

# **НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

### **Правления Национального банка Республики Беларусь**

28 сентября 2006 г. № 138

г. Минск

Об утверждении Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (название постановления с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 29.06.2016 № 361, от 03.03.2020 № 64)

(С учетом дополнений и изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка: [от 28.12.2007 № 234](#), [от 06.08.2008 № 108](#), [от 29.12.2008 № 203](#), [от 23.09.2009 № 159](#), [от 23.12.2009 № 206](#), [от 25.05.2010 № 175](#), [от 30.03.2011 № 113](#), [от 29.09.2011 № 413](#), [от 25.10.2012 № 536](#), [от 04.04.2014 № 209](#), [от 01.08.2014 № 496](#), [от 11.02.2015 № 61](#), [от 08.04.2015 № 222](#), [от 05.05.2015 № 278](#), [от 13.08.2015 № 482](#), [от 11.12.2015 № 735](#), [от 25.01.2016 № 30](#), [от 16.03.2016 № 138](#), [от 26.04.2016 № 218](#), [от 29.06.2016 № 361](#), [от 10.01.2017 № 11](#), [от 04.04.2017 № 131](#), [от 15.12.2017 № 505](#), вступает в силу с 01.04.2018, [от 28.01.2019 № 47](#), [от 03.03.2020 № 64](#), [от 31.05.2022 № 203](#), [от 11.07.2022 № 257](#), [от 12.10.2023 № 350](#), [от 26.12.2023 № 489](#), [от 30.05.2025 № 141](#))

На основании абзаца второго части шестой статьи 34, части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь, части третьей подпункта 1.1 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от

21 июня 2011 г. № 261 "О создании открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь, пунктов 8 и 11 статьи 176 Налогового кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

(пreamble в редакции постановления Правления Национального банка от 26.12.2023 № 489, от 30.05.2025 № 141)

1. Утвердить Инструкцию о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (далее - Инструкция) (прилагается).

Пункт 2 исключен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141.

Пункт 2<sup>1</sup> исключен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141.

Пункт 2<sup>2</sup> исключен постановлением Правления Национального банка от 12.10.2023 № 350.

3. Банкам в срок до 31 декабря 2006 г. внести изменения в локальные нормативные правовые акты в целях установления признаков финансовой неустойчивости должника, контрагента по условным обязательствам, а также дополнительных критериев отнесения срочной, пролонгированной и просроченной задолженности по активам, подверженным кредитному риску, и условных обязательств к IV группе риска в соответствии с требованиями Инструкции, утвержденной настоящим постановлением, и представить их на согласование в Национальный банк Республики Беларусь.

4. Структурным подразделениям Национального банка Республики Беларусь до 1 декабря 2006 г. обеспечить приведение в соответствие с настоящим постановлением нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь.

5. Признать утратившими силу:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 сентября 2004 г. № 148 «Об утверждении Инструкции о порядке формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и небанковской кредитно-финансовой организации, подверженным кредитному риску» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2004 г., № 172, 8/11588);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 ноября 2004 г. № 172 «Об утверждении Инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями резерва под обесценение ценных бумаг» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2004 г., № 191, 8/11725);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 августа 2005 г. № 27 «О внесении изменений и дополнения в

Инструкцию о порядке формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и небанковской кредитно-финансовой организации, подверженным кредитному риску» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 142, 8/13096);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 сентября 2005 г. № 130 «О внесении изменений в Инструкцию о порядке формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и небанковской кредитно-финансовой организации, подверженным кредитному риску» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 156, 8/13180);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 ноября 2005 г. № 163 «О внесении дополнений и изменения в Инструкцию о порядке формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и небанковской кредитно-финансовой организации, подверженным кредитному риску» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 192, 8/13513);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 ноября 2005 г. № 164 «О внесении изменения и дополнений в Инструкцию о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями резерва под обесценение ценных бумаг» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 192, 8/13514);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 января 2006 г. № 15 «О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и небанковской кредитно-финансовой организации, подверженным кредитному риску» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 37, 8/13960);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 марта 2006 г. № 43 «О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями резерва под обесценение ценных бумаг» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 54, 8/14205).

6. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2007 г., за исключением пунктов 3 и 4, которые вступают в силу со дня официального опубликования настоящего постановления.

Председатель Правления

П.П.Прокопович

## УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления  
 Национального банка  
 Республики Беларусь  
 28.09.2006 № 138  
 (в редакции постановления  
 Правления Национального банка  
 Республики Беларусь  
 15.12.2017 № 505)

**ИНСТРУКЦИЯ**  
 о порядке формирования и использования  
 специальных резервов на покрытие  
 возможных убытков по активам и операциям,  
 не отраженным на балансе

## ГЛАВА 1

### ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция разработана в целях обеспечения финансовой надежности банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций (далее, если не указано иное, – банк), своевременного и полного исполнения обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами, осуществления надлежащего управления рисками, возникающими в их деятельности, поддержания нормативного капитала банка на уровне, достаточном для компенсации рисков, формирования специальных резервов на покрытие убытков.

Требования настоящей Инструкции не применяются филиалами иностранных банков, открытых на территории Республики Беларусь.

**(пункт 1 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)**

2. Настоящая Инструкция определяет порядок формирования и использования банками следующих специальных резервов на покрытие возможных убытков (далее, если не указано иное, – специальные резервы):

специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных активов и резерв на покрытие возможных убытков по специальным портфелям однородных кредитов;

**(абзац второй пункта 2 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)**

специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе (далее, если не указано иное, – условные обязательства).

3. Требования настоящей Инструкции не распространяются на:

обязательства по предоставлению денежных средств в виде займов, выданные банком займы (за исключением коммерческих займов);

выкупленные ценные бумаги собственной эмиссии;

государственные ценные бумаги Республики Беларусь, ценные бумаги Национального банка, ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "А", банков группы "А", международных банков развития группы "А0", международных банков развития группы "А", международных финансовых организаций (за исключением случаев, когда ценные бумаги отнесены к категории обремененных активов);

средства, размещенные в Национальном банке;

акции;

ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости **через прибыль или убыток**;

**(абзац седьмой пункта 3 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)**

условные обязательства, связанные с деятельностью по обеспечению собственных нужд.

4. Исключен.

5. Для целей настоящей Инструкции нижеперечисленные термины имеют следующие значения:

5.1. активы, подверженные кредитному риску, – задолженность перед банком по активам, по которым возникает кредитный риск, включая:

задолженность, возникшую в результате предоставления банком кредитов юридическим лицам (кроме банков), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, **кроме индивидуальных предпринимателей (далее – физические лица)**, задолженность по средствам, предоставленным указанным лицам по операциям РЕПО и при выдаче (продаже) векселей с отсрочкой оплаты, задолженность, возникшую по возмещению приказодателем банку денежных средств, перечисленных банком по аккредитиву (далее, если не указано иное, – задолженность по кредитам);

**(абзац второй подпункта 5.1 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)**

задолженность, возникшую в результате осуществления финансирования под уступку денежного требования (факторинга);

задолженность, возникшую в результате уступки банку права денежного требования к третьему лицу (далее – уступка банку права денежного требования);

задолженность, возникшую в результате уступки банком права денежного требования с отсрочкой (рассрочкой) платежа (далее – уступка банком права денежного требования);

задолженность, возникшую в результате осуществления финансовой аренды (лизинга);

задолженность, возникшую в результате исполнения выданных банком обязательств за третьих лиц;

**задолженность по приобретенным ценным бумагам, учтываемым по амортизированной стоимости, долговым ценным бумагам, учтываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее, если не указано иное, – ценные бумаги, подверженные кредитному риску);**

(абзац восьмой в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

задолженность, возникшую в результате предоставления аванса, предварительной оплаты, отсрочки (рассрочки) оплаты товаров, работ или услуг (комерческий заем);

задолженность, возникшую по договорам, связанным с отчуждением банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением должнику, эмитенту ценных бумаг (далее, если не указано иное, - должник) права отсрочки (рассрочки) платежа;

задолженность по средствам, размещенным в других банках в форме кредитов, депозитов, на корреспондентских счетах, в ценных бумагах, подверженных кредитному риску, эмитированных другими банками, а также в любых иных формах независимо от вида договора, включая средства в расчетах, задолженность, возникшую в результате исполнения банком обязательства банка-эмитента совершить платеж по аккредитиву, в том числе по отношению к банку-эмитенту, подтверждающему банку, банку, выдавшему безотзывное рамбурсное обязательство или иное гарантийное обязательство (далее – задолженность по средствам, размещенным в других банках);

задолженность по иным активным операциям, подверженным кредитному риску, включая средства в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами;

5.2. высококачественное обеспечение – обеспечение, которое одновременно соответствует следующим условиям:

5.2.1. покрывает не менее 90 процентов суммы основного долга и предоставлено в виде:

гарантий Правительства Республики Беларусь, Национального банка, залога государственных ценных бумаг Республики Беларусь, Национального банка, облигаций открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь, других способов обеспечения исполнения обязательств, при которых указанные ценные бумаги служат источником исполнения обязательств перед банком;

**(абзац второй подпункта 5.2.1 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)**

гарантий (резервных аккредитивов), поручительств, рамбурсных обязательств и других безотзывных способов обеспечения исполнения обязательств, предоставленных правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", банками группы "А", международными банками развития группы "А0", международными банками развития группы "А", международными финансовыми организациями;

залога ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", банков группы "А", международных банков развития группы "А0", международных банков развития группы "А", международных финансовых организаций, векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", банками группы "А", других способов обеспечения исполнения обязательств, при которых указанные ценные бумаги служат источником исполнения обязательств перед банком;

гарантийного депозита денег в долларах США, евро, швейцарских франках, фунтах стерлингов, иенах, китайских юанях, российских рублях и (или) белорусских рублях (независимо от валюты обязательства), в иной валюте (если валюта гарантированного депозита совпадает с валютой обязательства);

собственных долговых ценных бумаг банка;

страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита либо страхования предпринимательского риска страховой организацией – юридическим лицом группы «А»;

страхования экспортных рисков с поддержкой государства на основании договора, заключенного с Белорусским республиканским унитарным предприятием экспортно-импортного страхования "Белэксимгарант" (далее – БРУПЭИС "Белэксимгарант"), в том числе на условиях сострахования и (или) перестрахования в государственной страховой организации (государственных страховых организациях);

**(абзац восьмой подпункта 5.2.1 введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)**

5.2.2. покрывает в совокупности сумму основного долга, не покрытую в соответствии с подпунктом 5.2.1 настоящего пункта, и сумму

вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений), причитающихся к уплате в течение ближайших 12 месяцев, в том числе начисленных и подлежащих уплате в текущем месяце, и предоставлено в виде обеспечения, предусмотренного пунктами 23 и 29 настоящей Инструкции;

5.3. контрагент по условным обязательствам – лицо, которое в результате исполнения банком условного обязательства становится:

должником банка исходя из условий договора (договоров) – в случаях, если в соответствии с законодательством и (или) условиями договора (договоров) исполнение обязательств перед банком является безусловным и безотзывным;

одним из должников, определяемых банком в порядке, установленном локальными правовыми актами банка, – в случаях, если должниками банка становятся несколько лиц, несущих солидарную ответственность по исполнению обязательств перед банком;

основным должником в соответствии с законодательством и (или) условиями договора (договоров) – в случаях, если должниками банка становятся несколько лиц, несущих субсидиарную ответственность по исполнению обязательств перед банком.

К контрагенту по условному обязательству также относится лицо, исполнение обязательств перед которым приводит к возникновению условного обязательства, и лицо, в отношении которого у банка возникнет право требования возврата денежных средств вследствие исполнения указанных обязательств.

