



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
(*посредством Личного кабинета*)

**Директору Департамента
банковского регулирования и
аналитики**

А.С. Данилову

от 25.10.2023 № 02-05/1176

Уважаемый Александр Сергеевич!

В Ассоциацию банков России поступают обращения кредитных организаций по вопросу применения новой редакции¹ Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение 611-П).

В соответствии с п.2.7 и 2.9 Положения 605-П², прочие доходы по финансовым активам отражаются во взаимной корреспонденции счетов 47443 и 47441 и подлежат признанию в составе комиссионных доходов **раздела 1 «Процентные доходы»** части 1 Отчета о финансовых результатах. На счетах 47443, 47441 учитываются, в том числе, причитающиеся к получению комиссии и субсидии, представляющие собой часть процентных доходов по предоставленным кредитам, номинальная процентная ставка по которым может быть снижена в связи с наличием у кредитной организации предусмотренного договором права на получение данных выплат.

В соответствии с Положением 809-П³, просроченные проценты по банковским операциям и сделкам учитываются на балансовых счетах 325, 459. Соответственно, требования по получению комиссий и субсидий, квалифицируемые как процентные доходы, в случае нарушения установленного

¹ Указание Банка России от 26.06.2023 № 6465-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»».

² Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

³ Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

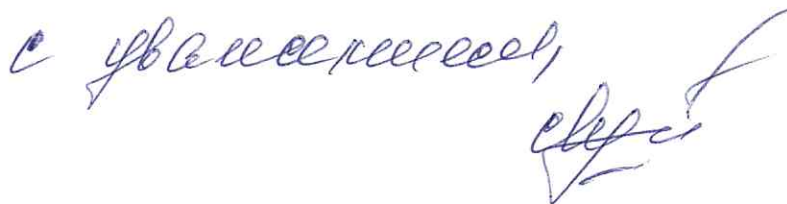
договором срока оплаты переносятся на счет по учету просроченных процентных выплат (325, 459). При этом балансовые счета 324, 458 предназначены для учета просроченной задолженности по банковским операциям и сделкам, в том числе по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам. Данная характеристика в Положении 809-П дает основание считать возможным отражение на данных балансовых счетах предоставленных кредитной организацией денежных средств (то есть элементов расчетной базы резерва на возможные потери по ссуде, регулируемых Положением 590-П⁴), а не требований, начисленных в корреспонденции с доходами (ЭРБ РВП, регулируемых Положением 611-П).

В соответствии с п. 2.3 Положения 611-П, требования по начисленным прочим доходам являются элементом расчетной базы по формированию резерва на возможные потери в части, **отнесенной на доходы, но фактически не полученной**. То есть резервированию подлежит источник капитала, а не развернуто отраженные в учете требования (47443) и доходы будущих периодов (47441).

Указанием 6465-У перечень счетов в п. 2.3 Положения 611-П, на которых учитываются подлежащие резервированию требования, подлежащие уменьшению на пассивные остатки по счетам 47441, 47501, 47814, дополнен балансовыми счетами 324 и 458, при этом счета 325 и 459 не включены в данный список.

С учетом вышеизложенного, просим подтвердить, что в целях расчета элементов расчетной базы резерва возможно уменьшать остаток на балансовых счетах 325, 459 в части просроченных процентных требований на соответствующие остатки на счетах 47441, 47501, 47814, если на них отражены суммы подлежащих получению кредитной организацией процентных доходов будущих периодов.

Предлагаю также прокомментировать возможность уточнения нормы п. 2.3 Положения 611-П.



Г.И. Лунтовский

Н.А. Ищенко
razvitie@asros.ru

⁴ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».