ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

13 мая 2011 г. № 176

Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь

Изменения и дополнения:

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 мая 2012 г. № 250 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2012 г., № 70, 8/26012);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 декабря 2013 г. № 742 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.01.2014, 8/28219);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 сентября 2015 г. № 543 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 24.10.2015, 8/30302)

На основании абзаца двадцать второго статьи 26 и части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь.

2. Признать утратившими силу:

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 23 сентября 2008 г. № 312 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету формирования и использования резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 237, 8/19541);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 апреля 2010 г. № 125 «О внесении изменений и дополнения в Инструкцию по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 123, 8/22347);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 ноября 2010 г. № 501 «О внесении изменений в Инструкцию по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 302, 8/23051).

3. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| Первый заместитель Председателя Правления | Н.В.Лузгин |

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНО  Постановление Правления  Национального банка  Республики Беларусь  13.05.2011 № 176 |

ИНСТРУКЦИЯ  
по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь

ГЛАВА 1  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь (далее - банки) порядок отражения в бухгалтерском учете формируемых и используемых 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, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 184, 8/15214), специальных резервов:

на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов (далее - специальный резерв по активам);

под обесценение ценных бумаг;

на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе (далее - специальный резерв по условным обязательствам).

2. Бухгалтерский учет отчислений в специальный резерв по активам, специальный резерв под обесценение ценных бумаг и специальный резерв по условным обязательствам осуществляется на соответствующих балансовых счетах группы 94 «Отчисления в резервы»\*.

Бухгалтерский учет уменьшения (аннулирования, восстановления) специального резерва по активам, специального резерва под обесценение ценных бумаг и специального резерва по условным обязательствам осуществляется на соответствующих балансовых счетах группы 84 «Уменьшение резервов».

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Счета указаны в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь 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).

21. Для целей настоящей Инструкции под счетами по учету денежных средств понимаются корреспондентские счета, текущие (расчетные) банковские счета, иные счета, используемые при осуществлении расчетов.

3. Бухгалтерский учет специального резерва по активам осуществляется на соответствующих балансовых счетах по учету резервов на покрытие возможных убытков в зависимости от вида актива:

группы 191 «Резервы на покрытие возможных убытков по счетам в драгоценных металлах и драгоценных камнях»;

группы 192 «Резервы на покрытие возможных убытков по средствам в других банках»;

группы 29 «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»;

3928 «Резерв на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с клиентами»;

группы 472 «Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения»;

4732 «Резерв на покрытие возможных убытков по векселям»;

4733 «Резерв на покрытие возможных убытков по депозитным сертификатам».

Бухгалтерский учет специального резерва под обесценение ценных бумаг осуществляется на соответствующих балансовых счетах по учету резервов на покрытие возможных убытков в зависимости от вида ценной бумаги:

4730 «Резерв на покрытие возможных убытков по облигациям»;

4731 «Резерв на покрытие возможных убытков по акциям»;

4734 «Резерв на покрытие возможных убытков по прочим ценным бумагам».

Бухгалтерский учет специального резерва по условным обязательствам осуществляется на балансовом счете 6251 «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе».

4. Отражение в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте, связанных с формированием и использованием специального резерва по активам, специального резерва под обесценение ценных бумаг и специального резерва по условным обязательствам, осуществляется с учетом требований настоящей Инструкции и иного законодательства.

5. При переводе ценных бумаг из группы 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в группу 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и применении в группе 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» метода учета по справедливой стоимости сумма сформированного резерва уменьшается (аннулируется) на счета доходов в соответствии с пунктом 2 настоящей Инструкции.

При переводе ценных бумаг из группы 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в группу 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и применении в группе 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» метода учета по цене приобретения, а также при переводе ценных бумаг из группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», в группу 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» сумма сформированного резерва подлежит переводу на соответствующие балансовые счета по учету резервов на покрытие возможных убытков реклассифицированной ценной бумаги.

ГЛАВА 2  
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА ПО АКТИВАМ

6. Формирование (увеличение) специального резерва по активам в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

6.1. в белорусских рублях:

Дебет (далее - Д-т) 9410, 9420, 9440 - счета по учету отчислений в резервы на покрытие возможных убытков

Кредит (далее - К-т) 191X, 192X, 29XX, 3928, 472X, 4732, 4733 - счета по учету резервов на покрытие возможных убытков;

6.2. в иностранной валюте:

Д-т 9410, 9420, 9440 - счета по учету отчислений в резервы на покрытие возможных убытков

К-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»;

Д-т 6901 «Валютная позиция»

К-т 191X, 192X, 29XX, 3928, 472X, 4732, 4733 - счета по учету резервов на покрытие возможных убытков.

