ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

30 июля 2009 г. № 125

Об утверждении Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь

Изменения и дополнения:

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 декабря 2009 г. № 205 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 1, 8/21741);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 октября 2010 г. № 451 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 276, 8/22930);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 сентября 2011 г. № 384 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 112, 8/24220);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 г. № 716 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 18.01.2013, 8/26779) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 19 января 2013 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 1 марта 2013 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 г. № 716 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 18.01.2013, 8/26779) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 19 января 2013 г. и 1 марта 2013 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 декабря 2013 г. № 722 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 31.12.2013, 8/28203);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 сентября 2015 г. № 543 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 24.10.2015, 8/30302) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 1 января 2016 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 1 июля 2016 г. и 1 января 2017 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 сентября 2015 г. № 543 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 24.10.2015, 8/30302) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 1 января 2016 г. и 1 июля 2016 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 1 января 2017 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 сентября 2015 г. № 543 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 24.10.2015, 8/30302) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 1 января 2016 г., 1 июля 2016 г. и 1 января 2017 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 мая 2016 г. № 280 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 21.06.2016, 8/31009)

На основании статьи 26 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь (далее - прилагаемая Инструкция).

2. Национальному банку Республики Беларусь, банкам Республики Беларусь в течение 2010 года:

2.1. проанализировать остатки средств, числящиеся по состоянию на 1 января 2010 г. на балансовых и внебалансовых счетах:

групп 497 «Доходы к получению - проценты» и 498 «Доходы к получению - прочие доходы» в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Беларусь и Указаниями по применению Плана счетов бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Беларусь согласно приложениям 1 и 2 к Инструкции по ведению бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 23 ноября 2005 г. № 349;

групп 687 «Доходы к получению - проценты», 688 «Доходы к получению - прочие доходы», 9998 «Неполученные доходы» в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь и указаниями по применению плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь согласно приложениям 1 и 2 к постановлению Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2005 г. № 283 «О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 172, 8/13232);

2.2. привести указанные остатки средств в соответствие с требованиями прилагаемой Инструкции.

3. Банкам Республики Беларусь в срок до 1 января 2010 г. разработать локальные нормативные правовые акты в соответствии с прилагаемой Инструкцией.

4. Признать утратившими силу:

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2000 г. № 31.3г «Об утверждении Правил начисления процентов в банках Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 17, 8/4757);

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 14 января 2003 г. № 3 «О внесении изменений и дополнений в Правила начисления процентов в банках Республики Беларусь, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2000 г. № 31.3г» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 16, 8/9040);

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 23 ноября 2005 г. № 350 «Об утверждении Инструкции о бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 195, 8/13536).

5. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2010 г., за исключением пункта 3 и настоящего пункта, которые вступают в силу после официального опубликования настоящего постановления.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель Правления | П.П.Прокопович |

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНО  Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь  30.07.2009 № 125 |

ИНСТРУКЦИЯ  
по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь

ГЛАВА 1  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция устанавливает порядок признания в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь (далее - Национальный банк), банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь (далее - банки).

2. Исключен.

3. Для целей настоящей Инструкции нижеперечисленные термины используются в следующих значениях:

отчетный период - один календарный месяц;

принцип начисления - доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности на счетах доходов и расходов в этом периоде независимо от фактического времени их поступления или оплаты соответственно;

признание - отражение операции в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности;

начисленный доход - доход, причитающийся к получению и учитываемый на балансовых счетах по учету начисленных доходов;

начисленный расход - расход, причитающийся к выплате и учитываемый на балансовых счетах по учету начисленных расходов;

просроченный доход - задолженность клиента, эмитента по уплате дохода, который не получен в срок, предусмотренный договором или законодательством, и учитываемая на балансовом счете;

доходы будущих периодов - доходы, полученные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам;

расходы будущих периодов - расходы, произведенные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

Термины «доходы», «расходы» имеют значения, определенные Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «О бухгалтерском учете и отчетности» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 24.07.2013, 2/2055).

Термины «справедливая стоимость», «финансовый актив», «финансовое обязательство» имеют значения, определенные Национальным стандартом финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2007 г. № 406.

Термины «активы, подверженные кредитному риску», «ценные бумаги, подверженные обесценению», «условные обязательства», «портфель однородных кредитов» имеют значения, определенные Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 184, 8/15214).

4. Исключен.

5. Исключен.

6. Бухгалтерский учет доходов и расходов, доходов будущих периодов и расходов будущих периодов в иностранной валюте осуществляется с учетом требований настоящей Инструкции и нормативных правовых актов Национального банка, регламентирующих порядок проведения операций в иностранной валюте и их отражения в бухгалтерском учете.

7. Доходы и расходы, начисленные доходы и начисленные расходы, просроченные доходы, доходы будущих периодов и расходы будущих периодов отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах:

Национальным банком - в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в Национальном банке (далее - план счетов Национального банка);

банками - в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, установленным согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 «Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.10.2013, 8/27947) (далее - План счетов банков).