(часть вторая подпункта 5.3 пункта 5 введена постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203)

В случаях, если в результате исполнения банком условного обязательства исполнение должником банка обязательств перед банком осуществляется в соответствии с законодательством и (или) условиями договора (договоров) после исполнения обязательств перед должником третьими лицами, под контрагентами по условным обязательствам понимаются эти трети лица;

5.4. кредитный риск – риск возникновения убытков по причине неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора и (или) законодательством либо в результате исполнения банком своих условных обязательств;

5.5. портфель однородных активов – группа активов, подверженных кредитному риску, со сходными характеристиками, соответствующими требованиям, установленным настоящей Инструкцией;

(подпункт 5.5 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

5.6. реструктуризация задолженности – изменение условий договора в части изменения срока возврата (погашения) основного долга и (или) изменения срока уплаты процентов, и (или) изменения графика погашения основного долга (сроков и (или) сумм), и (или) изменения графика погашения процентов (сроков), а также заключение нового договора, предусматривающего возникновение у банка актива, подверженного кредитному риску, и приводящего к полному или частичному прекращению обязательств между банком и должником по ранее заключенному договору, должником по которому является то же лицо, обусловленные неспособностью должника исполнять свои обязательства перед банком, осуществленные с целью создания условий, обеспечивающих своевременное и полное исполнение должником своих обязательств перед банком;

5.7. срочная задолженность – задолженность по основному долгу с ненаступившими сроками погашения;

5.8. условные обязательства – не отраженные на балансовых счетах обязательства банка, в результате исполнения которых у банка возникают активы, подверженные кредитному риску, включая:

обязательства банка по предоставлению денежных средств на возвратной основе, включая аккредитивы, осуществление платежа по которым предусмотрено за счет предоставления приказодателю кредита (далее – обязательства по финансированию);

обязательства банка по осуществлению платежа в случае неисполнения принципалом, приказодателем или иной обязанной стороной своих обязательств перед банком и (или) другими кредиторами, включая обязательства по гарантиям и поручительствам, обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов, обязательства по аккредитивам, если платеж по ним осуществляется за счет денежных средств приказодателя или банк выступает в качестве подтверждающего банка, и другие обязательства; иные условные обязательства.

К условному обязательству также относится обязательство, исполнение которого приводит к возникновению обязательств, указанных в части первой настоящего подпункта.

(часть вторая подпункта 5.8 пункта введена постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203)

5.9. термины "банки группы "А", "банки группы "D", "банки группы "Е", "взаимосвязанные требования и обязательства", "ипотечный портфель", "международные банки развития группы "A0", "международные банки развития группы "А", "международные банки развития группы "D", "международные банки развития группы "Е", "международные финансовые организации", "обремененные активы", "портфель МСП", "розничный портфель", "страны группы "А", "страны группы "С", "страны группы "D",

”страны группы ”Е“, ”юридические лица группы ”А“, ”юридические лица группы ”D“ и ”юридические лица группы ”Е“ имеют значения, определенные соответственно подпунктами 2.1, 2.4, 2.5, 2.14, 2.19<sup>1</sup>, 2.29, 2.30, 2.33 – 2.35, 2.38, 2.44<sup>1</sup>, 2.49, 2.53, 2.55 – 2.57, 2.66, 2.69 и 2.70 пункта 2 Инструкции о нормативах безопасного функционирования, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 июля 2022 г. № 257;

(подпункт 5.9 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

5.10. термины ”резидент“, ”нерезидент“ имеют значения, определенные соответственно подпунктами 1.11 и 1.10 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З ”О валютном регулировании и валютном контроле“;

5.11. термин ”субъект кредитной истории“ имеет значение, определенное абзацем пятым статьи 1 Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З ”О кредитных историях“;

5.12. термин ”долговая ценная бумага“ имеет значение, определенное абзацем четвертым части первой пункта 2 Инструкции по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 марта 2021 г. № 52.

(подпункт 5.12 введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

5<sup>1</sup>. К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся субъекты, определенные статьей 3 Закона Республики Беларусь от 1 июля 2010 г. № 148-З ”О поддержке малого и среднего предпринимательства“.

(пункт 5<sup>1</sup> введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

6. Классификация активов, подверженных кредитному риску (за исключением активов, включенных в портфели однородных активов, и кредитов, включенных в специальные портфели однородных кредитов), условных обязательств и формирование специальных резервов (за исключением специальных резервов по активам, подверженным кредитному риску, указанным в частях второй – четвертой настоящего пункта), осуществляются банками на момент возникновения актива, подверженного кредитному риску, условного обязательства, а в последующем – по мере поступления информации о возникновении (изменении уровня) риска (изменение финансового положения должника, контрагента по условиям обязательствам, изменение качества обслуживания актива, подверженного кредитному риску, изменение качества обеспечения, а также наличие иных сведений о рисках должника, контрагента по условиям обязательствам). Поступившая информация, требующая предварительного анализа для

принятия решения о возникновении (изменении уровня) кредитного риска, должна быть проанализирована банком в срок, не превышающий 5 рабочих дней.

*(часть первая пункта 6 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 12.10.2023 № 350, от 30.05.2025 № 141)*

Специальные резервы по активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам, классифицированным по I группе риска, формируются не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По средствам в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами, классифицированным в III – VI группы риска, специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

*(часть третья пункта 6 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)*

Резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных активов и резерв на покрытие возможных убытков по специальным портфелям однородных кредитов формируются в порядке и сроки, установленные соответственно главами 7 и 8 настоящей Инструкции.

*(часть четвертая пункта 6 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)*

7. При наличии задолженности по активам, подверженным кредитному риску, и условных обязательств в иностранной валюте в случае изменения официального курса белорусского рубля, установленного Национальным банком по отношению к соответствующей иностранной валюте, сумма фактически сформированных специальных резервов приводится в соответствие с суммой расчетных резервов по указанной задолженности и условным обязательствам не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

8. Отчисления в специальные резервы относятся на расходы банка в полном размере независимо от величины полученных доходов в порядке, установленном законодательством.

9. Базой для расчета специальных резервов является сумма основного долга или размер условного обязательства, за исключением случаев, указанных в частях второй и третьей настоящего пункта. Банки самостоятельно определяют сумму основного долга в соответствии с законодательством и условиями заключенных договоров. При этом в сумму основного долга не включается задолженность по процентам, неустойкам (штрафам, пеням), комиссионным и иным аналогичным платежам, обусловленным договором.

Базой для расчета **специального резерва на покрытие возможных убытков** по задолженности, возникшей в результате осуществления финансирования под уступку денежного требования (факторинга), и задолженности, возникшей в результате уступки банку права денежного требования, является:

**(абзац первый части второй пункта 9 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)**

при наличии положительной разницы между суммой денежного обязательства должника и уплачиваемой суммой, возникающей при приобретении денежного права требования, – сумма задолженности, отраженная на соответствующих активных балансовых счетах, предназначенных для учета приобретенных прав денежного требования, за вычетом суммы положительной разницы по правам требования, числящейся на соответствующих пассивных балансовых счетах, предназначенных для учета положительных разниц по правам требования;

при наличии отрицательной разницы между суммой денежного обязательства должника и уплачиваемой суммой, возникающей при приобретении денежного права требования, – сумма задолженности, отраженная на соответствующих активных балансовых счетах, предназначенных для учета приобретенных прав денежного требования.

Базой для расчета специального резерва **на покрытие возможных убытков** по задолженности по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, является амортизированная стоимость соответствующих ценных бумаг, определяемая для их оценки в бухгалтерском учете в порядке, установленном пунктом 17 Инструкции по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами.

**(часть третья пункта 9 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)**

10. Специальные резервы формируются в белорусских рублях. По активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам в иностранной валюте, классифицированным по V и VI группам риска, специальные резервы могут формироваться в валюте актива (условного обязательства).

**(пункт 10 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 26.12.2023 № 489)**

11. В случае, если в отношении должника у банка имеется несколько активов, подверженных кредитному риску, и по одному из них возникла просроченная задолженность, все активы должника, в том числе активы, включенные в портфели однородных активов, и кредиты, включенные в специальные портфели однородных кредитов, подлежат классификации в группу с наибольшим уровнем риска с учетом особенностей, установленных частями второй – шестой настоящего пункта.

Классификация активов, подверженных кредитному риску, не включенных в портфели однородных активов, в группу с наибольшим уровнем риска в соответствии с частью первой настоящего пункта не осуществляется при возникновении по активам, подверженным кредитному риску, исключительно следующей просроченной задолженности (одной или нескольких):

просроченной до 3 дней задолженности по средствам, размещенным в других банках, задолженности банков, возникшей в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа;

просроченной до 7 дней задолженности юридических лиц по активам, подверженным кредитному риску, не включенным в портфели однородных активов;

просроченной до 30 дней задолженности юридических лиц, субъектов малого и среднего предпринимательства по активам, включенными в портфели однородных активов;

просроченной до 30 дней задолженности физических лиц по активам, подверженным кредитному риску, не включенным в портфели однородных активов;

просроченной до 60 дней задолженности физических лиц, за исключением субъектов малого и среднего предпринимательства, по активам, включенными в портфели однородных активов;

просроченной задолженности по средствам в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами независимо от ее длительности;

просроченной задолженности, отнесенной к VI группе риска в соответствии с частью первой подпункта 37.12 пункта 37 настоящей Инструкции.

Классификация активов, включенных в портфели однородных активов, в группу с наибольшим уровнем риска в соответствии с частью первой настоящего пункта осуществляется в случаях, определенных частями второй и третьей пункта 54 настоящей Инструкции.

Классификации в группу с наибольшим уровнем риска в соответствии с частью первой настоящего пункта не подлежат:

срочная реструктуризированная, но не реклассифицированная задолженность;

задолженность, обеспеченная высококачественным обеспечением в виде гарантии Правительства Республики Беларусь;

активы ипотечного портфеля, классификация которых осуществляется в соответствии с главой 4 настоящей Инструкции;

активы ипотечного портфеля, включенные в портфели однородных активов.

При определении группы с наибольшим уровнем риска для целей части первой настоящего пункта не учитываются случаи отнесения задолженности к VI группе риска в соответствии с частью первой подпункта 37.12 пункта 37 настоящей Инструкции.

При наличии у банка активов, подверженных кредитному риску, физического лица и активов, подверженных кредитному риску, индивидуального предпринимателя, должником по которым является один и тот же гражданин, требования части первой настоящего пункта применяются к ним как к активам, подверженным кредитному риску, одного и того же должника.

(пункт 11 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

12. Требования банка к другому банку, признаваемые последним обязательствами, взаимосвязанными с требованиями к третьему лицу, классифицируются как требования к третьему лицу.

13. При наличии нескольких связанных между собой условных обязательств, которые прекращаются при осуществлении одного платежа, специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам формируется по одному из условных обязательств.

В случае наличия требования, отраженного по балансовому счету, и условного обязательства, которые связаны между собой и прекращаются при осуществлении одного платежа, банки формируют специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

#### 14. Для целей настоящей Инструкции:

на задолженность по активам, подверженным кредитному риску, и условные обязательства в отношении индивидуальных предпринимателей распространяются нормы, применяемые к задолженности по активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам в отношении юридических лиц;

на задолженность по средствам, размещенным в международных финансовых организациях, задолженность по средствам, размещенным в международных банках развития, задолженность по средствам, размещенным в филиалах иностранных банков, открытых на территории Республики Беларусь, задолженность по средствам, размещенным на счетах платежных систем, зарегистрированных центральными (национальными) банками стран учреждения в качестве кредитных или финансовых организаций, не являющихся банками и имеющих соответствующее специальное разрешение (лицензию) на осуществление банковской деятельности, и условные обязательства данных контрагентов

распространяются нормы, применяемые к задолженности по средствам, размещенным в других банках, и условным обязательствам в отношении банков;

на задолженность по активам, подверженным кредитному риску, и условные обязательства в отношении адвокатов, нотариусов, третейских судей и медиаторов распространяются нормы, применяемые к задолженности по активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам в отношении физических лиц.

