



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Департамент регулирования  
бухгалтерского учета**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

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

тел.: (499) 300-30-00

От \_\_\_\_\_ 16.02.2021 № \_\_\_\_\_ 17-1-8/65

на № 02-05/15 от 15.01.2021

О рассмотрении обращения

Личный кабинет

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

Президенту

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент регулирования бухгалтерского учета (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 15.01.2021 № 02-05/15 и в пределах своей компетенции по вопросам, касающимся применения нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету для кредитных организаций сообщает следующее.

Согласно пункту 3.5 Положения № 605-П<sup>1</sup> в редакции Указания Банка России № 5586-У<sup>2</sup> с 01.01.2021 сумма установленного заемщику лимита по кредитной линии подлежит отражению на внебалансовом счете № 91317

<sup>1</sup> 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»

<sup>2</sup> Указание Банка России от 05.10.2020 № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 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»

02-05/15  
17 февраля 21

«Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» в дату возникновения в связи с заключением соглашения (договора) об открытии кредитной линии или соглашения (договора), на основании которого осуществляется кредитование счета клиента (овердрафт), условных обязательств, определяемых в соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 37<sup>3</sup>.

Согласно МСФО (IAS) 37 условное обязательство – это:

возможная обязанность, которая возникает из прошлых событий и наличие которой будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, в наступлении которых нет уверенности и которые не полностью находятся под контролем организации; или

существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается, так как: не является вероятным, что для урегулирования обязанности потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, или величина обязанности не может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Принимая во внимание изложенное, если в рассматриваемых в вопросе ситуациях обязанность по предоставлению денежных средств заемщику полностью контролируется кредитной организацией, то есть кредитная организация вправе самостоятельно изменить порядок предоставления денежных средств, в том числе отказаться от выдачи очередного транша, то в таком случае, по мнению Департамента, у кредитной организации не возникает условного обязательства по МСФО (IAS) 37.

Если обязанность по предоставлению денежных средств не полностью находится под контролем кредитной организации, то на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» необходимо отражать установленный соглашением (договором) заемщику лимит.

---

<sup>3</sup> МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Согласно пункту 3.5 Положения Банка России № 605-П открытием кредитной линии является заключение соглашения (договора), на основании которого заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств при том условии, что общая сумма предоставленных заемщику денежных средств не превышает максимального размера, предусмотренного соглашением (договором) (лимит выдачи), либо размер единовременной задолженности заемщика не превышает предусмотренных соглашением (договором) пределов (лимит задолженности), либо в соответствующее соглашение (договор) включаются оба условия (лимит выдачи и лимит задолженности) с целью ограничения размера денежных средств, предоставляемых заемщику в рамках открытой ему кредитной линии.

Таким образом, если в соглашении (договоре) максимальный лимит не установлен, то, руководствуясь подпунктом 3.5.1 или подпунктом 3.5.2 пункта 3.5 Положения № 605-П, условные обязательства кредитного характера на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» следует отражать в дату вступления в силу соглашения, которым лимит определен.

Что касается отражения в бухгалтерском учете обеспечения, полученного по соглашениям (договорам) об открытии кредитной линии, то, основываясь на характеристике внебалансового счета № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства» и экономической сущности совершаемых кредитной организацией операций, считаем необходимым отметить следующее.

Согласно характеристике внебалансового счета № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства», предусмотренной пунктом 9.23 части II Положения № 579-П<sup>4</sup>, на соответствующих внебалансовых счетах второго порядка осуществляется учет

---

<sup>4</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

полученного обеспечения предоставленных кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, условных обязательств некредитного характера, выданных гарантий и поручительств, а также неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Полученное кредитной организацией обеспечение по операциям, не учитываемым на балансовых счетах, отражению на вышеуказанном внебалансовом счете не подлежит.

Отражение полученного обеспечения в бухгалтерском учете осуществляется только при фактическом предоставлении денежных средств, то есть в отношении обеспечения, полученного по соглашениям (договорам) об открытии кредитной линии, – одновременно с предоставлением денежных средств заемщику.

Вместе с тем, если в силу каких-либо причин кредитной организации необходим внебалансовый учет документов, подтверждающих получение обеспечения, то в этом случае могут быть использованы внебалансовые счета № 91202 «Разные ценности и документы» или № 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию».

Ассоциация «Россия» ссылается в своем обращении на главу 6 Положения № 590-П<sup>5</sup> в контексте повышения актуальности вопроса бухгалтерского учета кредитными организациями полученного обеспечения по условным обязательствам кредитного характера в связи с тем, что «в соответствии с подпунктом 3.1.2 Положения № 611-П<sup>6</sup> резерв по условным обязательствам кредитного характера формируется с учетом обеспечения в соответствии с главой 6 Положения № 590-П».

---

<sup>5</sup> 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»

<sup>6</sup> Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Полагаем необходимым отметить, что порядок формирования резерва с учетом обеспечения по ссуде, установленный данной главой Положения № 590-П, не затрагивает вопросы бухгалтерского учета полученного обеспечения.

Директор

М.С. Волошина