 0409501» дополнить словами «без учета средств гарантийных и обеспечительных взносов.»;

в абзаце четвертом подпункта 3.4.6 слова «Указанию Банка России № 4927-У, без учета корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость выпущенных банком векселей, банковских акцептов и векселей к исполнению» заменить словами «Указанию Банка России № 6406-У»;

в абзаце первом подпункта 3.4.8 слова «Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275, 22 декабря 2016 года № 44868,» заменить словами «Положением Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»¹⁰»;

в абзаце четвертом пункта 3.6, в пункте 3.9 слова «4927-У» заменить словами «6406-У»;

в абзаце третьем подпункта 3.10.2 пункта 3.10 слова «инсайдерами» исключить;

пункт 3.11 исключить.

1.6. В Главе 4:

в пункте 4.2:

абзац второй подпункта 4.2.2 изложить в следующей редакции:

« $ПУ4 = \sum_{i=1}^{10} (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^{10} \text{вес}_i$,»;

после подпункта 4.2.4 дополнить подпунктом 4.2.5 следующего содержания:

«4.2.5. В случае если вопросу, приведенному в строке 10 таблицы приложения 9 к настоящему Указанию, присвоено значение, равное 3 и (или) 4 баллам, показателю состояния системы управления рисками не может быть присвоена оценка лучше чем «сомнительно» (3 балла).»;

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2025 года, регистрационный № 82674.

в подпункте 4.3.6 пункта 4.3 слова «в строках 10 – 12» заменить словами «в строках 10 – 14»;

пункт 4.7 изложить в следующей редакции:

«4.7. Расчет и оценка показателей качества управления осуществляются с учетом влияющих на них событий, которые произошли с даты, на которую проводится оценка экономического положения банка, по дату вынесения структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банков, суждения об оценке экономического положения банка.».

1.7. В Главе 6:

1.8. абзац третий пункта 6.1, абзац второй пункта 6.2, абзацы четвертый – седьмой пункта 6.3 и пункт 6.4 исключить;

1.9. В приложении 5:

в пункте 1 примечаний к заполнению таблицы:

в абзаце третьем – пятом пункта 1 слова «180-И» заменить словами «220-И», слова «183-И» заменить словами «221-И»;

абзац шестой исключить;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«банкам с универсальной лицензией, в случае если на дату оценки нормативы Н6, Н25 и Н7 соблюдаются;»;

в абзаце двенадцатом слова «, и (или) Н10.1» исключить.

1.10. В приложении 9:

строку восьмую таблицы изложить в следующей редакции:

«	8	Позволяет ли система управления рисками банка ограничивать риски банка уровнем, соответствующим удовлетворительной оценке групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, показателей риска концентрации и процентного риска, предусмотренных настоящим Указанием, а также обеспечивать соблюдение на ежедневной основе обязательных нормативов, включая размеры (лимиты) ОВП?	3	»;
---	---	---	---	----

таблицу дополнить строкой 10 следующего содержания:

« 10	Позволяет ли система управления рисками банка ограничивать уровень риска недобросовестного поведения? Имеются ли у банка внутренние документы, необходимые для эффективного управления риском недобросовестного поведения? Соблюдаются ли банком указанные документы и обеспечивается ли эффективное управление риском недобросовестного поведения?	3	»;
------	---	---	----

в примечаниях к заполнению таблицы:

в абзаце шестом пункта 1 слова «Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2014 года № 32086, 8 августа 2016 года № 43152 (далее – Указание Банка России № 3223-У)» заменить словами «Указанием Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки

Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»¹¹ (далее – Указание Банка России № 4662-У)»;

в абзаце четвертом пункта 2 слова «Положением Банка России от 25 октября 2013 года № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2013 года № 30851, 20 мая 2016 года № 42183» заменить словами «Положением Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии

¹¹ Зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2018 года, регистрационный № 50341, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 12 апреля 2021 года № 5774-У (зарегистрировано Минюстом России 20 мая 2021 года, регистрационный № 63538), от 19 декабря 2024 года № 6966-У (зарегистрировано Минюстом России 4 февраля 2025 года, регистрационный № 81133).

(отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз»¹².».

в абзаце втором подпункта 4.6.2 пункта 4 слова «180-И» заменить словами «220-И»;

дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«7. К вопросу 10.

При присвоении балльной оценки необходимо учитывать, соответствует ли в банке управление риском недобросовестного поведения требованиям, установленным Положением Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»¹³ (далее – Положение Банка России № 716-П).

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

1 балл присваивается, в случае если внутренние документы банка по управлению риском недобросовестного поведения полностью соответствуют требованиям Положения Банка России № 716-П и не выявлены нарушения либо выявлены отдельные недостатки в деятельности банка в сфере управления риском недобросовестного поведения, по которым Банк России дал рекомендации по их устранению;

2 балла присваиваются, в случае если внутренние документы банка по управлению риском недобросовестного поведения в основном соответствуют требованиям Положения Банка России № 716-П и (или) выявлены нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов

¹² Зарегистрировано Минюстом России 21 марта 2018 года, регистрационный № 50438, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 марта 2020 года № 5422-У (зарегистрировано Минюстом России 28 апреля 2020 года, регистрационный № 58230), от 11 июня 2020 года № 5474-У (зарегистрировано Минюстом России 2 сентября 2020 года, регистрационный № 59614).