(пункт 14 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

15. Классификация не осуществляется и специальные резервы не формируются:

по активам банка, которые в соответствии с условиями договора (договоров) и (или) законодательством признаются взаимосвязанными требованиями и обязательствами банка;

по срочной или просроченной до 7 дней задолженности, возникшей в результате предоставления аванса, предварительной оплаты, отсрочки и (или) рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий заем), за исключением случаев принятия решения о реструктуризации такой задолженности, а также возникновения просроченной задолженности свыше 7 дней у должника – юридического лица и свыше 30 дней у должника – физического лица по активам, подверженным кредитному риску (кроме просроченной задолженности по средствам в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами независимо от ее длительности);

(абзац третий пункта 15 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203)

по срочной или просроченной до 7 дней задолженности по средствам в расчетах по операциям с юридическими лицами, срочной или просроченной до 30 дней задолженности по средствам в расчетах по операциям с физическими лицами, за исключением случаев принятия решения о реструктуризации такой задолженности, а также возникновения просроченной задолженности свыше 7 дней у должника – юридического лица и свыше 30 дней у должника – физического лица по активам, подверженным кредитному риску;

(абзац четвертый пункта 15 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203, от 30.05.2025 № 141)

по срочной или просроченной до 7 дней задолженности по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при отсутствии неполученного процентного дохода по ним, за исключением случаев принятия решения о реструктуризации данной задолженности, возникновения такой

задолженности в результате реструктуризации задолженности по активам, подверженным кредитному риску, а также возникновения задолженности, просроченной свыше 3 дней у банка-контрагента или 7 дней у должника – юридического лица, по активам, подверженным кредитному риску (кроме просроченной задолженности по средствам в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами независимо от ее длительности);

(абзац пятый пункта 15 введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

по условным обязательствам, в случае исполнения которых у банка возникнут взаимосвязанные требования и обязательства, которые в соответствии с гражданским и банковским законодательством, договором не могут быть отозваны до исполнения банком соответствующего условного обязательства, либо обязанность исполнения условных обязательств возникает у банка только после предоставления ему таких денежных средств, и само исполнение не приводит к возникновению активов, подверженных кредитному риску;

(абзац шестой с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

по условным обязательствам (их части), исполнение которых осуществляется за счет денежных средств, предоставленных банку контрагентом или третьим лицом (за исключением гарантийного депозита, других видов обеспечения исполнения обязательств контрагента, гаранта (поручителя)).

Требования абзацев первого, третьего – пятого части первой настоящего пункта не применяются в отношении активов, подверженных кредитному риску, относимых к обремененным активам, по которым у банка отсутствует право требования возмещения их стоимости.

(часть вторая пункта 15 введена постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

16. Подходы к оценке кредитного риска должны быть закреплены в локальных правовых актах банка, определяющих порядок осуществления банком классификации активов, подверженных кредитному риску, и условных обязательств по степени их надежности, а также используемые при этом критерии, факторы, методики и процедуры принятия и исполнения решений по формированию специальных резервов.

В локальных правовых актах банк отражает:

методику и порядок оценки способности должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком;

методику и порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных активов;

(абзац третий части второй пункта 16 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

методику и порядок оценки качества и достаточности обеспечения, полученного банком;

критерии и процедуру принятия мотивированного суждения о способности должника исполнять свои обязательства перед банком;

(абзац пятый части второй пункта 16 введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

процедуру признания задолженности реструктуризированной;

(абзац шестой части второй пункта 16 введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

порядок применения мотивированного суждения об уровне кредитного риска;

порядок рассмотрения информации об оценке рисков, принятия решений уполномоченными органами (лицами) о классификации активов, подверженных кредитному риску, и условных обязательств и распределение между ними полномочий.

При использовании дифференцированного размера отчислений в специальные резервы в пределах значений, установленных пунктами 32<sup>1</sup>-36<sup>1</sup>, 69, 71 – 73 настоящей Инструкции, банк вправе самостоятельно определить в локальных правовых актах критерии, обеспечивающие детальную оценку уровня риска по активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам, для более полного формирования специальных резервов. В случае, если локальными правовыми актами банка данные критерии не установлены, специальные резервы формируются в размере 0,5, 5, 20, 30 и 50 процентов по I, II, III, IV и V группам риска соответственно.

(часть третья пункта 16 с учетом изменения, внесенного Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

17. Вся информация о должнике (портфеле однородных активов, специальном портфеле однородных кредитов), контрагенте по условным обязательствам, включая информацию об их рисках, фиксируется в формируемом банком досье (на бумажном и (или) электронном носителе). Информация, используемая банком для оценки качества активов, подверженных кредитному риску, и условных обязательств, должна быть доступна органам управления банка, подразделениям внутреннего контроля банка, аудиторам, Национальному банку и контролирующем (надзорным) органам.

(пункт 17 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

## ГЛАВА 2

### ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО ОЦЕНКЕ КРЕДИТНОГО РИСКА

18. Способность должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком оценивается путем анализа денежных потоков, показателей, характеризующих их деятельность, а также иных факторов, влияющих на способность исполнить свои обязательства перед банком.

Перечень количественных и качественных показателей, применяемых при оценке способности должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком, методика их расчета и оценки определяются банком самостоятельно.

Банк обязан определить в локальных правовых актах перечень признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком с учетом своих бизнес-модели и риск-профиля, включая склонность к риску (риск-аппетит).

19. К негативной информации о способности должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком безусловно и независимо от наличия (отсутствия) иной негативной информации, предусмотренной локальными правовыми актами банка, относится:

наличие перед банком просроченных от 8 до 30 дней платежей юридического лица, включая банк, по уплате вознаграждений (процентов, в том числе процентного дохода по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений), за исключением платежей по уплате вознаграждений по задолженности, отнесенной к VI группе риска в соответствии с частью первой подпункта 37.12 пункта 37 настоящей Инструкции;

(абзац второй пункта 19 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

наличие перед банком просроченных свыше 30 дней платежей физического лица по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений), за исключением платежей по уплате вознаграждений по задолженности, отнесенной к VI группе риска в соответствии с частью первой подпункта 37.12 пункта 37 настоящей Инструкции;

(абзац третий пункта 19 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

наличие перед банком задолженности юридического лица, просроченной свыше 7 дней, и (или) задолженности физического лица, просроченной свыше 30 дней, связанных с должником экономически и (или)

юридически таким образом, что ухудшение их финансового положения обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения должника (за исключением просроченной задолженности по средствам в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами, просроченной задолженности, отнесенной к VI группе риска в соответствии с подпунктом 37.12 пункта 37 настоящей Инструкции). Критерии и порядок признания должников связанными с иными должниками банка, а также порядок определения случаев, когда ухудшение финансового положения лиц, связанных с должником, обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения должника, определяются в локальных правовых актах банка;

(абзац четвертый пункта 19 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 31.05.2021 № 203, от 30.05.2025 № 141)

приостановление уполномоченными органами операций по счетам должника в банке (по корреспондентским счетам банков) и (или) наложение ареста на денежные средства должника, находящиеся на открытых банком счетах, в том числе счетах банковских вкладов (депозитов);

отнесение должника, контрагента по условным обязательствам к правительству, или центральным (национальным) банкам, или органам местного управления и самоуправления стран группы "D", или международным банкам развития группы "D", или банкам группы "D", или юридическим лицам группы "D".

(абзац шестой пункта 19 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

При классификации задолженности по долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

факты, определенные абзацем вторым части первой настоящего пункта, учитываются исключительно в части фактов наличия перед банком просроченных от 8 до 30 дней платежей юридического лица, включая банк, по уплате процентного дохода по долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

не применяются факты, определенные абзацами третьим – шестым части первой настоящего пункта.

(часть вторая пункта 19 введена постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

20. Должник, контрагент по условным обязательствам не может признаваться не имеющим признаков финансовой неустойчивости независимо от наличия (отсутствия) иных признаков финансовой неустойчивости, предусмотренных локальными правовыми актами банка, в случае наличия хотя бы одного из следующих фактов:

отрицательное значение стоимости чистых активов должника, контрагента по условным обязательствам, за исключением банка;

наличие просроченных свыше 30 дней платежей должника, контрагента по условным обязательствам, по уплате вознаграждений (процентов, в том числе процентного дохода по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений) перед банком, за исключением платежей по уплате вознаграждений по задолженности, отнесенной к VI группе риска в соответствии с частью первой подпункта 37.12 пункта 37 настоящей Инструкции“;

(абзац третий части первой пункта 20 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

наличие у должника, контрагента по условным обязательствам задолженности, списанной банком на внебалансовые счета, если данная задолженность является просроченной или реструктуризированной в период учета на внебалансовых счетах, за исключением задолженности, списанной банком на внебалансовые счета в соответствии с частью третьей пункта 45 настоящей Инструкции;

(абзац четвертый части первой пункта 20 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние должника, контрагента по условным обязательствам, и его способность выполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки;

несоблюдение банком-контрагентом (за исключением международных финансовых организаций и международных банков развития группы "А0") требований к капиталу, в том числе к достаточности капитала, ликвидности, установленных надзорным органом страны, на территории которой зарегистрирован банк;

отнесение должника, контрагента по условным обязательствам к правительству, или центральным (национальным) банкам, или органам местного управления и самоуправления стран группы "Е", или международным банкам развития группы "Е", или банкам группы "Е", или юридическим лицам группы "Е";

(абзац седьмой части первой пункта 20 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

приостановление, прекращение действия, аннулирование, отзыв специальных разрешений (лицензий) на осуществление банковской деятельности, которые могут повлиять на исполнение банком-контрагентом обязательств;

наличие у должника – субъекта кредитной истории просроченной свыше 7 дней задолженности перед другими банками, классифицированной последними в IV – VI группы риска (за исключением просроченной задолженности, отнесенной к VI группе риска в соответствии с частью первой подпункта 37.12 пункта 37 настоящей Инструкции), в отношении которого риск рассчитан как крупный в соответствии с пунктом 125 главы 13 Инструкции о нормативах безопасного функционирования.

(абзац девятый части первой пункта 20 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

При классификации задолженности юридических лиц, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, органов местного управления и самоуправления других стран и местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, а также физических лиц:

(абзац первый части второй пункта 20 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

не применяются факты, определенные абзацами вторым и пятым части первой настоящего пункта;

факты, определенные абзацами третьим, четвертым, седьмым и девятым части первой настоящего пункта, учитываются в качестве негативной информации о способности должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком.

(абзац третий части второй пункта 20 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

При классификации задолженности по микрокредитам и активам, указанным в абзаце двенадцатом подпункта 5.1 пункта 5 настоящей Инструкции (за исключением задолженности по средствам в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами, коммерческим займам), факты, определенные абзацами вторым – пятым, седьмым и девятым части первой настоящего пункта, учитываются в качестве негативной информации о способности должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком.

(часть третья пункта 20 в редакции постановления Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203, с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

При классификации задолженности по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

не применяются факты, определенные абзацами вторым, четвертым – девятым части первой настоящего пункта;

факты, определенные абзацем третьим части первой настоящего пункта, учитываются исключительно в части фактов наличия перед банком

просроченных от 8 до 30 дней платежей юридического лица, включая банк, по уплате процентного дохода по долговым ценным бумагам, подверженным кредитному риску.

(часть четверная пункта 20 введена постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

21. По задолженности в иностранной валюте банк оценивает достаточность у должника поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте по активам, подверженным кредитному риску.