8. Порядок признания в бухгалтерском учете доходов и расходов от операций, которые осуществляются между банком и его филиалами (между филиалами банка), определяется банками самостоятельно с учетом требований настоящей Инструкции и иных актов законодательства. В бухгалтерском балансе банка по состоянию на 1-е число месяца по балансовым счетам по учету доходов и расходов по операциям между его филиалами должно обеспечиваться равенство остатков.

9. При признании в бухгалтерском учете доходов и расходов Национальный банк, банки самостоятельно определяют:

порядок принятия решений по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов от операций;

порядок документооборота по операциям признания в бухгалтерском учете доходов и расходов;

порядок взаимодействия структурных подразделений;

порядок ведения аналитического учета доходов и расходов (в том числе исходя из потребностей, связанных с налоговым законодательством);

порядок отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов.

ГЛАВА 2  
КЛАССИФИКАЦИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

10. Доходы и расходы Национального банка, банков в зависимости от видов операций, характера и экономической сущности доходов и расходов классифицируются следующим образом:

процентные доходы, процентные расходы;

комиссионные доходы, комиссионные расходы;

прочие банковские доходы, прочие банковские расходы;

операционные доходы, операционные расходы;

уменьшение резервов, отчисления в резервы;

поступления по ранее списанным долгам, долги, списанные с баланса;

отчисления в бюджет - для Национального банка, налог на прибыль (доходы), расходы (доходы) по отложенному налогу на прибыль - для банков.

11. К процентным доходам относятся доходы от осуществления активных операций, связанных с размещением (предоставлением) денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, вознаграждения (доходы) лизингодателя, дисконт по операциям предоставления финансирования под уступку денежного требования (факторинг) (далее - факторинг), доходы по ценным бумагам в виде процентного или дисконтного дохода, доходы в виде компенсации потерь банков, связанных с выдачей льготных кредитов, процентов, уплачиваемых банкам за счет средств республиканского (местного) бюджета, осуществляемые в соответствии с актами законодательства (далее - компенсация потерь банков). К процентным доходам также относятся проценты за пользование кредитом в повышенном размере, определенные статьей 145 Банковского кодекса Республики Беларусь.

К процентным расходам относятся расходы от осуществления пассивных операций, связанных с привлечением денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, расходы по выпущенным ценным бумагам.

Процентные доходы и процентные расходы от осуществления операций, связанных с размещением (предоставлением) и привлечением денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, определяются исходя из срока размещения (предоставления) или привлечения, размера процентной ставки и суммы актива или обязательства. Порядок расчета процентов приведен в главе 5 настоящей Инструкции.

Доходы по ценным бумагам в виде процентного или дисконтного дохода и процентные расходы по выпущенным ценным бумагам определяются исходя из стоимости ценной бумаги, годовой процентной ставки (доходности), установленной эмитентом, и срока обращения.

Порядок расчета процентных доходов и процентных расходов по ценным бумагам, операциям финансовой аренды (лизинга) (далее - лизинг) и факторинга устанавливается отдельными актами законодательства.

12. К комиссионным доходам относятся доходы, вознаграждения (плата), взимаемые (получаемые) за осуществление банковских операций, за выполненные работы и (или) оказанные услуги, в том числе посреднические услуги по договорам комиссии, поручения, агентским договорам и другим аналогичным договорам.

К комиссионным расходам относятся расходы, сборы, понесенные (уплаченные) при осуществлении банковских операций, за выполненные работы, оказанные услуги, в том числе посреднические услуги по договорам комиссии, поручения, агентским договорам и другим аналогичным договорам.

13. К прочим банковским доходам и прочим банковским расходам относятся доходы и расходы, не предусмотренные пунктами 11 и 12 настоящей Инструкции, возникшие в результате исполнения обязательств по договорам или в соответствии с требованиями законодательства, связанные с изменением справедливой стоимости (переоценкой) активов и обязательств (ценных бумаг, производных финансовых инструментов, иностранной валюты, драгоценных металлов и драгоценных камней). Прочие банковские доходы и прочие банковские расходы также включают в себя доходы и расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, от передачи активов в доверительное управление, доставке документов, перевозке и инкассации и иные банковские доходы и банковские расходы.

14. К операционным доходам и операционным расходам относятся доходы и расходы, связанные с осуществлением деятельности для собственных нужд банка и (или) для обеспечения осуществления банковских и иных операций. Операционные доходы и операционные расходы включают в себя доходы и расходы от выбытия имущества, по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями, по консультационным, информационным, аудиторским, маркетинговым услугам, расходы по оплате услуг автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации и (или) совершения платежей, автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства, арендные, лизинговые платежи, расходы на содержание персонала, включая расходы на формирование резервов предстоящих расходов на оплату отпусков (компенсаций за неиспользованные отпуска), на прочие выплаты работникам, амортизационные отчисления, платежи в бюджет (за исключением платежей, указанных в пункте 17 настоящей Инструкции), расходы по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений, прочих основных средств и запасов, неустойки (штрафы, пени) и другие виды ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств (далее - неустойки (штрафы, пени), расходы по страхованию, суммы погрешностей при округлении, возникающие при совершении операций в соответствии с законодательством, и иные операционные доходы и операционные расходы.