7. Уменьшение (аннулирование) специального резерва по активам в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

7.1. созданного в белорусских рублях:

Д-т 191X, 192X, 29XX, 3928, 472X, 4732, 4733 - счета по учету резервов на покрытие возможных убытков

К-т 8410, 8420, 8440 - счета по учету уменьшения резервов на покрытие возможных убытков;

7.2. созданного в иностранной валюте:

Д-т 191X, 192X, 29XX, 3928, 472X, 4732, 4733 - счета по учету резервов на покрытие возможных убытков

К-т 6901 «Валютная позиция»;

Д-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

К-т 8410, 8420, 8440 - счета по учету уменьшения резервов на покрытие возможных убытков - на сумму в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь (далее - официальный курс) на дату создания специального резерва по активам,

8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой» (либо Д-т 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой») - на разницу между официальным курсом на дату совершения операции и дату создания специального резерва по активам.

8. Списание безнадежной задолженности в белорусских рублях или в иностранной валюте за счет специального резерва по активам, созданного в белорусских рублях или в иностранной валюте соответственно, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 191X, 192X, 29XX, 3928, 472X, 4732, 4733 - счета по учету резервов на покрытие возможных убытков

К-т 13XX, 15XX, 180X, 20XX, 21XX, 23XX, 24XX, 25XX, 26XX, 380X, 420X, 422X, 423X, 424X, 426Х, 432X, 433X, 4362, 4363 - счета по учету основного долга,

427Х, 428Х, 4372, 4373, 4382, 4383 - счета по учету начисленных или просроченных процентных доходов - в части накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценной бумаги.

Расход: 9972Х «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», 99733 «Депозитные сертификаты», 99734 «Векселя».

Приход: 9989X - счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, - в валюте задолженности.

Списание безнадежной задолженности в иностранной валюте за счет специального резерва по активам, созданного в белорусских рублях и приведенного в соответствие сумме расчетного специального резерва по активам по официальному курсу на дату совершения операции, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 191X, 192X, 29XX, 3928, 472X, 4732, 4733 - счета по учету резервов на покрытие возможных убытков

К-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»;

Д-т 6901 «Валютная позиция»

К-т 13XX, 15XX, 180X, 20XX, 21XX, 23XX, 24XX, 25XX, 26XX, 380X, 420X, 422X, 423X, 424X, 426Х, 432X, 433X, 4362, 4363 - счета по учету основного долга,

427Х, 428Х, 4372, 4373, 4382, 4383 - счета по учету начисленных или просроченных процентных доходов - в части накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценной бумаги.

Расход: 9972Х «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», 99733 «Депозитные сертификаты», 99734 «Векселя».

Приход: 9989X - счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, - в валюте задолженности.

81. Восстановление в случаях, установленных законодательством, списанной за счет специального резерва по активам задолженности и соответствующего сумме восстановленной задолженности специального резерва по активам в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 13XX, 15XX, 180X, 20XX, 21XX, 23XX, 24XX, 25XX, 26XX, 380X, 420X, 422X, 423X, 424X, 426Х, 432X, 433X, 4362, 4363 - соответствующие счета по учету основного долга,

427Х, 428Х, 4372, 4373, 4382, 4383 - счета по учету начисленных или просроченных процентных доходов - в части накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценной бумаги

К-т 191X, 192X, 29XX, 3928, 472Х, 4732, 4733 - счета по учету резервов на покрытие возможных убытков.

Расход: 9989X - счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, - в валюте задолженности.

Приход: 9972Х «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», 99733 «Депозитные сертификаты», 99734 «Векселя».

Уменьшение восстановленного специального резерва по активам в порядке, установленном законодательством, в бухгалтерском учете отражается в соответствии с пунктом 7 настоящей Инструкции.

9. Частичное или полное поступление денежных средств по погашению ранее списанной суммы безнадежной задолженности в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 8410, 8420, 8440 - счета по учету уменьшения резервов на покрытие возможных убытков.

Расход: 9989Х - счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, - в валюте задолженности.

