



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

**Департамент регулирования
бухгалтерского учета**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

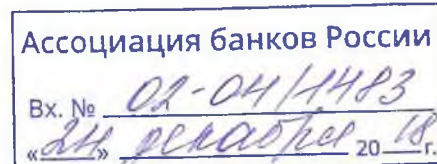
от 20.12.2018 № 17-1-1-11/345
на № 02-05/871 от 16.11.2018

О внесении изменений в Положение № 605-П
и Положение № 606-П

Президенту
Ассоциации «Россия»

Г.И. Лунтовскому

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



Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент регулирования бухгалтерского учета (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 16.11.2018 № 02-05/871 и сообщает следующее.

По вопросам 1.1 и 1.2.

В отношении замечаний и предложений, изложенных в подпунктах 1.1 и 1.2 вопроса, отмечаем, что Указанием Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» признак балансового счета № 10632 «Корректировки резервов на возможные потери» определен как пассивный, балансового счета № 10633 «Корректировки резервов на возможные потери» – как активный.

По вопросу 1.3.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9), а также на основании пункта 1.14 Положения 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» (далее – Положение № 605-П) оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не формируется.

Вместе с тем, кредитные организации в бухгалтерском учете будут отражать по таким финансовым активам резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями.

На сумму сформированного пруденциального резерва по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в дату его отражения в бухгалтерском учете формируется бухгалтерская запись по дебету счета по учету корректировок резервов на возможные потери и кредиту счета по учету доходов.

Учитывая вышеизложенное, оснований для внесения изменений в пункт 1.10 Положения № 605-П Департаментом не усматривается.

По вопросу 1.4.

Указание Банка России «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» (далее – Указание 1), устанавливающее порядок отражения в бухгалтерском учете резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, и его корректировки, вступит в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования (в ближайшее время Указание 1 будет направлено на государственную регистрацию в Министерство юстиции Российской Федерации).

Кредитные организации будут иметь право использовать установленный Указанием 1 порядок бухгалтерского учета только после вступления его в силу.

По вопросу 2.1.

Пунктом 1.4 Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Указание 2) после пункта 6.5 Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» вводится пункт 6.5¹. Уточнение нумерации пунктов не требуется.

По вопросам 2.2 и 2.3.

Указанием 2 счета № 50619 «Резервы на возможные потери» и №№ 50638, 50639 «Корректировка резервов на возможные потери» не предусмотрены.

Счета №№ 50738, 50739 «Корректировка резервов на возможные потери» и №№ 51238, 51239 «Корректировка резервов на возможные потери» предназначены для корректировки в бухгалтерском учете пруденциального резерва до размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В случае если по МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются, кредитным организациям следует применять только один из парных счетов по учету корректировок резервов на возможные потери.

Формирование резервов на возможные потери по вексям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 51240 «Резервы на возможные потери».

Одновременно на сумму сформированного резерва на возможные потери по указанным вексям осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 51238 «Корректировка резервов на возможные потери»
Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

Директор Департамента
регулирования бухгалтерского учета


М.С. Волошина