15. К уменьшению резервов и отчислениям в резервы относятся доходы и расходы, связанные с аннулированием (восстановлением) и формированием резервов в соответствии с законодательством и (или) локальными нормативными правовыми актами Национального банка, банков, регламентирующими порядок создания и использования резервов, в том числе доходы, возникающие при поступлении сумм в погашение задолженности, ранее списанной за счет сформированных резервов.

16. К поступлениям по ранее списанным долгам относятся доходы в виде поступлений по ранее списанной c баланса задолженности, по которой не формировались соответствующие резервы.

К долгам, списанным с баланса, относятся расходы в виде списания c баланса задолженности, по которой не сформированы соответствующие резервы.

17. К отчислениям в бюджет и налогу на прибыль (доходы) относятся расходы по платежам в бюджет, которые определяются в соответствии с законодательством.

ГЛАВА 3  
ПОДХОДЫ К ПРИЗНАНИЮ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

18. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

18.1. право на получение дохода вытекает из условий договора, требований законодательства или подтверждено иным соответствующим образом;

18.2. сумма дохода может быть надежно определена;

18.3. существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода;

18.4. в результате конкретной операции по выбытию активов (за исключением финансовых активов), выполнению работ, оказанию услуг покупателю переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, или работа выполнена, услуга оказана.

19. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

19.1. расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства или обычаями делового оборота;

19.2. сумма расхода может быть надежно определена;

19.3. существует вероятность выплаты.

20. Условия признания в бухгалтерском учете доходов и расходов применяются отдельно к каждой операции Национального банка, банков с учетом особенностей, указанных в пунктах 21-33 настоящей Инструкции.

Каждый вид дохода и расхода признается в бухгалтерском учете отдельно, за исключением случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка или иным законодательством.

21. Процентные доходы отчетного периода от осуществления операций, связанных с размещением (предоставлением) денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, по операциям факторинга, доходы по ценным бумагам в виде процентного или дисконтного дохода, компенсация потерь банков признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных подпунктами 18.1-18.3 пункта 18 настоящей Инструкции.

Процентные доходы отчетного периода по операциям лизинга признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных подпунктами 18.1-18.4 пункта 18 настоящей Инструкции.

Комиссионные доходы отчетного периода, непосредственно связанные с активами, по которым возникают процентные доходы, или c условными обязательствами, признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных подпунктами 18.1-18.3 пункта 18 настоящей Инструкции.

Неустойки (штрафы, пени), по которым принято судебное постановление (решение, постановление, определение суда) или совершена исполнительная надпись нотариуса, непосредственно связанные с активами, по которым возникают процентные доходы, или c условными обязательствами, признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором вступившее в законную силу судебное постановление (решение, постановление, определение суда) или документ с совершенной исполнительной надписью нотариуса получены Национальным банком, банками, при одновременном соблюдении условий, определенных подпунктами 18.1-18.3 пункта 18 настоящей Инструкции.

При невыполнении хотя бы одного из условий, предусмотренных соответственно частями первой-четвертой настоящего пункта, сумма начисленных процентов, комиссий, неустоек (штрафов, пеней) не является доходом и признается в бухгалтерском учете в порядке, определенном в пункте 40 настоящей Инструкции.

22. В целях настоящей Инструкции вероятность получения доходов, указанных в пункте 21 настоящей Инструкции (за исключением компенсации потерь банков), определяется банками на основании классификации активов, подверженных кредитному риску, и ценных бумаг, подверженных обесценению (далее - классифицируемые активы), а также условных обязательств по группам риска в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, в следующем порядке:

по классифицируемым активам и условным обязательствам, отнесенным к I и II группам риска, а также кредитам, включенным в портфели однородных кредитов, вероятность получения доходов определяется банком как безусловная (высокая);

по классифицируемым активам и условным обязательствам, отнесенным к III-V группам риска, вероятность получения доходов определяется банком как проблемная (низкая).

При этом по классифицируемым активам и условным обязательствам, отнесенным к II группе риска, а также кредитам, включенным в портфели однородных кредитов, банками может определяться проблемная (низкая) вероятность получения доходов по соответствующей части обязательств клиента, эмитента при установлении ими дополнительных критериев, обеспечивающих более детальную оценку вероятности получения дохода, в том числе исходя из наличия в банке просроченной задолженности по уплате доходов, иной негативной информации о способности клиента, эмитента исполнить свои обязательства.

Вероятность получения доходов, указанных в пункте 21 настоящей Инструкции, по активам, списанным на внебалансовые счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, определяется банками как проблемная (низкая).

Вероятность получения доходов банков, указанных в пункте 21 настоящей Инструкции, по активам и условным обязательствам, не перечисленным в частях первой и третьей настоящего пункта, компенсации потерь банков, а также доходов Национального банка, указанных в пункте 21 настоящей Инструкции, определяется банками, Национальным банком самостоятельно как безусловная (высокая) или проблемная (низкая). Критерии определения вероятности получения доходов устанавливаются в локальном нормативном правовом акте Национального банка, банков.