Оценка достаточности у должника поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте по активам, подверженным кредитному риску, проводится банком на основании расчета входящего и исходящего потоков денежных средств должника не реже одного раза в 6 месяцев с учетом следующих особенностей:

в расчет входящего потока принимаются денежные средства в иностранной валюте, совпадающей с валютой задолженности, в валюте, в которой обязательства присутствуют в исходящем потоке, и (или) в долларах США, евро, швейцарских франках, фунтах стерлингов, иенах, китайских юанях и российских рублях, за исключением денежных средств в иностранной валюте, причитающихся к получению должником по договорам кредита, займа, сделкам, связанным с размещением долговых ценных бумаг собственной эмиссии, и сделкам РЕПО, планируемым к заключению, но не заключенным на момент оценки банком достаточности поступлений должника в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте, а также по векселям с отсрочкой оплаты, планируемым к выдаче (продаже), но не выданным (не проданным) на момент проведения банком указанной оценки;

в расчет исходящего потока принимаются денежные средства в любой иностранной валюте, за исключением денежных средств в иностранной валюте, причитающихся к уплате должником по договорам кредита, займа, сделкам, связанным с размещением долговых ценных бумаг собственной эмиссии, и сделкам РЕПО, планируемым к заключению, но не заключенным на момент оценки банком достаточности поступлений должника в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте, а также по векселям с отсрочкой оплаты, выданным (проданным) должником после проведения банком указанной оценки.

Поступления в иностранной валюте признаются достаточными для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте в случае, если входящий поток денежных средств должника в иностранной валюте, уменьшенный на исходящий поток денежных средств должника в

иностранный валюте, равен либо превышает размер его задолженности перед банком в иностранной валюте в соответствующих периодах погашения такой задолженности.

Оценка достаточности поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения должником задолженности в иностранной валюте не осуществляется в отношении:

активов, подверженных кредитному риску, должником по которым выступают банки, органы местного управления и самоуправления других стран и местные исполнительные и распорядительные органы Республики Беларусь, а также физические лица;

задолженности по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(часть четвертая пункта 21 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

Задолженность в иностранной валюте (в том числе в рамках мультивалютных договоров), в отношении которой установлено отсутствие (недостаточность) поступлений в иностранной валюте, классифицируется как активы, подверженные кредитному риску, с негативной информацией о способности должника по таким активам исполнить свои обязательства перед банком.

## **ГЛАВА 3** **ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

22. Оценка кредитного риска в зависимости от качества и достаточности обеспечения осуществляется по задолженности юридических лиц (кроме банков) и не осуществляется по задолженности по средствам, размещенным в банках, и задолженности физических лиц.

Оценка кредитного риска в зависимости от качества и достаточности обеспечения по задолженности юридических лиц осуществляется по кредитам, задолженности, возникшей в результате финансирования под уступку денежного требования (факторинга), уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, и не осуществляется по задолженности по микрокредитам, задолженности, возникшей в результате осуществления финансовой аренды (лизинга), задолженности по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, задолженности, возникшей в результате предоставления аванса, предварительной оплаты, отсрочки (рассрочки) оплаты товаров, работ или услуг (комерческий заем), задолженности по

иным активным операциям, подверженным кредитному риску, включая средства в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами и активам, включенными в портфели однородных активов.

Качество и достаточность обеспечения своевременного погашения задолженности определяются в рамках каждого отдельного договора.

(пункт 22 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

23. Для целей настоящей Инструкции при оценке кредитного риска учитываются следующие виды обеспечения:

23.1. залог (за исключением залога ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран групп "D" и "E", международных банков развития группы "D" и "E", банков групп "D" и "E", органов местного управления и самоуправления стран групп "D" и "E", юридических лиц групп "D" и "E", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами, центральными (национальными) банками стран групп "D" и "E", международными банками развития группы "D" и "E", банками групп "D" и "E", органами местного управления и самоуправления стран групп "D" и "E", юридическими лицами групп "D" и "E", других способов обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг). При этом учитываются:

(абзац первый части первой подпункта 23.1 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

наличие документов, подтверждающих право собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления на предмет залога;

ликвидность предмета залога, в том числе возможность его реализации в разумные сроки;

отсутствие ограничений (обременений) по обращению взыскания на предмет залога, вытекающих из заключенных договоров и (или) законодательства.

Качество и достаточность обеспечения, полученного в виде залога, оценивается исходя из рыночной стоимости предмета залога, определяемой на момент оценки риска по конкретной задолженности. Оценка качества и достаточности залога, полученного в качестве обеспечения, производится в порядке, определенном банком самостоятельно, но не реже одного раза в 12 месяцев, за исключением случаев, когда до окончания срока действия договора, влекущего возникновение актива, подверженного кредитному риску, и (или) условного обязательства, осталось менее 12 месяцев;

23.2. гарантии, поручительства и другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, за исключением гарантий, поручительств правительств, центральных (национальных) банков стран групп "D" и "E", международных банков развития группы "D" и "E", банков

групп "D" и "E", органов местного управления и самоуправления стран групп "D" и "E", а также юридических лиц групп "D" и "E". При этом:

(абзац первый подпункта 23.2 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

получение оплаты от гаранта (поручителя) должно быть безусловным и осуществляться независимо от осуществления банком предварительных юридических действий, кроме предъявления банком к счетам должника платежных требований о взыскании задолженности, направления уведомления должнику о погашении долга;

у гаранта (поручителя) должны отсутствовать признаки финансовой неустойчивости и (или) негативная информация, определенные пунктами 19 и 20 настоящей Инструкции;

23.3. гарантыйный депозит денег. При этом срок размещения гарантого депозита должен совпадать либо превышать срок исполнения должником своих обязательств по соответствующему активу, должны отсутствовать препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантому депозиту, включая отсутствие в договоре депозита условия о возможности досрочного возврата (истребования) депозита;

23.4. страхование риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита или страхование предпринимательского риска (за исключением страхования страховыми организациями – юридическими лицами групп "D" и "E"). При этом оцениваются платежеспособность страховой организации и ее деловая репутация;

(подпункт 23.4 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

23.5. собственные долговые ценные бумаги банка;

23.6. страхование экспортных рисков с поддержкой государства на основании договора, заключенного с БРУПЭИС "Белэксимгарант", в том числе на условиях сострахования и (или) перестрахования в государственной страховой организации (государственных страховых организациях).

(подпункт 23.6 введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

24. В зависимости от качества и достаточности обеспечения задолженность подразделяется на обеспеченную, недостаточно обеспеченную и необеспеченную.

25. К обеспеченной относится задолженность, имеющая обеспечение в виде высококачественного обеспечения и (или) иного обеспечения, предусмотренного пунктами 23 и 29 настоящей Инструкции, размер которого на момент оценки риска по задолженности полностью покрывает требования банка по погашению основной суммы долга, уплате

вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений), причитающихся к уплате в течение ближайших 12 месяцев, в том числе начисленных и подлежащих уплате в текущем месяце.

26. К недостаточно обеспеченной задолженности относятся:

задолженность, имеющая обеспечение, предусмотренное пунктами 23 и 29 настоящей Инструкции, размер которого на дату оценки риска по задолженности превышает 70 процентов размера требований банка по погашению основной суммы долга, уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений), причитающихся к уплате в течение ближайших 12 месяцев, в том числе начисленных и подлежащих уплате в текущем месяце;

задолженность, обеспеченная гарантиями (поручительствами), получение оплаты по которым требует от банка осуществления предварительных юридических действий (кроме предъявления к счетам должника платежных требований о взыскании задолженности, направления уведомления должнику о погашении долга) и размер которых на дату оценки риска по задолженности полностью покрывает требования банка по погашению основной суммы долга, уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений), причитающихся к уплате в течение ближайших 12 месяцев, в том числе начисленных и подлежащих уплате в текущем месяце.

27. К необеспеченной относится задолженность, не имеющая обеспечения, предусмотренного пунктами 23 и 29 настоящей Инструкции, или имеющая обеспечение, предусмотренное данными пунктами, но не удовлетворяющее требованиям пунктов 25 и 26 настоящей Инструкции.

28. Отнесение задолженности к обеспеченной или недостаточно обеспеченной при наличии нескольких видов обеспечения осуществляется с учетом оценки их суммарного размера.

29. Для целей настоящей Инструкции в качестве обеспечения могут рассматриваться:

ценные бумаги, приобретенные в результате осуществления операций РЕПО;

право обратного требования фактора к кредитору о возмещении не уплаченной должником по договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга) суммы денежного обязательства, являющегося предметом уступки по договору;

отчуждаемое банком имущество, возникшее в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением должнику права отсрочки (рассрочки) платежа, в случае сохранения за банком права собственности на указанное имущество.

## ГЛАВА 4

### КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВОВ, ПОДВЕРЖЕННЫХ КРЕДИТНОМУ РИСКУ, И ФОРМИРОВАНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА ПО АКТИВАМ, ПОДВЕРЖЕННЫМ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

30. Классификация активов, подверженных кредитному риску, по степени надежности производится в зависимости от уровня кредитного риска.

31. В зависимости от уровня кредитного риска активы, подверженные кредитному риску, подразделяются на стандартные (I группа риска), находящиеся под наблюдением (II–IV группы риска), сомнительные (V группа риска) и безнадежные (VI группа риска).

Активы, подверженные кредитному риску, классифицированные в V и VI группы риска, а также реструктуризированная задолженность, классифицированная в IV–VI группы риска, относятся к необслуживаемым активам.

32. К I группе риска относятся:

32.1. обеспеченная высококачественным обеспечением срочная **или просроченная до 3 дней** задолженность по средствам, размещенным в других банках, срочная или просроченная до 7 дней задолженность юридических лиц, срочная или просроченная до 30 дней задолженность физических лиц по активам, подверженным кредитному риску, независимо от наличия признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком.

**(часть первая подпункта 32.1 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)**

Обеспеченная высококачественным обеспечением задолженность по активам, подверженным кредитному риску, не указанная в части первой настоящего подпункта, классифицируется в соответствии с критериями, установленными пунктами 34 – 37 настоящей Инструкции для соответствующих активов, подверженных кредитному риску;

32.2. срочная **или просроченная до 3 дней** задолженность по средствам, размещенным в других банках, задолженность банков, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

**(подпункт 32.2 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)**

32.3. обеспеченная срочная или просроченная до 7 дней задолженность юридических лиц по кредитам (за исключением задолженности по микрокредитам), задолженность, возникшая в результате финансирования под уступку денежного требования (факторинга), уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

32.4. срочная или просроченная до 7 дней задолженность юридических лиц по финансовой аренде (лизингу) при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

32.5. срочная или просроченная до 30 дней задолженность физических лиц по кредитам, финансовой аренде (лизингу), финансированию под уступку денежного требования (факторингу), задолженность физических лиц, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

32.6. срочная или просроченная до 7 дней задолженность по микрокредитам при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

32.7. срочная или не оплаченная до 7 дней с момента наступления срока платежа задолженность по **приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости**, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности эмитента исполнить свои обязательства перед банком;

(пункт 32.7 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

32.8. срочная или просроченная до 7 дней задолженность по иным активным операциям, подверженным кредитному риску, при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком.

**Части вторая и третья подпункта 32.8 исключены постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141.**

32<sup>1</sup>. По I группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в

размере от 0,5 до 2 процентов от общей базы для расчета специального резерва по всем активам, отнесенными к данной группе риска.

По средствам, размещенным на корреспондентских счетах в других банках, и средствам в расчетах по операциям с банками, классифицированным в I группу риска, специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, не формируется.

(пункт 32<sup>1</sup> введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

33. Ко II группе риска относятся:

33.1. срочная или просроченная до 3 дней задолженность по средствам, размещенным в других банках, задолженность банков, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

(подпункт 33.1 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

33.2. задолженность юридических лиц по кредитам (за исключением задолженности по микрокредитам), задолженность юридических лиц, возникшая в результате финансирования под уступку денежного требования (факторинга), уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа:

обеспеченная и недостаточно обеспеченная срочная или просроченная до 7 дней, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

недостаточно обеспеченная и необеспеченная срочная или просроченная до 7 дней, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

33.3. срочная или просроченная до 7 дней задолженность юридических лиц по финансовой аренде (лизингу) при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

33.4. срочная или просроченная до 30 дней задолженность физических лиц по кредитам, финансовой аренде (лизингу), финансированию под уступку денежного требования (факторингу), задолженность физических лиц, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в

результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

33.5. срочная или просроченная до 7 дней задолженность по микрокредитам при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

33.6. срочная или не оплаченная до 7 дней с момента наступления срока платежа задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, при наличии негативной информации о способности эмитента исполнить свои обязательства перед банком;

33.7. срочная или просроченная до 7 дней задолженность по иным активным операциям, подверженным кредитному риску, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком.