¹³ Зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58577, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 марта 2022 года № 6103-У (зарегистрировано Минюстом России 30 августа 2022 года, регистрационный № 69846), от 22 октября 2024 года № 6906-У (зарегистрировано Минюстом России 2 апреля 2025 года, регистрационный № 81718).

Банка России, в области защиты прав потребителей, антимонопольного законодательства Российской Федерации, кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения и стандартов деятельности кредитной организации при предложении финансовых и нефинансовых услуг, его внутренних документов и (или) за указанные нарушения применена мера в виде требования об устранении выявленных нарушений и (или) в виде штрафа в соответствии с частью первой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

3 балла присваиваются, в случае если внутренние документы банка по управлению риском недобросовестного поведения частично соответствуют требованиям Положения Банка России № 716-П и (или) выявлены нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, в области защиты прав потребителей, антимонопольного законодательства Российской Федерации, кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения и стандартов деятельности кредитной организации при предложении финансовых и нефинансовых услуг, его внутренних документов и если в течение отчетного квартала к банку за указанные нарушения неоднократно применялись меры в виде требований об устранении выявленных нарушений и (или) мера в виде штрафа в соответствии с частью третьей статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и (или) применена мера в виде требования о приведении системы управления операционным риском (в части риска недобросовестного поведения) в соответствие установленным Банком России требованиям в соответствии со статьей 57.2 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

4 балла присваиваются, в случае если внутренние документы банка по управлению риском недобросовестного поведения не разработаны или не соответствуют требованиям Положения Банка России № 716-П и (или) в отношении банка действуют на момент оценки его экономического положения

меры в виде ограничений на проведение операций в соответствии с частью первой статьи 74 в связи с неисполнением предписаний о приведении системы управления операционным риском (в части риска недобросовестного поведения) в соответствие установленным Банком России требованиям в соответствии со статьей 57.2 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и частью первой статьи 74¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и (или) меры в виде возложения обязанности по обратному выкупу в соответствии с частью третьей статьи 74¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и (или) выявлены основания для применения мер, предусмотренных частью третьей статьи 74, частями первой и третьей статьи 74¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»..».

1.11. В приложении 10:

строки восьмую – четырнадцатую таблицы изложить в следующей редакции:

«	8	Функционирует ли в банке структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения?	1	
	9	Соответствует ли ответственный сотрудник (сотрудники структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения требованиям Банка России?	3	
	10	Имеются ли в банке правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения?	2	
	11	Позволяет ли система внутреннего контроля в целях	3	

	противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения уделять повышенное внимание операциям клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска и обеспечить документальное фиксирование информации в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?		
12	Соблюдаются ли правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения?	3	
13	Обеспечивает ли банк в процессе своей деятельности соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе определяющих порядок и сроки представления отчетности, порядок обязательного резервирования, требования по управлению риском недобросовестного поведения, а также кодексов профессиональной этики, правил поведения и стандартов деятельности кредитной организации при предложении финансовых и нефинансовых услуг?	3	
14	Обеспечивает ли банк своевременное выполнение требований Банка России в части устранения выявленных в его деятельности нарушений и недостатков, реализацию рекомендаций Банка России, а также рекомендаций службы внутреннего аудита и (или) службы внутреннего контроля банка, подготовленных в связи с выявлением в деятельности банка нарушений (недостатков) в части соблюдения положений кодексов профессиональной этики, правил поведения и стандартов деятельности кредитной организации при предложении финансовых и нефинансовых услуг?	3	»;

в примечаниях к заполнению таблицы:

в абзацах двенадцатом и тринадцатом пункта 1 слова «3223-У» заменить словами «4662-У»;

в абзаце втором пункта 3, в абзаце втором и третьем пункта 4, в абзаце четвертом и пятом пункта 5 слова «и финансированию терроризма» заменить словами «финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

абзац третий пункта 5 изложить в следующей редакции:

«1 балл присваивается, в случае если в течение последних 6 месяцев отсутствуют факты применения Банком России мер, предусмотренных статьями 38 и (или) 74, и (или) 74¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;»;

в абзаце пятом пункта 5 после слов статьей «74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»» дополнить словами «(за исключением мер в виде ограничений на проведение операций)»;»;

абзац шестой пункта 5 изложить в следующей редакции: «4 балла присваиваются, в случае если в течение последних 6 месяцев к банку ежемесячно применялись меры, предусмотренные статьей 38 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в виде штрафа и (или) к банку применялись либо в отношении банка действуют на момент оценки его экономического положения меры в виде ограничений и (или) запретов на проведение операций в соответствии с частями первой и третьей статьи 74 и частью первой статьи 74¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и (или) меры в виде возложения обязанности по обратному выкупу в соответствии с частью третьей статьи 74¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и (или) выявлены основания для применения мер, предусмотренных частью третьей статьи 74, частями первой и третьей статьи 74¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и (или) к банку применялись либо в отношении банка действуют на момент оценки его экономического положения меры (либо имеются основания для их применения), предусмотренные статьей 189.9

Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и статьей 20
Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров
Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России
от _____ 2025 года № ПСД-__) вступает в силу с 1 октября
2026 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э. С. Набиуллина