При этом если в отношении клиента, эмитента имеются активы или условные обязательства, по которым банком на основании частей первой, третьей настоящего пункта определяется проблемная (низкая) вероятность получения доходов, то такая вероятность применяется банками к доходам (за исключением компенсации потерь банков) по активам и условным обязательствам данного клиента, эмитента, указанным в части четвертой настоящего пункта.

При определении Национальным банком, банками вероятности получения доходов учитываются следующие факторы (обстоятельства):

способность клиента, эмитента исполнить свои обязательства по уплате основной суммы долга и возникших по нему доходов исходя из финансового состояния и перспектив функционирования такого клиента, эмитента, показателей, характеризующих их деятельность, деловую репутацию, а также внешних факторов;

наличие и длительность просроченной задолженности по уплате основной суммы долга и (или) возникших по нему доходов в Национальном банке, банке;

иные факторы (обстоятельства).

Вероятность получения доходов, указанных в пункте 21 настоящей Инструкции, определяется Национальным банком, банками с периодичностью, установленной в локальном нормативном правовом акте, но не позднее последнего рабочего дня каждого отчетного периода. Начисление доходов отчетного периода осуществляется исходя из вероятности получения доходов, действующей на дату начисления.

23. При переклассификации вероятности получения доходов, указанных в пункте 21 настоящей Инструкции, от безусловной (высокой) к проблемной (низкой) суммы, учтенные на соответствующих балансовых счетах по учету доходов, но фактически не полученные на дату переклассификации, продолжают учитываться на тех же балансовых счетах по учету доходов.

24. При переклассификации вероятности получения доходов, указанных в пункте 21 настоящей Инструкции, от проблемной (низкой) к безусловной (высокой) Национальный банк, банки обязаны отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Решение о переклассификации вероятности получения доходов, указанных в пункте 21 настоящей Инструкции, от проблемной (низкой) к безусловной (высокой) может быть принято при условии отсутствия на момент его принятия просроченной задолженности клиента, эмитента по уплате дохода.

25. Процентные расходы отчетного периода от осуществления операций, связанных с привлечением денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, расходы по выпущенным ценным бумагам признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных пунктом 19 настоящей Инструкции.

26. Комиссионные доходы (за исключением указанных в части третьей пункта 21 настоящей Инструкции), банковские доходы и операционные доходы по выполненным работам и (или) оказанным услугам Национальным банком, банками признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных подпунктами 18.1, 18.2 и 18.4 пункта 18 настоящей Инструкции.

27. Комиссионные расходы, банковские расходы и операционные расходы по выполненным работам и (или) оказанным услугам, заказчиками (получателями) которых являются Национальный банк, банки, признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных пунктом 19 настоящей Инструкции. Вероятность выплаты указанных расходов наступает с даты выполнения работ, оказания услуг.

28. Банковские доходы и банковские расходы от выбытия финансовых активов и финансовых обязательств признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором происходит прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с условиями, определенными отдельными нормативными правовыми актами Национального банка.

29. Банковские доходы и банковские расходы, связанные с изменением справедливой стоимости (переоценкой) активов и обязательств (ценных бумаг, производных финансовых инструментов, иностранной валюты, драгоценных металлов и драгоценных камней), признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором произошли изменения справедливой стоимости, официального курса белорусского рубля к другим валютам, установленного Национальным банком, учетных цен на драгоценные металлы, либо согласно особенностям, которые определены нормативными правовыми актами Национального банка, регулирующими данные операции.

Накопленный финансовый результат от осуществления Национальным банком, банками операций в иностранной валюте, которые совершаются в двух различных валютах, признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому он относится, либо согласно особенностям, которые определены нормативными правовыми актами Национального банка, регулирующими данные операции.

30. Операционные доходы от выбытия активов в виде имущества признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных подпунктами 18.1, 18.2 и 18.4 пункта 18 настоящей Инструкции, независимо от формы оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка), определенной условиями договора.

Если при выбытии активов в виде имущества понесен расход, то он в полной сумме признается в бухгалтерском учете в качестве операционного расхода аналогично признанию в бухгалтерском учете операционных доходов от выбытия активов в виде имущества.

Дивиденды признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных доходов в том отчетном периоде, в котором объявлены эмитентом к выплате, на основании документов, свидетельствующих об их объявлении, или информации, опубликованной в средствах массовой информации и (или) размещенной в глобальной компьютерной сети Интернет, или в том отчетном периоде, в котором получены от эмитента.

Неустойки (штрафы, пени), по которым принято судебное постановление (решение, постановление, определение суда) или совершена исполнительная надпись нотариуса, за исключением указанных в части четвертой пункта 21 настоящей Инструкции, признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных доходов в том отчетном периоде, в котором вступившее в законную силу судебное постановление (решение, постановление, определение суда) или документ с совершенной исполнительной надписью нотариуса получены Национальным банком, банками.

Неустойки (штрафы, пени), за исключением указанных в части четвертой настоящего пункта, части четвертой пункта 21 настоящей Инструкции, признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных доходов в том отчетном периоде, в котором они получены.

