

**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» (зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895) (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» (зарегистрирована Минюстом России 11 июля

¹ Зарегистрировано 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).

2025 года, регистрационный № 82896) (далее – Инструкция Банка России № 221-И), Инструкцией Банка России от 10 января 2024 года № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску» (зарегистрирована Минюстом России 18 апреля 2024 года, регистрационный № 77929) (далее – Инструкция Банка России № 213-И) и Положением Банка России от 31 июля 2025 года № 864-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности, о его предельном значении и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (зарегистрировано в Минюсте России 26 сентября 2025 года № 83667) (далее соответственно – Положение Банка России № 864-П, 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 189⁹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»), а также наличие оснований для применения мер в соответствии с частью первой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в виде ограничений на проведение отдельных операций и с частью третьей статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в виде запрета на проведение отдельных банковских операций, с частями первой и (или) третьей статьи 74¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», 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) для осуществления мер по предупреждению несостоятельности

(банкротства) кредитных организаций в соответствии со статьей 189¹⁰ 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 «структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью банков».

1.4. 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), размеров открытых позиций по валютному риску, установленных для ограничения (лимитирования) валютного риска (далее – размеры (лимиты) ОВП и норматива краткосрочной ликвидности (Н26 или Н27) 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 данное превышение не являлось несоблюдением размеров (лимитов) ОВП в соответствии с пунктом 4.3 Инструкции Банка России № 213-И, и (или) допущено снижение значения норматива краткосрочной ликвидности (Н26 или Н27) ниже предельного (минимально допустимого) значения, установленного пунктом 1.5 Положения Банка России № 864-П, хотя бы за один операционный день в течение отчетного квартала, и при этом данное снижение не являлось нарушением норматива краткосрочной ликвидности (Н26 или Н27) в соответствии с пунктом 6.3 Положения Банка России № 864-П.».

1.5. В пункте 2.3 после слов «имеющие недостатки» дополнить словами «и нарушения».

1.6. Подпункт 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), размеров (лимитов) ОВП и норматива краткосрочной ликвидности (Н26 или Н27) 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 в соответствии с пунктом 4.3 Инструкции Банка России № 213-И, и (или) был нарушен норматив краткосрочной ликвидности (Н26 или Н27) в соответствии с пунктом 6.3 Положения Банка России № 864-П хотя бы за один операционный день в течение отчетного квартала.».

1.7. Пункт 2.3 дополнить подпунктами 2.3.6 и 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 и не устранены на дату оценки экономического положения банка основания для применения мер к кредитной организации в соответствии с частью первой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в виде ограничений на проведение отдельных операций, частью третьей статьи 74 первой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в виде запрета на проведение отдельных банковских операций и (или) в соответствии с частями первой и (или) третьей статьи 74¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»».

1.8. В главе 3:

в пункте 3.1:

в абзаце первом подпункта 3.1.1.1 слова «Инструкцией Банка России № 180-И» заменить словами «Инструкцией Банка России № 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)» (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758), от 16 декабря 2024 года № 6961-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80633), от 17 апреля 2025 года № 7047-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2025 года, регистрационный № 83051), от _____ 2025 года № ____-У (зарегистрировано Минюстом России _____ года, регистрационный № _____) (далее – Указание Банка России № 6406-У)»;

в абзаце втором подпункта 3.1.1.1, абзаце втором подпункта 3.1.1.3 слова «Инструкцией Банка России № 183-И» заменить словами «Инструкцией Банка России № 221-И»;

в абзаце первом подпункта 3.1.1.2, абзаце первом подпункта 3.1.1.3 слова «Инструкцией Банка России № 180-И» заменить словами «Инструкцией Банка России № 220-И»;

в подпункте 3.1.2:

в абзаце четвертом подпункта 3.1.2 слова «Указанию Банка России № 4927-У» заменить словами «Указанию Банка России № 6406-У»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«А – активы. Представляют собой значение показателя «Всего активов» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У (далее – форма 0409806) (любой показатель формы 0409806 определяется в соответствии с Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы), предусмотренной пунктом 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленного Указанием Банка России № 6406-У). Показатель «Всего активов» для показателя А определяется без учета:»;

абзацы восьмой и девятый изложить в следующей редакции:

«корректировок и переоценки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов, в отношении которых распространяются требования по формированию резервов 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» (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) (далее – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от _____ 2025 года № _____-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (зарегистрировано Минюстом России _____ 2025 года, регистрационный № _____) (далее – Положение Банка России № ____-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» (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) (далее – Положение Банка России № 730-П), при первоначальном признании (за исключением корректировок, увеличивающих стоимость 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) в размере резервов, сформированных под указанные финансовые активы в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № ____-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 резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № ____-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, в который включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 220-И, либо активы, имеющие нулевой коэффициент риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 221-И, и вложения в ценные бумаги без риска в соответствии с подпунктом 2.4.1 пункта 2.4 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40328, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 15 ноября 2018 года № 4969-У (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2019 года, регистрационный № 53986), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 28 февраля 2022 № 6075-У (зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный

№ 68056), от 1 февраля 2024 года № 6676-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78330).»;

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

СЗбн – безнадежные ссуды, определенные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также ссуды, вероятность дефолта 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 № ____-П и Положением Банка России № 730-П должны быть сформированы в размере более 20 процентов, а также невозмещаемые заблокированные активы в размере минимального 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» (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2025 года, регистрационный № 82675) (далее – Указание Банка России № 7046-У). Показатель A_{20} определяется на основе данных формы 0409115;

РП₂₀ – резервы на возможные потери, фактически сформированные под активы, указанные в абзаце 4 настоящего подпункта. Показатель РП₂₀ определяется на основе данных формы 0409115;

РР₂₀ – суммарная величина расчетного резерва на возможные потери под активы, указанные в абзаце 4 настоящего подпункта. Показателя РР₂₀ определяется на основе данных формы 0409115;

Р – суммарная величина расчетного резерва на возможные потери с учетом обеспечения под активы, указанные в абзаце 4 настоящего подпункта. Показателя Р определяется на основе данных формы 0409115.»;

в абзаце первом подпункта 3.2.5, абзаце первом подпункта 3.2.6 слова «Инструкцией Банка России № 180-И» заменить словами «Инструкцией Банка России № 220-И»;

в абзаце первом подпункта 3.2.5 слова «Указанию Банка России № 4927-У» заменить словами «Указанию Банка России № 6406-У»;

в абзаце втором подпункта 3.2.5, абзаце втором подпункта 3.2.6 слова «Инструкцией Банка России № 183-И» заменить словами «Инструкцией Банка России № 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), предусмотренной пунктом 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», установленного Указанием Банка России № 6406-У). 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 резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № ____-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) в размере резервов, сформированных под указанные финансовые активы в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № ____-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 резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № ____-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 (включая деятельность в виде коллективных инвестиций и (или) доверительного управления в форме фонда, партнерства, товарищества, траста), до даты выбытия (реализации) указанных ценных бумаг.»;

в абзаце пятнадцатом подпункта 3.3.1 слова «Указанию Банка России № 4927-У» заменить словами «Указанию Банка России № 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» для показателя Н 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 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, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, в отношении которых распространяются требования по формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № ____-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) в размере резервов, сформированных под указанные финансовые активы в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № ____-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 резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № ____-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.»;

в подпункте 3.3.4:

в абзаце четвертом после слов «в ценные бумаги» дополнить словами «и иные финансовые активы»;

абзацы пятый и шестой 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 и иные финансовые активы представляют собой показатель «Процентные доходы от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы» 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 являющихся кредитными организациями» и показателя «Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам и иным финансовым активам» формы 0409807 без учета корректировок, увеличивающих (уменьшающих) процентные расходы.»;

абзацы седьмой, восьмой и одиннадцатый подпункта 3.3.5 признать утратившими силу;

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, абзаце первом подпункта 3.4.2, абзаце первом подпункта 3.4.3 и абзаце четвертом подпункта 3.4.4 слова «Инструкцией Банка России № 180-И» заменить словами «Инструкцией Банка России № 220-И»;

в абзаце пятом подпункта 3.4.1, абзаце четвертом подпункта 3.4.5 и абзаце четвертом подпункта 3.4.10 слова «Указанию Банка России № 4927-У» заменить словами «Указанию Банка России № 6406-У»;

в абзаце втором подпункта 3.4.3 слова «Инструкцией Банка России № 183-И» заменить словами «Инструкцией Банка России № 221-И»;

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

абзац одиннадцатый подпункта 3.4.4 признать утратившим силу;

абзац пятый подпункта 3.4.5 дополнить словами «без учета средств гарантийных и обеспечительных взносов, определенных на основании расшифровки 6221 Раздела 3 формы отчетности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У»;

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» (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2025 года, регистрационный № 82674)»;

в абзаце четвертом пункта 3.6 слова «Указанию Банка России № 4927-У» заменить словами «Указанию Банка России № 6406-У»;

в пункте 3.9 слова «Указанием Банка России № 4927-У» заменить словами «Указанием Банка России № 6406-У»;

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

пункт 3.11 признать утратившим силу.

1.9. В главе 4:

в пункте 4.2:

абзац второй подпункта 4.2.2 изложить в следующей редакции:

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

дополнить подпунктом 4.2.5 следующего содержания:

«4.2.5. В случае если ответу на вопрос, приведенный 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).»;

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 производятся по мере поступления (получения) новой информации и корректируется структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банков, в целях учета событий, оказывающих влияние на их оценку, которые произошли в период между датой, на которую осуществляется оценка экономического положения банка, и датой вынесения структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банков, суждения об оценке экономического положения банка.».

1.10. Абзац третий пункта 6.1, абзац второй пункта 6.2, абзацы четвертый – седьмой пункта 6.3 и пункт 6.4 признать утратившими силу.

