



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

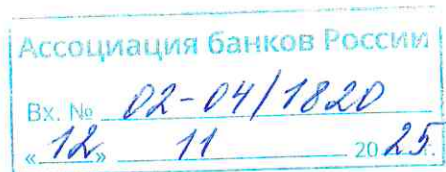
ВРИО Президента Д.Г. Липаеву

ИНН: 7702077663

От 11.11.2025 № 03-23/11066

на № 02-05/1316 от 10.10.2025

О приравнивании НЗА к ссудной задолженности  
для уменьшения налогообложения



Уважаемый Денис Геннадьевич!

Банк России рассмотрел предложение Ассоциации банков России (далее – Ассоциация) от 10.10.2025 № 02-05/1316 о внесении изменений в нормативные акты Банка России в части приравнивания невозмещаемых заблокированных активов (далее – НЗА) к ссудной задолженности с целью признания расходов на формирование резервов на возможные потери (далее – резервы) по НЗА в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль кредитных организаций (далее – налоговая база) и сообщает следующее.

Банк России поддерживает предложение Ассоциации и кредитных организаций о включении расходов на формирование резервов по НЗА в налоговую базу и неоднократно направлял в Минфин России предложение рассмотреть данный вопрос.

Исходя из полученных разъяснений Минфина России, расходы на формирование резервов по НЗА в части ссудной задолженности могут быть признаны в уменьшение налоговой базы, а расходы на формирование резервов по НЗА в виде требований по долговым ценным бумагам, вложений в долевые

ценные бумаги, активов в драгоценных металлах и др., независимо от того, как эти НЗА будут формально названы в нормативных актах Банка России, не могут быть признаны в уменьшение налоговой базы исходя из их экономической сути и требований налогового законодательства. Как мы понимаем, аргументом является то, что по данным активам банками могла быть признана положительная переоценка, которая не включается в налоговую базу по налогу на прибыль (нельзя в уменьшение налога на прибыль относить резервы по доходам, с которых ранее он не платился). В этой связи потенциальным решением могло бы быть следующее: принимать в уменьшение налоговой базы расходы на формирование резервов по фактическим (без учета доходов от переоценки или процентных доходов) произведенным кредитными организациями вложениям в НЗА.

Поскольку регулирование налогообложения кредитных организаций относится к компетенции Минфина России, предлагаем Ассоциации обсудить данные вопросы с Минфином России. При этом мы готовы принимать участие в обсуждении для выработки общего решения.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

Д.В. Тулин