Излишки признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных доходов в том отчетном периоде, в котором они выявлены, если не существует неопределенности в отношении получения суммы. В противном случае излишки признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных доходов в том отчетном периоде, когда появилась определенность в завершенности операции. Подходы к определению отчетного периода признания излишков по отдельным операциям в качестве операционных доходов устанавливаются Национальным банком, банками самостоятельно в локальном нормативном правовом акте.

Доходы от возмещения убытков признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных доходов в том отчетном периоде, в котором они получены.

Порядок признания операционных доходов, не перечисленных в пунктах 26 и 30 настоящей Инструкции, определяется Национальным банком, банками самостоятельно в локальном нормативном правовом акте с учетом требований настоящей Инструкции и иных актов законодательства.

31. Операционные расходы на содержание персонала (кроме расходов на оплату отпусков и командировок), по платежам в бюджет (кроме расходов по платежам в бюджет, связанным с оплатой отпусков) признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором производится их начисление (расчет) или оплата.

Операционные расходы на оплату отпусков, включая взносы в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь и страховые взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, связанные с оплатой отпусков, признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором работник находится в отпуске, а также в котором осуществляется формирование резервов предстоящих расходов на оплату отпусков.

Операционные расходы на командировки признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором утвержден отчет об израсходованных суммах.

Представительские расходы признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в том отчетном периоде, в котором утвержден акт (иной документ), подтверждающий целевое назначение понесенных расходов.

Амортизационные отчисления признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в каждом отчетном периоде в соответствии с законодательством.

Неустойки (штрафы, пени) признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в том отчетном периоде, в котором они уплачены, а также в том отчетном периоде, в котором осуществляется создание (увеличение) резервов по данным мерам ответственности. Неустойки (штрафы, пени), по которым принято судебное постановление (решение, постановление, определение суда) или совершена исполнительная надпись нотариуса, а также судебные расходы, в том числе государственная пошлина, признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в том отчетном периоде, в котором вступившее в законную силу судебное постановление (решение, постановление, определение суда) или документ с совершенной исполнительной надписью нотариуса получены Национальным банком, банками.

Государственная пошлина, за исключением указанной в части шестой настоящего пункта, признается в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в том отчетном периоде, в котором производится ее оплата.

Расходы, связанные с возмещением держателям банковских платежных карточек (далее - карточки) убытков, понесенных в результате совершения операций, не санкционированных держателями карточек, признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в том отчетном периоде, в котором осуществляется возврат денежных средств держателям карточек, или в том отчетном периоде, в котором осуществляется создание (увеличение) резервов по данным обязательствам банка.

Порядок признания в бухгалтерском учете операционных расходов, не перечисленных в пунктах 27 и 31 настоящей Инструкции, определяется Национальным банком, банками самостоятельно в локальном нормативном правовом акте с учетом требований настоящей Инструкции и иных актов законодательства.

32. Уменьшение (аннулирование, восстановление) резервов признается в бухгалтерском учете в качестве доходов в том отчетном периоде, в котором оно происходит, а также в том отчетном периоде, в котором получены суммы в погашение задолженности, ранее списанной за счет сформированных резервов.

Отчисления в резервы признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов в том отчетном периоде, в котором происходит формирование (увеличение) резервов.

33. Поступления по ранее списанным долгам признаются в бухгалтерском учете в качестве доходов в том отчетном периоде, в котором они получены.

Расходы в виде списания с баланса задолженности, по которой не сформированы соответствующие резервы, недостачи и потери (если виновные лица не установлены в порядке, определенном законодательством) признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором подлежащая списанию задолженность, недостачи и потери обнаружены или принято решение об их списании.

Данные активы списываются с балансовых счетов и приходуются Национальным банком, банками на внебалансовые счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания (за исключением списания недостач и потерь в случае невозможности установления виновных лиц), после чего учитываются на данных счетах до их списания по основаниям прекращения обязательств должника, предусмотренным законодательством. Национальный банк, банки могут не использовать внебалансовый счет по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, если списание задолженности осуществляется по основаниям, влекущим прекращение обязательств в соответствии с законодательством.

Расходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов на дату их оплаты.

331. Банковские расходы, связанные с уплатой календарных взносов в резерв государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц», признаются в бухгалтерском учете в том отчетном месяце (квартале), за который осуществляется их начисление (расчет) исходя из периодичности, установленной банком.

332. Расходы по текущему налогу на прибыль признаются в бухгалтерском учете в каждом отчетном периоде исходя из налогооблагаемой прибыли, рассчитанной по результатам деятельности банка за отчетный период.

Расходы (доходы) по отложенному налогу на прибыль признаются в бухгалтерском учете исходя из требований Национального стандарта финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль» (НСФО 12), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 июня 2013 г. № 392.

333. Национальный банк, банки на основании профессионального суждения, договоров и порядка (условий) взаиморасчетов по договорам самостоятельно оценивают необходимость признания в качестве доходов и расходов сумм, полученных (взысканных) и подлежащих перечислению в пользу третьих лиц, с учетом определения доходов и расходов, а также условий их признания, установленных настоящей Инструкцией.