**Часть вторая подпункта 33.7 исключена постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141.**

33<sup>1</sup>. По II группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 5 до 20 процентов от базы для расчета специального резерва по соответствующему активу.

(подпункт 33<sup>1</sup> введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

34. К III группе риска относятся:

34.1. срочная или просроченная до 3 дней задолженность по средствам, размещенным в других банках, задолженность банков, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

(подпункт 34.1 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

34.2. задолженность юридических лиц по кредитам (за исключением задолженности по микрокредитам), задолженность юридических лиц, возникшая в результате финансирования под уступку денежного требования (факторинга), уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа:

обеспеченная и недостаточно обеспеченная срочная или просроченная до 7 дней, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

необеспеченная срочная или просроченная до 7 дней, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

обеспеченная, недостаточно обеспеченная и необеспеченная просроченная от 8 до 30 дней, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

обеспеченная, недостаточно обеспеченная и необеспеченная просроченная от 8 до 30 дней, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

34.3. задолженность юридических лиц по финансовой аренде (лизингу):

срочная или просроченная до 7 дней, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

просроченная от 8 до 30 дней, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

просроченная от 8 до 30 дней, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

34.4. задолженность физических лиц по кредитам, финансовой аренде (лизингу), финансированию под уступку денежного требования (факторингу), задолженность физических лиц, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, задолженность по средствам в расчетах по операциям с физическими лицами, просроченная от 31 до 60 дней;

(подпункт 34.4 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203)

34.5. задолженность по микрокредитам, просроченная от 8 до 30 дней;

34.6. задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску:

срочная или не оплаченная до 7 дней с момента наступления срока платежа, при наличии признаков финансовой неустойчивости эмитента;

не оплаченная от 8 до 30 дней с момента наступления срока платежа, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности эмитента исполнить свои обязательства перед банком;

не оплаченная от 8 до 30 дней с момента наступления срока платежа, при наличии негативной информации о способности эмитента исполнить свои обязательства перед банком;

34.7. задолженность по иным активным операциям, подверженным кредитному риску, включая средства в расчетах по операциям с юридическими лицами, просроченная от 8 до 30 дней;

(подпункт 34.7 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203)

34.8 задолженность, возникшая в результате исполнения банком **обеспеченных и недостаточно обеспеченных условных обязательств** за третьих лиц, в течение 30 дней с даты исполнения обязательства;

(подпункт 34.8 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

34.9. задолженность, возникшая в результате предоставления аванса, предварительной оплаты, отсрочки (рассрочки) оплаты товаров, работ или услуг (комерческий заем), от 8 до 30 дней со дня неисполнения условий договора.

Часть вторая подпункта 34.9 исключена постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141.

34<sup>1</sup>. По III группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 20 до 30 процентов от базы для расчета специального резерва по соответствующему активу.

(пункт 34<sup>1</sup> введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

35. К IV группе риска относятся:

35.1. задолженность по средствам, размещенным в других банках, задолженность банков, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, просроченная **от 4 до 30 дней**;

(подпункт 35.1 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

35.2. задолженность юридических лиц по кредитам (за исключением задолженности по микрокредитам), задолженность юридических лиц, возникшая в результате финансирования под уступку денежного требования (факторинга), уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа:

необеспеченная срочная или просроченная до 7 дней, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

обеспеченная и недостаточно обеспеченная, просроченная от 8 до 30 дней, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

обеспеченная и недостаточно обеспеченная, просроченная от 31 до 90 дней;

35.3. задолженность юридических лиц по финансовой аренде (лизингу):

просроченная от 8 до 30 дней, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

просроченная от 31 до 90 дней;

35.4. задолженность физических лиц по кредитам, финансовой аренде (лизингу), финансированию под уступку денежного требования (факторингу), задолженность физических лиц, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подвергенным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, задолженность по средствам в расчетах по операциям с физическими лицами, просроченная от 61 до 90 дней;

(подпункт 35.4 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203)

35.5. задолженность по микрокредитам, просроченная от 31 до 90 дней;

35.6. задолженность по ценным бумагам, подвергенным кредитному риску:

не оплаченная от 8 до 30 дней с момента наступления срока платежа, при наличии признаков финансовой неустойчивости эмитента;

не оплаченная от 31 до 90 дней;

35.7. задолженность по иным активным операциям, подвергенным кредитному риску, включая средства в расчетах по операциям с юридическими лицами, просроченная от 31 до 90 дней;

(подpunkt 35.7 пункта 35 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203)

35.8. задолженность, возникшая в результате исполнения выданных банком обязательств за третьих лиц:

при исполнении банком необеспеченных условных обязательств – до 30 дней со дня исполнения таких обязательств;

при исполнении банком обеспеченных или недостаточно обеспеченных условных обязательств – от 31 до 90 дней со дня исполнения таких обязательств;

35.9. задолженность, возникшая в результате предоставления аванса, предварительной оплаты, отсрочки (рассрочки) оплаты товаров, работ или услуг (комерческий заем), от 31 до 90 дней со дня неисполнения условий договора.

Часть вторая подпункта 35.9 исключена постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141.

35<sup>1</sup>. По IV группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 30 до 50 процентов от базы для расчета специального резерва по соответствующему активу.

(пункт 35<sup>1</sup> введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

36. К V группе риска относятся:

36.1. задолженность по средствам, размещенным в других банках, задолженность банков, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, просроченная от 31 до 90 дней;

36.2. задолженность юридических лиц по кредитам (за исключением задолженности по микрокредитам), задолженность юридических лиц, возникшая в результате финансирования под уступку денежного требования (факторинга), уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа:

необеспеченная просроченная от 8 до 30 дней, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

необеспеченная просроченная от 31 до 90 дней;

обеспеченная и недостаточно обеспеченная просроченная от 91 до 180 дней;

36.3. задолженность юридических лиц по финансовой аренде (лизингу), просроченная от 91 до 180 дней;

36.4. задолженность физических лиц по кредитам, финансовой аренде (лизингу), финансированию под уступку денежного требования (факторингу), задолженность физических лиц, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, задолженность по средствам в расчетах по операциям с физическими лицами, просроченная от 91 до 180 дней;

(подпункт 36.4 пункта 36 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203)

36.5. задолженность по микрокредитам, просроченная от 91 до 180 дней;

36.6. задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, не оплаченная в срок от 91 до 180 дней;

36.7. задолженность по иным активным операциям, подверженным кредитному риску, включая средства в расчетах по операциям с юридическими лицами, просроченная от 91 до 180 дней;

(подпункт 36.7 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203)

36.8. задолженность, возникшая в результате исполнения выданных банком обязательств за третьих лиц:

при исполнении банком необеспеченных условных обязательств – от 31 до 90 дней со дня исполнения таких обязательств;

при исполнении банком обеспеченных или недостаточно обеспеченных условных обязательств – от 91 до 180 дней со дня исполнения таких обязательств;

36.9. задолженность, возникшая в результате предоставления аванса, предварительной оплаты, отсрочки (рассрочки) оплаты товаров, работ или услуг (комерческий заем), от 91 до 180 дней со дня неисполнения условий договора.

Часть вторая подпункта 36.9 исключена постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141.

36<sup>1</sup>. По V группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 50 до 100 процентов от базы для расчета специального резерва по соответствующему активу.

(пункт 36<sup>1</sup> введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

37. К VI группе риска относятся:

37.1. задолженность по средствам, размещенным в других банках, задолженность банков, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, просроченная свыше 90 дней с момента наступления срока платежа;

37.2. задолженность юридических лиц по кредитам (за исключением задолженности по микрокредитам), задолженность юридических лиц, возникшая в результате финансирования под уступку денежного требования (факторинга), уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа:

необеспеченная просроченная от 91 до 180 дней;

просроченная свыше 180 дней;

37.3. задолженность юридических лиц по финансовой аренде (лизингу), просроченная свыше 180 дней;

37.4. задолженность физических лиц по кредитам, финансовой аренде (лизингу), финансированию под уступку денежного требования (факторингу), задолженность физических лиц, возникшая в результате уступки банку, уступки баном права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подвергенным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, задолженность по средствам в расчетах по операциям с физическими лицами, просроченная свыше 180 дней;

(подпункт 37.4 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203)

37.5. задолженность по микрокредитам, просроченная свыше 180 дней;

37.6. задолженность по ценным бумагам, подвергенным кредитному риску, не оплаченная в срок свыше 180 дней;

37.7. задолженность по иным активным операциям, подвергенным кредитному риску, включая средства в расчетах по операциям с юридическими лицами, просроченная свыше 180 дней;

(подпункт 37.7 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203)

37.8. задолженность, возникшая в результате исполнения выданных банком обязательств за третьих лиц:

при исполнении банком необеспеченных условных обязательств – свыше 90 дней со дня исполнения таких обязательств;

при исполнении банком обеспеченных или недостаточно обеспеченных условных обязательств – свыше 180 дней со дня исполнения таких обязательств;

37.9. задолженность, возникшая в результате предоставления аванса, предварительной оплаты, отсрочки (рассрочки) оплаты товаров, работ или услуг (комерческий заем), свыше 180 дней со дня неисполнения условий договора;

37.10. задолженность по активам, подвергенным кредитному риску, должников, признанных несостоятельными и в отношении которых введена санация, а также должников, признанных банкротами и в отношении которых открыто ликвидационное производство;

(подпункт 37.10 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

37.11. задолженность по активам, подвергенным кредитному риску, при наступлении определенных в договоре обстоятельств непреодолимой силы, причинивших должнику ущерб, не позволяющий ему продолжать свою деятельность.

37.12. задолженность по активам, подверженным кредитному риску, фактическая возможность распоряжения которыми у банка отсутствует, в том числе в результате применения (наложения) международных санкций.

(часть первая подпункта 37.12 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, классифицированным в VI группу риска на основании части первой настоящего подпункта, формируется в полном объеме в течение 12 месяцев с момента поступления информации о применении (наложении) международных санкций.

Часть третья пункта 37.12 исключена постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141.

37<sup>1</sup>. По VI группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере 100 процентов от базы для расчета специального резерва по соответствующему активу.

(пункт 37<sup>1</sup> введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

38. Исходя из всей совокупности факторов, принимаемых во внимание при классификации активов, подверженных кредитному риску, задолженность по решению уполномоченного органа банка может классифицироваться как актив, подверженный кредитному риску, с признаком финансовой неустойчивости или негативной информацией о способности должника исполнить свои обязательства перед банком в случаях, когда соответствующий фактор увеличения кредитного риска не содержится в перечне признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком, установленном пунктами 19, 20 и частью пятой пункта 21 настоящей Инструкции и локальными правовыми актами банка.

Факторы, обусловившие классификацию банком какой-либо задолженности с применением части первой настоящего пункта, анализируются в отношении всех активов, подверженных кредитному риску. Если в результате указанного анализа установлено, что данные факторы также присущи другим активам, подверженным кредитному риску, и приводят или способны привести к увеличению кредитного риска по ним, такие факторы включаются в перечень признаков финансовой неустойчивости или негативной информации о способности должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком в соответствии с пунктом 18 настоящей Инструкции.

Анализ и включение факторов в перечень признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства

перед банком, указанные в части второй настоящего пункта, проводятся в срок не более трех месяцев с даты соответствующего применения части первой настоящего пункта, но не позднее последнего рабочего дня года.

(пункт 38 в редакции постановления Правления Национального банка от 12.10.2023 № 350)

## ГЛАВА 5

### ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ, ПОДВЕРЖЕННЫМ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

39. Реструктуризированная задолженность не может быть классифицирована в группу с более низким уровнем риска, чем группа, в которую была отнесена данная задолженность до принятия решения о реструктуризации.

