



**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

От 08.04.2024 № 23-20/348  
на № 02-05/1176 от 25.10.2023

О порядке применения п. 2.3  
Положения № 611-П

Личный кабинет

И.о. Президента  
Ассоциации банков России

А.А. Войлукову

ИНН 7702077663

Структурным подразделениям  
Банка России  
(по списку рассылки)

Уважаемый Алексей Арнольдович!

Департамент банковского регулирования и аналитики (ДБРА) совместно с Департаментом регулирования бухгалтерского учета рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 25.10.2023 № 02-05/1176 о порядке применения п. 2.3 Положения № 611-П<sup>1</sup> с учетом изменений, внесенных Указанием № 6465-У<sup>2</sup> в части дополнения списка счетов данного пункта балансовыми счетами № 324<sup>3</sup> и № 458<sup>4</sup>, и сообщает следующее.

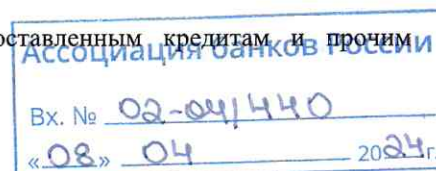
Учет сумм комиссий, выплачиваемых заемщиками по выданным кредитам, предоставленным банковским гарантиям, а также субсидий, выплачиваемых государственными структурами в целях компенсации недополученных доходов по выданным кредитам, предоставляемых в рамках программ государственной поддержки из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации или местных бюджетов (далее – субсидии),

<sup>1</sup> Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

<sup>2</sup> Указание Банка России от 26.06.2023 № 6465-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

<sup>3</sup> Балансовый счет № 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам».

<sup>4</sup> Балансовый счет № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».



ведется в порядке, установленном п. 2.7 Положения № 605-П<sup>5</sup>, с применением балансовых счетов № 47441<sup>6</sup> и № 47443<sup>7</sup>.

Кредитная организация (далее – КО) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) самостоятельно классифицирует причитающиеся к получению комиссии и субсидии в качестве прочих доходов, включаемых или не включаемых в расчет эффективной процентной ставки (далее – ЭПС).

Прочие доходы, не являющиеся неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9, отражаются в Отчете о финансовых результатах в составе операционных доходов (Часть 2). Прочие доходы, являющиеся неотъемлемой частью ЭПС согласно МСФО (IFRS) 9, в соответствии с п. 2.9 Положения № 605-П признаются в составе процентных доходов (Часть 1 Отчета о финансовых результатах).

Суммы просроченных комиссий, то есть комиссий, не уплаченных заемщиком (контрагентом) в срок в соответствии с условиями договора, подлежат отражению на следующих балансовых счетах:

№ 324 или № 458 в части прочих доходов, признаваемых КО в составе операционных доходов;

№ 325<sup>8</sup> или № 459<sup>9</sup> в части прочих доходов, признаваемых КО в составе процентных доходов.

Учитывая, что на балансовых счетах № 324 и № 458 может отражаться просроченная задолженность как по требованиям, относимым на доходы, так и по предоставленным средствам, резервы на возможные потери по остаткам на счетах № 324 и № 458 в части требований, не относящихся к ссудной и приравненной к ней задолженности, необходимо формировать в соответствии

---

<sup>5</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>6</sup> Балансовый счет № 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств» (пассивный счет).

<sup>7</sup> Балансовый счет № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств» (активный счет).

<sup>8</sup> Балансовый счет № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам».

<sup>9</sup> Балансовый счет № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

с Положением № 611-П, а в части ссудной и приравненной к ней задолженности – в соответствии с Положением № 590-П<sup>10</sup>.

Следует отметить, что требования к государственным структурам, являющимся плательщиками субсидий, не рассматриваются в качестве требований к заемщику (контрагенту) по кредитному или иному договору и до получения КО денежных средств отражаются на счете № 47443 (т.е. для учета требований по субсидиям не используются счета по учету просроченной задолженности).

Исходя из вышеизложенного, в целях корректного формирования резервов на возможные потери в части прочих доходов по финансовым активам, а также их последовательного отражения в отчетности КО, предлагаем руководствоваться следующим подходом.

В отношении причитающихся к получению комиссий, которые КО относит к процентным доходам (независимо от факта их переноса на счета по учету просроченной задолженности), резервы формируются в соответствии с главой 5<sup>11</sup> Положения № 611-П, а в части комиссий, которые КО относит к операционным доходам, – в соответствии с п. 2.3 Положения № 611-П.

При этом суммы комиссий по договорам предоставления (размещения) денежных средств, признаваемые в составе процентных доходов, отражаемые на счетах №№ 47443, 325 и 459, при включении в базу резерва могут быть уменьшены на соответствующую часть счета № 47441, не отнесенную на доходы.

Аналогично в отношении сумм комиссий, выплачиваемых при заключении договоров банковских гарантий и договоров цессий, признаваемых в составе процентных доходов, возможно уменьшение базы резерва (остатки счетов №№ 47502<sup>12</sup>, 47816<sup>13</sup>, 325, 459) на суммы доходов будущих периодов, отраженных на балансовых счетах № 47501<sup>14</sup> и № 47814<sup>15</sup>.

---

<sup>10</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>11</sup> Глава 5. Формирование резерва по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям.

<sup>12</sup> Балансовый счет № 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» (активный счет).

<sup>13</sup> Балансовый счет № 47816 «Расчеты по прочим доходам по операциям по приобретению прав требования» (активный счет).

<sup>14</sup> Балансовый счет № 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» (пассивный счет).

<sup>15</sup> Балансовый счет № 47814 «Прочие доходы по операциям по приобретению прав требования» (пассивный счет).

Возможность уменьшения базы резерва в отношении определенных требований предусмотрена п. 2.3 Положения № 611-П, согласно которому соответствующие остатки по счетам №№ 324, 458, 47443, 47502 и 47816 при расчете базы резерва уменьшаются на суммы доходов будущих периодов, отраженных на счетах №№ 47441, 47501 и 47814.

Вопрос о необходимости уточнения норм Положения № 611-П будет рассмотрен ДБРА в рамках внесения очередных изменений в данное Положение.

Первый заместитель директора Департамента  
банковского регулирования и аналитики

А.В. Наберухин