34. Исключен.

35. Исключен.

ГЛАВА 4  
ПРИМЕНЕНИЕ ПРИНЦИПА НАЧИСЛЕНИЯ

36. Принцип начисления по доходам и расходам реализуется путем отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты, если иное не предусмотрено настоящей Инструкцией.

37. Начисление доходов и расходов отчетного периода отражается в бухгалтерском учете с периодичностью, установленной Национальным банком, банками в локальном нормативном правовом акте, и в последний рабочий день отчетного периода следующим образом:

доходы - на балансовых счетах по учету доходов 6-го класса Плана счетов Национального банка, 8-го класса Плана счетов банков в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами по учету начисленных доходов;

расходы - на балансовых счетах по учету расходов 7-го класса Плана счетов Национального банка, 9-го класса Плана счетов банков в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами по учету начисленных расходов.

38. Национальный банк, банки могут не использовать балансовые счета по учету начисленных доходов (расходов), внебалансовые счета по учету начисленных процентов, комиссий, неустоек (штрафов, пеней), если начисление и получение (оплата) доходов (расходов) осуществляются в одном отчетном периоде.

39. Исключен.

40. Если вероятность получения доходов, указанных в пункте 21 настоящей Инструкции, является проблемной (низкой), то сумма начисленных процентов, комиссий, неустоек (штрафов, пеней) отражается в бухгалтерском учете на соответствующем внебалансовом счете по учету начисленных процентов, комиссий, неустоек (штрафов, пеней) с периодичностью, установленной Национальным банком, банками в локальном нормативном правовом акте, и в последний рабочий день отчетного периода.

41. При переклассификации вероятности получения доходов, указанных в пункте 21 настоящей Инструкции, от проблемной (низкой) к безусловной (высокой) суммы, учтенные на соответствующих внебалансовых счетах по учету начисленных процентов, комиссий, неустоек (штрафов, пеней) согласно пункту 40 настоящей Инструкции, списываются с данных внебалансовых счетов и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 37 настоящей Инструкции.

42. Расходы, относящиеся к предыдущим отчетным периодам отчетного года и подтверждаемые первичными учетными документами, поступившими по истечении этих периодов, могут признаваться в бухгалтерском учете в том отчетном периоде отчетного года, в котором указанные первичные учетные документы поступили.

При этом в последний рабочий день года и (или) при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности расходы, относящиеся к данному отчетному году, должны быть признаны в бухгалтерском учете.

43. При исполнении обязательств клиента, эмитента по уплате дохода в срок, предусмотренный договором и (или) законодательством:

суммы, числящиеся на балансовых счетах по учету начисленных доходов, списываются в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами по учету средств;

суммы, числящиеся на внебалансовых счетах по учету начисленных процентов, комиссий, неустоек (штрафов, пеней), списываются в расход с одновременным отражением по балансовым счетам по учету соответствующих доходов в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами по учету средств.

При неисполнении либо ненадлежащем исполнении обязательств клиента, эмитента по уплате дохода в срок, предусмотренный договором и (или) законодательством, не позднее следующего рабочего дня:

неполученные (недополученные) суммы, числящиеся на балансовых счетах по учету начисленных доходов, относятся на соответствующие балансовые счета по учету просроченных доходов;

неполученные (недополученные) суммы, числящиеся на внебалансовых счетах по учету начисленных процентов, комиссий, неустоек (штрафов, пеней), относятся на соответствующие внебалансовые счета по учету просроченных процентов, комиссий, неустоек (штрафов, пеней).

44. При поступлении средств в погашение просроченной задолженности клиента, эмитента по уплате дохода, числящейся на соответствующих балансовых и (или) внебалансовых счетах, в первую очередь погашается задолженность, числящаяся на балансовых счетах, с учетом очередности исполнения обязательств, установленной законодательством.

45. Числящиеся на внебалансовых счетах начисленные (просроченные) проценты, комиссии, неустойки (штрафы, пени) учитываются на данных счетах до момента их признания в бухгалтерском учете в качестве соответствующих доходов в соответствии с пунктом 41 настоящей Инструкции, по факту получения или до их признания банком безнадежными к получению и списания на соответствующие внебалансовые счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания. Их дальнейший учет осуществляется в порядке, предусмотренном частью третьей пункта 33 настоящей Инструкции.

46. Возврат в отчетном году излишне начисленных, полученных (оплаченных) в отчетном году доходов (расходов) отражается в бухгалтерском учете по тем же балансовым счетам, по которым осуществлялось их первоначальное признание в бухгалтерском учете.

47. Доходы, относящиеся к годам, предшествующим отчетному году, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

47.1. получение (начисление) доходов - по балансовым счетам по учету доходов 6-го класса Плана счетов Национального банка, 8-го класса Плана счетов банков в зависимости от вида операций, характера и экономической сущности доходов;

47.2. уменьшение доходов - по балансовым счетам по учету расходов:

7-го класса Плана счетов Национального банка (группы 709Х «Процентные расходы по иным средствам клиентов и прочие процентные расходы», 719Х «Комиссионные расходы по прочим операциям», 729Х «Прочие банковские расходы», 739Х «Прочие операционные расходы»);

9-го класса Плана счетов банков (группы 909X «Прочие процентные расходы», 919X «Комиссионные расходы по прочим операциям», 929X «Прочие банковские расходы», 939X «Прочие операционные расходы»).