Задолженность по активам, подверженным кредитному риску, классифицированная в I – III группы риска, задолженность, классификация которой не осуществляется и по которой не формируются специальные резервы в соответствии с абзацами третьим – пятым части первой пункта 15 настоящей Инструкции, а также каждый из активов, подверженных кредитному риску, возникающих в результате реструктуризации такой задолженности, после изменения условий договора и (или) заключения договора, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, классифицируются в IV группу риска с формированием специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в размере от 30 до 50 процентов от базы для расчета специального резерва, за исключением требований к формированию специального резерва в размере, установленном частью третьей настоящего пункта.

(часть вторая пункта 39 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

Задолженность по активам, подверженным кредитному риску, обеспеченная высококачественным обеспечением в виде гарантии Правительства Республики Беларусь, классифицированная в I группу риска, а также каждый из активов, подверженных кредитному риску, возникающих в результате реструктуризации такой задолженности, после изменения условий договора и (или) заключения договора, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, и при наличии высококачественного обеспечения в виде гарантии Правительства Республики Беларусь классифицируются в порядке, установленном частью второй настоящего пункта, с формированием специального резерва на покрытие возможных

убытков в размере от 5 до 50 процентов от базы для расчета специального резерва.

(часть третья пункта 39 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

В зависимости от количества изменений условий договора и (или) количества заключенных договоров, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции (количества реструктуризаций), классификация реструктуризированной задолженности осуществляется в порядке, предусмотренном частями пятой и шестой настоящего пункта.

В случае повторной реструктуризации задолженности, отнесенной к реструктуризированной и классифицированной в IV группу риска, данная задолженность, а также **каждый из активов, подверженных кредитному риску, возникающих** в результате ее повторной реструктуризации, классифицируются в V группу риска, а при последующей реструктуризации – в VI группу риска.

(часть пятая пункта 39 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

В случае повторной реструктуризации задолженности, отнесенной к реструктуризированной и классифицированной в V группу риска, данная задолженность, а также **каждый из активов, подверженных кредитному риску, возникающих** в результате ее повторной реструктуризации, классифицируются в VI группу риска.

(часть шестая пункта 39 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

39<sup>1</sup>. Банк на основании мотивированного суждения принимает решение о реклассификации реструктуризированной задолженности (за исключением задолженности, обеспеченной высококачественным обеспечением в виде гарантии Правительства Республики Беларусь, а также восстановленной на балансовые счета задолженности, в отношении которой была осуществлена реструктуризация в период учета на балансовых и (или) внебалансовых счетах) без учета требований части первой пункта 39 настоящей Инструкции в случае, когда платежи по основному долгу и процентам уплачивались должником своевременно и в полном объеме непрерывно в течение не менее 12 месяцев с даты начала уплаты платежей по основному долгу после реструктуризации задолженности в соответствии с условиями измененного договора, а в отношении должника не выявлено признаков финансовой неустойчивости и (или) негативной информации о его способности исполнить свои обязательства перед банком.

(часть первая пункта 39<sup>1</sup> в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

Банк на основании мотивированного суждения принимает решение о реклассификации реструктуризированной задолженности, обеспеченной высококачественным обеспечением в виде гарантии Правительства Республики Беларусь, без учета требований части первой пункта 39 настоящей Инструкции в случае, когда платежи по основному долгу и процентам уплачивались должником своевременно и в полном объеме непрерывно в течение не менее 12 месяцев с даты начала уплаты платежей по основному долгу после реструктуризации задолженности в соответствии с условиями измененного договора.

(часть вторая пункта 39<sup>1</sup> с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

Банк на основании мотивированного суждения принимает решение о реклассификации восстановленной на балансовые счета задолженности, в отношении которой была осуществлена реструктуризация в период учета на балансовых и (или) внебалансовых счетах, без учета требований части первой пункта 39 настоящей Инструкции в случае, когда платежи по основному долгу и процентам уплачивались должником своевременно и в полном объеме непрерывно в течение не менее 12 месяцев с даты начала уплаты платежей по основному долгу после восстановления на балансовые счета в соответствии с условиями измененного договора, а в отношении должника не выявлено признаков финансовой неустойчивости и (или) негативной информации о его способности исполнить свои обязательства перед банком.

(часть третья пункта 39<sup>1</sup> введена постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

Реклассифицируемая реструктуризированная задолженность не может быть классифицирована в I группу риска.

В случае, если по реклассифицированной задолженности, указанной в частях первой – третьей настоящего пункта, будут выявлены факты недобросовестного исполнения должником обязательств перед банком, специальный резерв на покрытие возможных убытков по ней должен быть сформирован исходя из максимального размера, предусмотренного для группы риска, в которую будет классифицирована данная задолженность с учетом требований настоящей Инструкции.

(часть пятая пункта 39<sup>1</sup> с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

При изменении условий договора и (или) заключении договора, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, реклассифицированная задолженность, указанная в частях первой и третьей настоящего пункта, классифицированная во II – III группы риска, классифицируется в IV группу риска с формированием специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным

кредитному риску, в размере от 30 до 50 процентов от базы для расчета специального резерва.

(часть шестая пункта 39<sup>1</sup> с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

При изменении условий договора и (или) заключении договора, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, реклассифицированная задолженность, указанная в части второй настоящего пункта, классифицированная во II – III группы риска, классифицируется в IV группу риска с формированием специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в размере от 5 до 50 процентов от базы для расчета специального резерва, но не менее размера резерва, сформированного до принятия решения о реструктуризации.

(часть седьмая пункта 39<sup>1</sup> с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

Требования настоящего пункта не применяются в отношении реструктуризованной задолженности в виде долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(часть восьмая пункта 39<sup>1</sup>, введена постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

40. При изменении условий договора и (или) заключении договора, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, при наличии у банка мотивированного суждения о способности должника исполнять свои обязательства перед банком, основанного на оценке денежных потоков должника и прогнозе об их достаточности для исполнения им обязательств по заключенному договору в соответствии с его условиями, в том числе на основании представленных должником документов, классификация задолженности осуществляется в соответствии с критериями, установленными главой 4 настоящей Инструкции для соответствующих активов, подверженных кредитному риску.

(пункт 40 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203, от 30.05.2025 № 141)

Части вторая – четвертая пункта 40 исключены постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203.

41. При консорциальном кредитовании каждый банк, предоставивший кредитные ресурсы для выдачи консорциального кредита (далее – банк-участник), включая банк-агент, формирует специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в пределах своей доли предоставленных средств в соответствии с договором о совместной деятельности (иным договором, не противоречащим законодательству) по предоставлению консорциального кредита с

применением критериев классификации задолженности в отношении кредитополучателя.

В случае, если условия предоставления консорциального кредита не соответствуют условиям отнесения требований и обязательств банка-агента к взаимосвязанным, банк-агент формирует специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, исходя из всей суммы консорциального кредита, предоставленного кредитополучателю, а банки-участники – в пределах своей доли в консорциальном кредите с применением критериев классификации задолженности в отношении банка-агента.

42. Классификация задолженности и формирование специального резерва на покрытие возможных убытков по обремененным активам, подверженным кредитному риску, осуществляются в отношении лиц, в результате исполнения или неисполнения обязательств которых у контрагента или третьих лиц согласно условиям заключенных банком сделок в случаях и порядке, предусмотренных заключенными сделками, возникнет право отчуждения соответствующих активов, подверженных кредитному риску, без согласия банка.

(часть первая пункта 42 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

В случае, если у банка отсутствует право требования возмещения стоимости отчужденных обремененных активов, подверженных кредитному риску, специальный резерв на покрытие возможных убытков по таким обремененным активам формируется в размере 100 процентов от базы для расчета специального резерва по ним с классификацией по группам риска в соответствии с критериями, установленными главой 4 настоящей Инструкции.

(часть вторая пункта 42 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

43. При классификации задолженности, возникшей в результате осуществления финансирования под уступку денежного требования (факторинга), и формировании специального резерва на покрытие возможных убытков по ней оценка кредитного риска осуществляется:

(абзац первый части первой пункта 43 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

при факторинге с правом обратного требования (регресса) – в зависимости от способности должника или первоначального кредитора исполнить свои обязательства перед банком;

при факторинге без права обратного требования (регресса) – в зависимости от способности должника выполнить свои обязательства перед банком;

при факторинге, осуществляемом при участии нескольких факторов и предусматривающем получение фактором, выступающим на стороне экспортёра, от фактора, выступающего на стороне импортера, гарантии или иного обязательства совершить платеж в случае неисполнения должником обязательств, – в зависимости от способности должника (покупателя) или фактора, выступающего на стороне импортера, исполнить свои обязательства перед банком.

**Классификация задолженности, возникшей в результате осуществления финансирования под уступку денежного требования (факторинга), и формирование специального резерва на покрытие возможных убытков по ней в случаях, указанных в абзацах втором и четвертом части первой настоящего пункта, осуществляются в отношении лица, определяемого в порядке, установленном локальными правовыми актами банка.**

(часть вторая пункта 43 введена постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

**43<sup>1</sup>. Классификация задолженности по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, и формирование специального резерва на покрытие возможных убытков по ней осуществляются для каждого отдельно приобретенного выпуска соответствующих ценных бумаг, имеющих одинаковый регистрационный номер.**

(пункт 43<sup>1</sup> введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

**44. Классификация задолженности и формирование специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, при возникновении которых должниками банка становятся несколько лиц, несущих солидарную ответственность по исполнению обязательств перед банком (включая обязательства банка-эмитента по аккредитиву, банка, выдавшего в пользу банка безотзывное рамбурсное обязательство по аккредитиву), осуществляются в отношении должника, определяемого в порядке, установленном локальными правовыми актами банка.**

**Классификация задолженности и формирование специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, при возникновении которых должниками банка становятся несколько лиц, несущих субсидиарную ответственность по исполнению обязательств перед банком, осуществляются в отношении основного должника в соответствии с законодательством и (или) условиями договора (договоров).**

## ГЛАВА 6

### ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ, ПОДВЕРЖЕННЫМ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

**45.** Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для списания безнадежной задолженности по активам, подверженным кредитному риску.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 дней с момента отнесения ее к VI группе риска, за исключением случая, установленного частью третьей настоящего пункта.

Списание задолженности, отнесенной к VI группе риска в соответствии с частью первой подпункта 37.12 пункта 37 настоящей Инструкции, за счет сформированного по ней специального резерва на покрытие возможных убытков производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 дней с момента формирования по ней данного специального резерва в полном объеме.

Основанием для использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, служат также документы, подтверждающие факт прекращения права собственности на указанные активы и (или) факт невозможности осуществления прав, вытекающих из права собственности на данные активы.

(пункт 45 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

**46.** Списание безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, не является основанием для прекращения обязательств должника.

Списанная за счет сформированного специального резерва по активам, подверженным кредитному риску, безнадежная задолженность учитывается на внебалансовых счетах до момента прекращения обязательств должника по основаниям, предусмотренным законодательством, за исключением случая, указанного в части первой пункта 47 настоящей Инструкции.

(часть вторая пункта 46 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

**47.** Восстановление на балансовые счета списанной ранее на внебалансовые счета за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, задолженности, которая на момент восстановления является срочной, в том числе в результате изменения условий договора и (или) заключения договора,

указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, возможно исключительно при одновременном соблюдении следующих условий:

отсутствует просроченная задолженность по обязательствам должника перед банком;

должник в течение не менее 12 месяцев, предшествующих дате проведения оценки, своевременно и в полном объеме непрерывно уплачивает платежи по основному долгу и процентам в соответствии со всеми договорами, по которым у него существуют обязательства перед банком.

(часть первая пункта 47 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

Часть вторая пункта 47 исключена постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141.

Классификация восстановленной на балансовые счета задолженности, в отношении которой не проводилась реструктуризация ни в период учета на балансовых счетах, ни в период учета на внебалансовых счетах, осуществляется в соответствии с критериями, установленными главой 4 настоящей Инструкции.

