



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

23.06.2014 № 03-03-10/29803

ФНС России

На № _____

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо от 21.04.2014 № ГД-4-3/7617@ по вопросу налогообложения и сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 292 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) банки вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, предусмотренных статьей 266 НК РФ, создавать резервы на возможные потери по ссудам в порядке, предусмотренном указанной статьей.

Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», признаются расходом с учетом ограничений, предусмотренных статьей 292 НК РФ.

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной, в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

Порядок создания и использования резерва на возможные потери по ссудам установлен Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П).

Таким образом, для целей налогообложения прибыли организаций учитываются отчисления в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, установленном Положением № 254-П.

В соответствии с письмом Центрального банка Российской Федерации от 26.01.2010 № 15-1-3-9/284 вне зависимости от расторжения кредитного договора (в том числе и при одностороннем расторжении договора по инициативе банка) суммы основного долга, начисленных процентов, резервов на возможные потери, залогов, поручительств учитываются на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах и переносу на какие-либо другие счета бухгалтерского учета не подлежат до момента исполнения обязательств заемщиком по данной ссуде либо списания задолженности.

Исп. Осипов Д.В.
Тел: 225-43-25

128728
98



Кредитная организация продолжает осуществлять оценку финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга по ссуде до момента исполнения заемщиком обязательств по ссуде (в том числе и по решению суда) либо до момента признания ссуды безнадежной и принятия кредитной организацией решения о ее списании за счет сформированного резерва.

Учитывая изложенное, полагаем, что в случае расторжения кредитного договора восстановление ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам производится в соответствии с порядком, предусмотренным Положением № 254-П.

Директор Департамента



И.В. Трунин