471. Расходы, относящиеся к годам, предшествующим отчетному году, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

471.1. оплата (начисление) расходов - по балансовым счетам по учету расходов 7-го класса Плана счетов Национального банка, 9-го класса Плана счетов банков в зависимости от вида операций, характера и экономической сущности расходов;

471.2. уменьшение расходов - по балансовым счетам по учету доходов:

6-го класса Плана счетов Национального банка (группы 609Х «Прочие процентные доходы», 619Х «Комиссионные доходы по прочим операциям», 629Х «Прочие банковские доходы», 639Х «Прочие операционные доходы»);

8-го класса Плана счетов банков (группы 809X «Прочие процентные доходы», 819X «Комиссионные доходы по прочим операциям», 829X «Прочие банковские доходы», 839X «Прочие операционные доходы»).

472. Уменьшение расходов в результате перерасчета процентов в связи с досрочным расторжением, изменением договоров срочного банковского вклада (депозита) или частичным возвратом средств вкладчику отражается в бухгалтерском учете по балансовому счету 8099 «Прочие процентные доходы» Плана счетов банков независимо от того, к какому году (отчетному или предшествующему отчетному) относятся такие расходы.

473. Доходы (расходы), возникающие в результате осуществления операций между банком и его филиалами или между филиалами и относящиеся к годам, предшествующим отчетному, отражаются в бухгалтерском учете по балансовым счетам 8280 «Доходы по операциям между филиалами» и 9280 «Расходы по операциям между филиалами» Плана счетов банков.

48. Исключен.

49. Закрытие балансовых счетов по учету доходов и расходов отчетного года производится в последний рабочий день года с отнесением остатков на балансовый счет 5055 «Прибыль (убыток) отчетного года» Плана счетов Национального банка, 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» Плана счетов банков.

50. Сумма доходов и расходов, учитываемая на балансовых счетах по учету доходов будущих периодов и расходов будущих периодов и относящаяся к текущему отчетному периоду, отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету доходов и расходов не позднее последнего рабочего дня отчетного периода.

ГЛАВА 5  
ПОРЯДОК РАСЧЕТА ПРОЦЕНТОВ

51. Проценты от осуществления операций, связанных с размещением (предоставлением) и привлечением денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней (далее, если не определено иное, - проценты), начисляются в соответствии с условиями договоров и (или) требованиями законодательства.

52. Размер процентных ставок, порядок и периодичность начисления процентов (в том числе при закрытии счетов, передаче счетов, изменении процентной ставки), порядок и сроки их уплаты определяются в соответствии с договорами и (или) законодательством.

53. Начисление процентов может производиться исходя из условного (360) или фактического (365 или 366) количества дней в году.

При расчете процентов исходя из условного количества дней в году (360) количество дней в месяце условно принимается за 30. В месяцах, имеющих 31 день, 31-е число в расчет не принимается, а в феврале остаток за последнее число повторяется столько раз, сколько дней не достает до 30.

При расчете процентов исходя из фактического количества дней в году (365 или 366) проценты начисляются за каждый календарный день года.

Количество дней в году (месяце), применяемое Национальным банком, банками при начислении процентов, определяется в локальном нормативном правовом акте и указывается в заключенных договорах.

54. Проценты начисляются исходя из остатков по счетам в соответствии с порядком, предусмотренным в локальном нормативном правовом акте Национального банка, банков, и отражаются в бухгалтерском учете с учетом требований настоящей Инструкции.

Если проценты за пользование кредитом уплачиваются равномерными (равными) долями в период его возврата (погашения), сумма начисленных процентов отражается в бухгалтерском учете ежемесячно в равномерной части равномерной (равной) доли, приходящейся на отчетный месяц, с учетом требований настоящей Инструкции.

55. Исключен.

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

56. Исключен.

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

57. Исключен.

58. Суммы рассчитанных процентов отражаются в ведомостях начисленных процентов, содержащих необходимую информацию для проверки правильности расчета процентов.

59. Округление сумм начисленных процентов (причитающихся к получению или подлежащих уплате) по остаткам денежных средств по счетам осуществляется в следующем порядке:

в иностранной валюте - до двух десятичных знаков после запятой (целая часть - денежные единицы, дробная часть - разменная монета соответствующего государства), если иное не предусмотрено актами законодательства и (или) условиями договора;

в белорусских рублях - до двух десятичных знаков после запятой (целая часть - белорусские рубли, дробная часть - копейки).

Округление осуществляется с учетом третьей цифры после запятой в следующем порядке:

если третья цифра после запятой больше или равна 5, то вторая цифра после запятой увеличивается на единицу;

если третья цифра после запятой меньше 5, то увеличение не производится.

60. Исключен.