При частичном или полном поступлении денежных средств в иностранной валюте в случаях, установленных законодательством, используются балансовые счета 6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

ГЛАВА 3  
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

10. Формирование (увеличение) специального резерва под обесценение ценных бумаг в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

10.1. в белорусских рублях:

Д-т 9440 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами»

К-т 4730, 4731, 4734 - счета по учету резервов на покрытие возможных убытков;

10.2. в иностранной валюте:

Д-т 9440 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами»

К-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»;

Д-т 6901 «Валютная позиция»

К-т 4730, 4731, 4734 - счета по учету резервов на покрытие возможных убытков.

11. Уменьшение (аннулирование) специального резерва под обесценение ценных бумаг в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

11.1. созданного в белорусских рублях:

Д-т 4730, 4731, 4734 - счета по учету резервов на покрытие возможных убытков

К-т 8440 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами»;

11.2. созданного в иностранной валюте:

Д-т 4730, 4731, 4734 - счета по учету резервов на покрытие возможных убытков

К-т 6901 «Валютная позиция»;

Д-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

К-т 8440 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами» - на сумму в белорусских рублях по официальному курсу на дату создания специального резерва под обесценение ценных бумаг,

8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой» (либо Д-т 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой») - на разницу между официальным курсом на дату совершения операции и дату создания специального резерва под обесценение ценных бумаг.

12. Использование специального резерва под обесценение ценных бумаг, созданного в белорусских рублях или в иностранной валюте, для покрытия убытков, возникающих при продаже (погашении), списании задолженности по ценным бумагам, номинированным в белорусских рублях или в иностранной валюте соответственно, в случаях, установленных законодательством, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 4730, 4731, 4734 - счета по учету резервов на покрытие возможных убытков

К-т 430X, 431X, 434Х, 4360, 4364 - счета по учету ценных бумаг,

4370, 4374, 4380, 4384 - счета по учету начисленных или просроченных процентных доходов - в части накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценной бумаги.

Расход: 99731 «Акции», 99732 «Облигации», 99739 «Прочие ценные бумаги».

Приход: 9989X - счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, - в валюте задолженности.

Использование специального резерва под обесценение ценных бумаг, созданного в белорусских рублях и приведенного в соответствие сумме расчетного резерва по официальному курсу на дату совершения операции, для покрытия убытков, возникающих при продаже (погашении), списании задолженности по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, в случаях, установленных законодательством, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 4730, 4731, 4734 - счета по учету резервов на покрытие возможных убытков

К-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»;

Д-т 6901 «Валютная позиция»

К-т 430X, 431X, 434Х, 4360, 4364 - счета по учету ценных бумаг,

4370, 4374, 4380, 4384 - счета по учету начисленных или просроченных процентных доходов - в части накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценной бумаги.

Расход: 99731 «Акции», 99732 «Облигации», 99739 «Прочие ценные бумаги».

Приход: 9989X - счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, - в валюте задолженности.

13. Частичное или полное поступление денежных средств по погашению ранее списанной суммы задолженности в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 8440 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами.

Расход: 9989Х - счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, - в валюте задолженности.

При частичном или полном поступлении денежных средств в иностранной валюте в случаях, установленных законодательством, используются балансовые счета 6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

ГЛАВА 4  
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФОРМИРОВАНИЯ И ВОССТАНОВЛЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

14. Формирование (увеличение) специального резерва по условным обязательствам в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

14.1. в белорусских рублях:

Д-т 9470 «Отчисления в резервы на риски и платежи»

К-т 6251 «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе»;

14.2. в иностранной валюте:

Д-т 9470 «Отчисления в резервы на риски и платежи»

К-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»;

Д-т 6901 «Валютная позиция»

К-т 6251 «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе».

15. Восстановление (уменьшение) специального резерва по условным обязательствам в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

15.1. созданного в белорусских рублях:

Д-т 6251 «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе»

К-т 8470 «Уменьшение резервов на риски и платежи»;

15.2. созданного в иностранной валюте:

Д-т 6251 «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе»

К-т 6901 «Валютная позиция»;

Д-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

К-т 8470 «Уменьшение резервов на риски и платежи» - на сумму в белорусских рублях по официальному курсу на дату создания специального резерва по условным обязательствам,

8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой» (либо Д-т 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой») - на разницу между официальным курсом на дату совершения операции и дату создания специального резерва по условным обязательствам.