Восстановленная на балансовые счета задолженность, в отношении которой была осуществлена реструктуризация в период учета на балансовых и (или) внебалансовых счетах, относится к IV группе риска. Классификация **такой** реструктуризированной задолженности, восстановленной на балансовые счета, осуществляется с учетом особенностей, установленных пунктами 39 и 39<sup>1</sup> настоящей Инструкции.

(часть третья пункта 47 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

Задолженность, списанная ранее на внебалансовые счета за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, не может восстанавливаться на балансовые счета, если ранее по данному активу, **подверженному кредитному риску**, уже производилась процедура восстановления на балансовые счета.

(часть четвертая пункта 47 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

Восстановление на балансовые счета задолженности, списанной ранее на внебалансовые счета за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, производится с одновременным восстановлением на балансовые счета специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в сумме, соответствующей сумме восстановленной задолженности. В этот же день банк производит классификацию соответствующих активов, подверженных кредитному

риску, и уменьшение суммы восстановленного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

(часть пятая пункта 47 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

Нормы частей первой – пятой настоящего пункта распространяются в том числе на новых должников, к которым задолженность, списанная на внебалансовые счета, перешла на условиях перевода долга либо в случаях правопреемства при реорганизации первоначального должника – юридического лица.

(часть шестая пункта 47 с учетом изменения, внесенного Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

## ГЛАВА 7

### **ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО ПОРТФЕЛЯМ ОДНОРОДНЫХ АКТИВОВ**

(название главы 7 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

48. В целях формирования резерва на покрытие возможных убытков по портфелям однородных активов банки могут формировать портфели исключительно из активов, подверженных кредитному риску, по которым должниками банка являются:

юридические лица, за исключением субъектов малого и среднего предпринимательства;

физические лица, за исключением субъектов малого и среднего предпринимательства;

субъекты малого и среднего предпринимательства.

В состав активов, подверженных кредитному риску, из которых банки могут формировать портфели однородных активов в соответствии с частью первой настоящего пункта, не включаются:

задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску;

задолженность по иным активным операциям, подверженным кредитному риску, включая средства в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами, в том числе субъектами малого и среднего предпринимательства;

реструктуризированная задолженность;

задолженность по кредитам, включенными в специальные портфели однородных кредитов.

(пункт 48 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

49. В портфели однородных активов, по которым должниками банка являются юридические лица, за исключением субъектов малого и среднего предпринимательства, могут включаться активы, подверженные кредитному риску, кроме активов, перечисленных в части второй пункта 48 настоящей Инструкции, при условии, что совокупная величина всех активов и (или) условных обязательств в отношении одного юридического лица не превышает 50 000 размеров базовой величины, действующей на 1 января календарного года.

Определение совокупной величины всех активов и (или) условных обязательств в отношении юридического лица осуществляется банком самостоятельно на даты и в случаях, аналогичных датам и случаям определения совокупной величины всех активов и (или) условных обязательств в отношении субъекта малого и среднего предпринимательства, установленным абзацами вторым – четвертым части второй пункта 27 Инструкции о нормативах безопасного функционирования.

Совокупная величина всех активов и (или) условных обязательств в отношении юридического лица рассчитывается по всем активам и условным обязательствам банка в отношении юридического лица с учетом особенностей, аналогичных особенностям расчета совокупной величины всех активов и (или) условных обязательств в отношении субъекта малого и среднего предпринимательства, установленным частью четвертой пункта 27 Инструкции о нормативах безопасного функционирования.

(пункт 49 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

49<sup>1</sup>. В портфели однородных активов, по которым должниками банка являются физические лица, за исключением субъектов малого и среднего предпринимательства, могут включаться исключительно активы розничного и ипотечного портфелей банка, кроме активов, перечисленных в части второй пункта 48 настоящей Инструкции.

(пункт 49<sup>1</sup> введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

49<sup>2</sup>. В портфели однородных активов, по которым должниками банка являются субъекты малого и среднего предпринимательства, могут включаться исключительно активы портфеля МСП, кроме активов, перечисленных в части второй пункта 48 настоящей Инструкции.

(пункт 49<sup>2</sup> введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

50. В локальных правовых актах банка определяются подходы банка к формированию портфелей однородных активов, в том числе признаки

однородности, порядок, методы, сроки включения активов в портфели однородных активов, методика, процедуры классификации и формирования резерва на покрытие возможных убытков по портфелям однородных активов, а также их мониторинга. К признакам однородности могут быть отнесены:

- виды кредитования, иных активных операций;
- способы обеспечения;
- целевое назначение;
- процентные ставки, сроки кредитования и сумма кредита, процентные ставки, сроки и суммы иных активных операций;
- иные признаки, определенные локальными правовыми актами банка.

(пункт 50 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

51. Включение активов в портфели однородных активов осуществляется исходя из условий договора. Уменьшение суммы задолженности по активу не может являться основанием для ее включения в портфель однородных активов.

(часть первая пункта 51 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

Увеличение суммы задолженности по **активу** вследствие изменения официального курса белорусского рубля, установленного Национальным банком по отношению к соответствующей иностранной валюте, не является основанием для ее исключения из портфеля однородных **активов**.

(часть вторая пункта 51 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

52. Резерв на покрытие возможных убытков по портфелю однородных **активов** создается в целом по задолженности по всем **активам**, включенными в портфель однородных **активов**, не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

(пункт 52 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

53. Резерв на покрытие возможных убытков по каждому портфелю однородных **активов** формируется в размере, устанавливаемом на календарный год в процентном отношении к общей сумме данного портфеля.

(часть первая пункта 53 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

Минимальный размер резерва на покрытие возможных убытков по каждому портфелю однородных активов соответствует доле общей суммы задолженности по активам, по которым возникла просроченная задолженность (по активам юридических лиц, субъектов малого и среднего предпринимательства – от 8 дней, по активам физических лиц, за

исключением субъектов малого и среднего предпринимательства, – от 31 дня), в общей сумме данного портфеля, рассчитанной на 1 января данного года, но не менее 0,5 процента от общей суммы портфеля, за исключением требований к формированию резерва в соответствии с частью третьей настоящего пункта.

(часть вторая пункта 53 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

Размер резерва на покрытие возможных убытков по портфелю однородных активов в части исполненных обязательств за третьих лиц формируется в размере не менее 0,5 процента от общей суммы таких обязательств, включенных в портфель.

(часть третья пункта 53 введена постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

В случае, если банком принято решение о формировании портфеля однородных активов начиная с даты, отличной от 1 января, минимальный размер резерва на покрытие возможных убытков по данному портфелю однородных активов рассчитывается на 1-е число месяца, в котором впервые формируется резерв на покрытие возможных убытков по данному портфелю, и устанавливается на оставшуюся часть календарного года, за исключением случая формирования резерва в соответствии с частью третьей настоящего пункта.

(часть четвертая пункта 53 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

Банки вправе установить в своих локальных правовых актах иной размер резерва на покрытие возможных убытков по каждому портфелю однородных активов, превышающий минимальный размер, установленный частями второй и третьей настоящего пункта.

(часть пятая пункта 53 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

В течение года банк на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц осуществляет анализ портфелей однородных активов с целью уточнения состава включенных в них активов, а также размера резерва по каждому портфелю однородных активов в связи с изменением общей суммы портфеля и (или) доли просроченной задолженности в общей сумме данного портфеля, в том числе вследствие изменения официального курса белорусского рубля, установленного Национальным банком по отношению к соответствующей иностранной валюте.

(часть шестая пункта 53 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

В случае, если по результатам анализа портфеля однородных активов будет установлено, что доля просроченной задолженности в общей сумме портфеля увеличилась по сравнению с установленным размером резерва на

покрытие возможных убытков по данному портфелю, размер резерва устанавливается исходя из указанной доли, рассчитанной на дату проведения анализа, за исключением случая формирования резерва в соответствии с частью третьей настоящего пункта.

(часть седьмая пункта 53 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

В случае, если по результатам анализа портфеля однородных активов будет установлено, что доля просроченной задолженности в общей сумме портфеля уменьшилась по сравнению с установленным размером резерва на покрытие возможных убытков по данному портфелю, размер резерва не корректируется, за исключением случая формирования резерва в соответствии с частью третьей настоящего пункта.

(часть восьмая пункта 53 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

Корректировка размера резерва на покрытие возможных убытков по портфелю однородных активов по результатам анализа данного портфеля осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором установлена необходимость корректировки. В локальных правовых актах банки могут предусмотреть порядок и сроки осуществления анализа портфелей однородных кредитов и корректировки размера резерва по ним на внутримесячные даты.

(часть девятая пункта 53 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

В случае осуществления корректировок по результатам проведения лицом, осуществляющим аудиторскую деятельность, аудита формы 2807 "Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе", установленной приложением 7 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 172 "Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности, представления индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности", размер резерва на покрытие возможных убытков по портфелю однородных активов устанавливается с учетом осуществленных корректировок не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором они осуществлены.

(часть десятая пункта 53 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

54. За исключением случаев, определенных частями второй и третьей настоящего пункта, все активы должника подлежат исключению из портфелей однородных активов и классификации на индивидуальной основе с созданием специального резерва на покрытие возможных убытков по

активам, подверженным кредитному риску, в соответствии с главой 4 настоящей Инструкции, если:

по одному или более активам должника – юридического лица, должника – субъекта малого и среднего предпринимательства, включенным в портфели однородных активов, возникает задолженность, просроченная свыше 30 дней, и (или) по задолженности указанного должника, возникшей в результате исполнения выданных банком обязательств за третьих лиц, включенной в портфели однородных кредитов, срок с даты исполнения таких обязательств превышает 30 дней;

по одному или более активам должника – физического лица, за исключением субъекта малого и среднего предпринимательства, включенным в портфели однородных активов, возникает задолженность, просроченная свыше 60 дней.

Все активы должника – юридического лица, должника – субъекта малого и среднего предпринимательства подлежат исключению из портфелей однородных активов и классификации в соответствии с частью первой пункта 11 настоящей Инструкции, если по одному или более активам, подверженным кредитному риску, указанного должника, не включенным в портфели однородных активов, возникла задолженность, просроченная свыше 30 дней, кроме просроченной задолженности по средствам в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами независимо от ее длительности и просроченной задолженности, отнесенной к VI группе риска в соответствии с частью первой подпункта 37.12 пункта 37 настоящей Инструкции.

Все активы розничного портфеля подлежат исключению из портфелей однородных активов и классификации в соответствии с частью первой пункта 11 настоящей Инструкции, если по одному или более активам, подверженным кредитному риску, должника – физического лица, за исключением субъекта малого и среднего предпринимательства, не включенным в портфели однородных активов, возникла задолженность, просроченная свыше 60 дней, кроме просроченной задолженности по средствам в расчетах по операциям с физическими лицами независимо от ее длительности и просроченной задолженности, отнесенной к VI группе риска в соответствии с частью первой подпункта 37.12 пункта 37 настоящей Инструкции.

(пункт 54 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

54<sup>1</sup>. В случае прекращения оснований, по которым задолженность, ранее включенная в портфели однородных активов, была исключена из них, такая задолженность не подлежит обратному включению в портфели однородных активов.

(пункт 54<sup>1</sup> введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

55. Банк не реже одного раза в месяц документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных активов информацию о проведенном анализе портфеля и его результатах, а также информацию о расчете резерва на покрытие возможных убытков по портфелю однородных активов.

(пункт 55 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

## ГЛАВА 8

### **ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО СПЕЦИАЛЬНЫМ ПОРТФЕЛЯМ ОДНОРОДНЫХ КРЕДИТОВ**

(название главы 8 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

56. В случае, если годовая процентная ставка по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам в белорусских рублях, превышает значения, установленные в пунктах 58 и 59 настоящей Инструкции, банки из указанных кредитов формируют специальные портфели однородных кредитов.