61. При проведении операций с нерезидентами Республики Беларусь начисление процентов может осуществляться с учетом особенностей, определенных международными договорами (соглашениями), межбанковскими договорами (соглашениями) или иными документами, содержащими условия осуществления операций.

ГЛАВА 6  
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РЕЗЕРВОВ ПО НАЧИСЛЕННЫМ И НЕПОЛУЧЕННЫМ ДОХОДАМ

62. Резервы по начисленным и неполученным доходам формируются банками в бухгалтерском учете по задолженности по просроченным, начисленным и неполученным доходам, учитываемой на балансовых счетах по учету начисленных и просроченных доходов (далее - задолженность по доходам), не погашенной в срок, установленный договором и (или) законодательством (с даты признания задолженности по доходам в бухгалтерском учете, если срок не установлен), в порядке, предусмотренном настоящей главой.

Порядок формирования и использования Национальным банком резервов по начисленным и неполученным доходам определяется им в локальном нормативном правовом акте.

63. Отражение в бухгалтерском учете формирования (увеличения), уменьшения (аннулирования) резервов по начисленным и неполученным доходам производится банками ежемесячно не позднее последнего рабочего дня отчетного периода.

Регулирование (увеличение, уменьшение) размера сформированных резервов по начисленным и неполученным доходам в отношении задолженности по доходам, выраженной в иностранной валюте, производится банками с учетом изменения официального курса белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленного Национальным банком (далее - официальный курс), не позднее последнего рабочего дня отчетного периода и на дату списания такой задолженности за счет резерва по начисленным и неполученным доходам, сформированного в белорусских рублях.

64. Расчет размера резервов по начисленным и неполученным доходам производится на основании проведенной банками классификации задолженности по доходам по срокам ее непогашения со дня наступления срока платежа (с даты признания задолженности по доходам в бухгалтерском учете, если срок не установлен) следующим образом:

по задолженности по доходам со сроком непогашения до 90 дней (I группа) резервы не формируются;

по задолженности по доходам со сроком непогашения от 91 дня до 180 дней (II группа) резервы формируются в размере 25 процентов от суммы задолженности;

по задолженности по доходам со сроком непогашения от 181 дня до 270 дней (III группа) резервы формируются в размере 50 процентов от суммы задолженности;

по задолженности по доходам со сроком непогашения от 271 дня до 365 дней (IV группа) резервы формируются в размере 75 процентов от суммы задолженности;

по задолженности по доходам со сроком непогашения от 366 дней и свыше (V группа) резервы формируются в размере 100 процентов от суммы задолженности.

65. Бухгалтерский учет формирования резервов по начисленным и неполученным доходам осуществляется в белорусских рублях. По задолженности по доходам в иностранной валюте резервы по начисленным и неполученным доходам могут формироваться банками в валюте такой задолженности в случае, если в соответствии с законодательством резервы по активам и условным обязательствам, по которым данные доходы возникают, формируются в иностранной валюте.

66. Бухгалтерский учет резервов по начисленным и неполученным доходам осуществляется Национальным банком, банками на соответствующих балансовых счетах по учету резервов по неполученным доходам в зависимости от вида просроченных, начисленных и неполученных доходов, по которым они формируются.

Отражение в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте, связанных с формированием и использованием резервов по начисленным и неполученным доходам, осуществляется с учетом требований настоящей Инструкции и иных актов законодательства.

Бухгалтерский учет отчислений в резервы по начисленным и неполученным доходам осуществляется на соответствующих балансовых счетах группы 74 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам» плана счетов Национального банка, группы 94 «Отчисления в резервы» Плана счетов банков.

Бухгалтерский учет уменьшения (аннулирования) резервов по начисленным и неполученным доходам осуществляется на соответствующих балансовых счетах группы 64 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам» плана счетов Национального банка, группы 84 «Уменьшение резервов» Плана счетов банков.

При этом уменьшение (аннулирование) резервов по начисленным и неполученным доходам, сформированных в иностранной валюте, отражается в бухгалтерском учете банков на соответствующих балансовых счетах группы 84 «Уменьшение резервов» Плана счетов банков в белорусских рублях по официальному курсу на дату совершения операции по уменьшению (аннулированию) резервов по начисленным и неполученным доходам.

67. Списание задолженности по доходам клиента, эмитента, признанной банком безнадежной к получению, отражается в бухгалтерском учете по дебету соответствующих балансовых счетов по учету резервов по неполученным доходам в корреспонденции со счетами, на которых учитывалась соответствующая задолженность по доходам.

В случае если по подлежащей списанию задолженности резерв сформирован в размере менее 100 процентов от суммы задолженности, перед ее списанием осуществляется досоздание резерва до указанной величины.

Списанная за счет сформированных резервов задолженность по доходам приходуется банками на соответствующие внебалансовые счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, и учитывается на данных внебалансовых счетах в порядке, предусмотренном частью третьей пункта 33 настоящей Инструкции.

68. Средства, поступившие в погашение ранее списанной за счет сформированных резервов задолженности по доходам, зачисляются на соответствующие балансовые счета группы 64 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам» плана счетов Национального банка, группы 84 «Уменьшение резервов» Плана счетов банков.