1.11. В приложении 5:

в пункте 1 примечаний к заполнению таблицы:

в абзацах третьем – пятом слова «Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «Инструкции Банка России № 220-И»;

в абзацах третьем и четвертом слова «Инструкции Банка России № 183-И» заменить словами «Инструкции Банка России № 221-И»;

абзац шестой признать утратившим силу;

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.

1.12. В приложении 9:

в таблице:

в графе четвертой строки восьмой слова «лимиты открытых валютных позиций» заменить словами «размеры (лимиты) ОВП»;

дополнить строкой 10 следующего содержания:

« 10	Позволяет ли система управления рисками банка ограничивать уровень риска недобросовестного поведения ² , в том числе имеются ли у банка внутренние документы по управлению 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

² Риск недобросовестного поведения применяется в значении, установленном в абзаце 9 пункта 1.4 Положения Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (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) (далее соответственно – риск недобросовестного поведения, Положение Банка России № 716-П).

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» (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) (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 11¹ 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 (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» (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)»;

в абзаце втором подпункта 4.6.2 пункта 4 слова «Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «Инструкции Банка России № 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 подпунктом 4.3.5 пункта 4.3 Положения 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 в течение отчетного квартала не выявлены нарушения либо выявлены отдельные недостатки в деятельности банка в области защиты прав потребителей, по которым Банк России дал рекомендации по их устранению;

2 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 течение отчетного квартала выявлены нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, в области защиты прав потребителей, и (или) за указанные нарушения в течение отчетного квартала применена либо в отношении банка действует (действуют) на дату оценки его экономического положения мера (меры) 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 не разработаны или не соответствуют требованиям Положения Банка России № 716-П, в течение

отчетного квартала выявлены нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, в области защиты прав потребителей и если в течение отчетного квартала к банку за указанные нарушения неоднократно (более одного раза) применялись меры в виде требований 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)» при условии, что хотя бы одна из таких мер применена в течение 5 лет за одно и то же нарушение, и (или) мера в виде штрафа в соответствии с частью третьей статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и (или) направлено предписание о приведении системы управления операционным риском (в части риска недобросовестного поведения) в соответствие с установленными Банком России требованиями и (или) характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с частью первой статьи 57² 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, в отношении банка действует (действуют) на дату оценки его экономического положения мера (меры) в виде ограничений на проведение операций в соответствии с частью первой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в связи с неисполнением предписаний о приведении системы управления операционным риском (в части риска недобросовестного поведения) в соответствие с установленными Банком России требованиями и (или) характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с частью первой статьи 57² Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» , и (или) запретов на проведение отдельных банковских операций в соответствии с частью третьей статьи 74 Федерального

закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и (или) меры в соответствии с частью первой и (или) третьей статьи 74¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и (или) выявлены основания для применения мер, предусмотренных частью первой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в виде ограничений на проведение отдельных операций, частью третьей статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в виде запрета на проведение отдельных банковских операций, и (или) частями первой и (или) третьей статьи 74¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»».

1.13. 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, экстремистской деятельности 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, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России?	3	
	10	Имеются ли в банке правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности 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, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения препятствовать проведению операций с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (подозрительных операций)?		
12	Соблюдаются ли правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности 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?	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 и недостатков при предложении финансовых и нефинансовых услуг?	3	»;

в примечаниях к заполнению таблицы:

в абзацах двенадцатом и тринадцатом пункта 1 слова «Указанием Банка России № 3223-У» заменить словами «Указанием Банка России № 4662-У»;

в абзаце втором пункта 3 слова «и финансированию терроризма» заменить словами «финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. К вопросу 10.

При оценке данного вопроса необходимо учитывать не только наличие в банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, но и соответствие данных правил на момент проведения оценки требованиям законодательства Российской Федерации.»;

в пункте 5:

в абзаце третьем слова «и (или) 74» заменить словами «и (или) 74, и (или) 74¹»;

в абзаце четвертом слова «и финансированию терроризма» заменить словами «финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

абзацы пятый и шестой изложить в следующей редакции:

«3 балла присваиваются, в случае если в течение последних 6 месяцев к банку неоднократно 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, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (за исключением мер в виде ограничений на проведение отдельных операций и (или) запретов на проведение отдельных банковских операций), применение которых связано с принятием банком повышенных рисков, а также нарушениями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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 дату оценки его экономического положения меры в виде ограничений на проведение отдельных операций в соответствии с частями первой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и (или) запретов на проведение отдельных банковских операций в соответствии с частью третьей статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и (или) меры в соответствии с частью первой и (или) частью третьей статьи 74¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и (или) выявлены основания для применения мер, предусмотренных частью первой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в виде ограничений на проведение отдельных операций, частью третьей статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в виде запрета на проведение отдельных банковских операций, частями первой и (или) третьей статьи 74¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и (или) частью второй статьи 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (за исключением оснований для применения мер, связанных с нарушениями законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения), и (или) к банку применялись либо в отношении банка действуют на дату оценки его экономического положения меры (либо имеются основания для их применения), предусмотренные статьей 189⁹ Федерального закона «О

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

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и 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