57. Специальные портфели однородных кредитов, предоставляемых юридическим и физическим лицам, формируются отдельно по юридическим и физическим лицам.

58. В специальный портфель однородных кредитов, предоставленных юридическим лицам, включаются кредиты, в том числе микрокредиты, а также задолженность, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования по кредитам, в том числе микрокредитам, по которым годовая процентная ставка, устанавливаемая на дату заключения кредитного договора, и (или) изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом, и (или) заключения договора об уступке банку, уступке банком права требования по кредитному договору (Сг), превышает значение, рассчитанное по следующей формуле:

$$Сг = РВСР \times 1,0,$$

где РВСР – расчетная величина стандартного риска по кредитам, выданным юридическим лицам, установленная Национальным банком и действующая на дату заключения кредитного договора, либо изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом,

либо заключения договора об уступке банку, уступке банком права требования по кредитному договору.

59. В специальный портфель однородных кредитов, предоставленных физическим лицам, включаются кредиты, а также задолженность, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования по кредитам, по которым годовая процентная ставка, устанавливаемая на дату заключения кредитного договора, и (или) изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом, и (или) заключения договора об уступке банку, уступки банком права требования по кредитному договору (Сг), превышает значение, рассчитанное по следующей формуле:

$$Сг = РВСР x 1,0,$$

где РВСР – расчетная величина стандартного риска по кредитам, выданным физическим лицам, установленная Национальным банком и действующая на дату заключения кредитного договора, либо изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом, либо заключения договора об уступке банку, уступки банком права требования по кредитному договору.

60. В случаях, когда условиями кредитного договора предусмотрено применение различных процентных ставок в зависимости от порядка предоставления кредита (в наличной или безналичной форме), в расчет принимается максимальная годовая процентная ставка, предусмотренная кредитным договором.

В случаях, когда условиями кредитного договора предусмотрено применение различных процентных ставок в зависимости от периода их начисления и (или) иных условий, предусмотренных договором, в расчет принимается максимальная годовая процентная ставка, предусмотренная кредитным договором.

**(пункт 60 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 12.10.2023 № 350)**

61. Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, а также задолженность, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования, включенные в специальные портфели однородных кредитов, не подлежат исключению из них до полного возврата (погашения) соответствующей задолженности перед банком, за исключением случая, установленного частью первой пункта 63 настоящей Инструкции.

**62. Банк не реже одного раза в месяц осуществляет анализ специальных портфелей однородных кредитов с целью уточнения состава включенных в них кредитов, документально оформляет и включает в досье**

по специальным портфелям однородных кредитов информацию о проведенном анализе портфелей и его результатах.

(пункт 62 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

63. В случае возникновения основания для отнесения задолженности, включенной в специальный портфель однородных кредитов, к III – VI группам риска в соответствии с пунктами 34 – 39 настоящей Инструкции такая задолженность подлежит исключению из специального портфеля однородных кредитов и классификации на индивидуальной основе с созданием специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в соответствии с настоящей Инструкцией.

В случае прекращения оснований для отнесения задолженности, ранее включенной в специальные портфели однородных кредитов, к III – VI группам риска в соответствии с настоящей Инструкцией такая задолженность подлежит обратному включению в соответствующие специальные портфели однородных кредитов.

64. Резерв на покрытие возможных убытков по каждому специальному портфелю однородных кредитов формируется в размере 20 процентов от общей суммы портфеля **не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца**.

(пункт 64 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

## ГЛАВА 9

### ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

65. В целях классификации условных обязательств способность контрагента исполнить свои обязательства оценивается в соответствии с пунктами 18–20 настоящей Инструкции.

Качество и достаточность обеспечения по условным обязательствам определяются по каждому условному обязательству. Отнесение условных обязательств к обеспеченным, недостаточно обеспеченным и необеспеченным осуществляется в соответствии с пунктами 22–29 настоящей Инструкции.

(часть вторая пункта 65 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 12.10.2023 № 350)

66. Классификация условных обязательств осуществляется также на основании критерия длительности просроченной задолженности,

имеющейся у контрагента по активам, подверженным кредитному риску, с учетом особенностей, установленных частями второй – третьей настоящего пункта.

Классификация условных обязательств на основании критерия длительности просроченной задолженности не осуществляется при возникновении по активам контрагента, подверженным кредитному риску, исключительно просроченной задолженности (одной или нескольких), указанной в абзацах втором – восьмом части второй пункта 11 настоящей Инструкции.

Классификации на основании критерия длительности просроченной задолженности не подлежат:

условные обязательства, обеспеченные высококачественным обеспечением в виде гарантии Правительства Республики Беларусь, в результате исполнения которых возникают активы, подверженные кредитному риску, обеспеченные таким видом обеспечения и задолженность по которым классифицирована либо подлежит классификации в I группу риска;

недостаточно обеспеченные и необеспеченные условные обязательства, в результате исполнения которых возникают условные обязательства и (или) активы, подверженные кредитному риску, указанные в абзаце втором настоящей части;

условные обязательства, в результате исполнения которых возникают активы ипотечного портфеля, задолженность по которым включена либо подлежит включению в портфели однородных активов.

(пункт 66 введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

#### 67. Исключен.

Пункт 67 исключен постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203.

68. В зависимости от уровня кредитного риска условные обязательства банка подразделяются на 6 групп риска.

#### 69. К I группе риска относятся:

условные обязательства, обеспеченные высококачественным обеспечением, независимо от наличия признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

условные обязательства (за исключением условных обязательств, указанных в абзацах втором и четвертом настоящей части), в результате исполнения которых возникают активы, подверженные кредитному риску, задолженность по которым обеспечена высококачественным обеспечением, независимо от признаков финансовой неустойчивости и негативной

информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(абзац третий части первой пункта 69 введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

условные обязательства, указанные в части второй подпункта 5.8 пункта 5 настоящей Инструкции, в результате исполнения которых возникают условные обязательства, указанные в абзацах втором и третьем настоящей части, и (или) активы, подверженные кредитному риску, задолженность по которым обеспечена высококачественным обеспечением, независимо от признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(абзац четвертый части первой пункта 69 введен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

обеспеченные условные обязательства (за исключением условных обязательств, указанных в абзацах шестом – восьмом настоящей части) при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(абзац пятый части первой пункта 69 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

условные обязательства в отношении контрагентов – физических лиц и по микрокредитам, за исключением условных обязательств, указанных в абзаце седьмом настоящей части, при отсутствии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(абзац шестой части первой пункта 69 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203, от 30.05.2025 № 141)

условные обязательства, в результате исполнения которых возникают активы, подверженные кредитному риску, задолженность по которым включена либо подлежит включению в портфели однородных активов, независимо от наличия признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(абзац седьмой части первой пункта 69 введен постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203, в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

условные обязательства в отношении контрагентов-банков, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком.

**(абзац восьмой части первой пункта 69 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)**

По I группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам формируется в размере от 0,5 до 2 процентов от общей базы для расчета специального резерва всех условных обязательств, отнесенных к данной группе риска.

**(часть вторая пункта 69 с учетом изменения, внесенного Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)**

По условным обязательствам, исполнение которых приводит к возникновению задолженности по средствам, размещенным в других банках в форме кредитов, депозитов, на корреспондентских счетах, классифицированным в I группу риска, специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам не формируется.

**(часть третья пункта 69 введена постановлением Правления Национального банка от 31.05.2022 № 203)**

70. Условные обязательства, не обеспеченные высококачественным обеспечением, классифицируются в соответствии с критериями, установленными пунктами 69, 71–74 настоящей Инструкции для соответствующих условных обязательств.

71. Ко II группе риска относятся:

недостаточно обеспеченные и необеспеченные условные обязательства (за исключением условных обязательств, указанных в абзацах шестом – восьмом части первой пункта 69 настоящей Инструкции) при отсутствии без признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

**(абзац второй части первой пункта 71 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)**

обеспеченные и недостаточно обеспеченные условные обязательства (за исключением условных обязательств, указанных в абзаце седьмом части первой пункта 69 настоящей Инструкции и абзацах четвертом и пятом настоящей части) при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

**(абзац третий части первой пункта 71 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)**

условные обязательства в отношении контрагентов – физических лиц и по микрокредитам, за исключением условных обязательств, указанных в абзаце седьмом части первой пункта 69 настоящей Инструкции, при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(абзац четвертый части первой пункта 71 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

условные обязательства в отношении контрагентов-банков, при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком.

(абзац пятый части первой пункта 71 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

По II группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам формируется в размере от 5 до 20 процентов от базы для расчета специального резерва по соответствующему условному обязательству.

(часть вторая пункта 71 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

72. К III группе риска относятся:

необеспеченные условные обязательства (за исключением условных обязательств, указанных в абзаце седьмом части первой пункта 69 и абзацах четвертом и пятом части первой пункта 71 настоящей Инструкции) при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(абзац второй части первой пункта 72 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

условные обязательства (за исключением условных обязательств, указанных в абзаце седьмом части первой пункта 69 настоящей Инструкции) при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента;

(абзац третий части первой пункта 72 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

Абзац четвертый части первой пункта 72 исключен постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141.

условные обязательства (за исключением условных обязательств, указанных в абзаце седьмом части первой пункта 69 настоящей Инструкции) контрагентов, в отношении которых имеется задолженность по активам, подверженным кредитному риску, подлежащая классификации в III группу риска на основании критерия длительности просроченной задолженности.

(абзац четвертый части первой пункта 75 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

По III группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам формируется в размере от 20 до 30 процентов от базы для расчета специального резерва по соответствующему условному обязательству.

(часть вторая пункта 72 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

73. К IV и V группам риска относятся условные обязательства контрагентов, в отношении которых имеется задолженность по активам, подверженным кредитному риску, подлежащая классификации соответственно в IV и V группы риска на основании критерия длительности просроченной задолженности.

(часть первая пункта 73 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

По IV группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам формируется в размере от 30 до 50 процентов от базы для расчета специального резерва по соответствующему **условному обязательству**.

(часть вторая пункта 73 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

По V группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам формируется в размере от 50 до 100 процентов от базы для расчета специального резерва по соответствующему **условному обязательству**.

(часть третья пункта 73 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

74. К VI группе риска относятся:

**условные обязательства контрагентов, в отношении которых имеется задолженность по активам, подверженным кредитному риску, подлежащая классификации в VI группу риска на основании критерия длительности просроченной задолженности;**

(абзац второй части первой пункта 74 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

**условные обязательства в отношении контрагентов, признанных несостоятельными и в отношении которых введена санация, а также контрагентов, признанных банкротами и в отношении которых открыто ликвидационное производство;**

(абзац третий части первой пункта 74 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

**условные обязательства в отношении контрагентов при наступлении определенных в договоре обстоятельств непреодолимой силы, причинивших контрагенту ущерб, не позволяющий ему продолжить свою деятельность.**

По VI группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам формируется в размере 100 процентов от базы для расчета специального резерва по соответствующему **условному обязательству**.

(часть вторая пункта 74 в редакции постановления Правления Национального банка от 30.05.2025 № 141)

74<sup>1</sup>. По условным обязательствам по консорциальному финансированию каждый банк-участник, включая банк-агент, формирует специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам в пределах доли своего участия в консорциальном финансировании в соответствии с договором о совместной деятельности (иным договором, не противоречащим законодательству) по предоставлению консорциального кредита с применением критериев классификации условного обязательства в отношении кредитополучателя.

В случае, если условия предоставления консорциального кредита не соответствуют условиям отнесения требований и обязательств банка-агента к взаимосвязанным, банк-агент формирует специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам исходя из всей суммы условного обязательства по консорциальному финансированию кредитополучателя, а банки-участники – в пределах своей доли в консорциальном финансировании с применением критериев классификации условного обязательства в отношении банка-агента.

75. При исполнении банком условного обязательства, а также при прекращении условного обязательства производится восстановление специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам на доходы банка.