

Статья 292. Расходы на формирование резервов банков

1. В целях настоящей главы банки вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, предусмотренных статьей 266 настоящего Кодекса, создавать резерв на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам (далее - резервы на возможные потери по ссудам) в порядке, предусмотренном настоящей статьей.

Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", признаются расходом с учетом ограничений, предусмотренных настоящей статьей.

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.

2. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, сформированные с учетом положений пункта 1 настоящей статьи, включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы банка, используются банком при списании с баланса кредитной организации безнадёжной задолженности по ссудам в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 24.07.2007 № 216-ФЗ)

При принятии банком решения о списании с баланса кредитной организации безнадёжной задолженности по ссудам прекращается начисление процентов на данную ссудную задолженность, если начисление таких процентов не прекращено ранее в соответствии с договором. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 24.07.2007 № 216-ФЗ)

3. Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы банка и не полностью использованные банком в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадёжной задолженности по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов банка в последнее число отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы банков в последнее число отчетного (налогового) периода.

4. В случае отзыва (аннулирования) у банка лицензии на осуществление банковских операций суммы резервов на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, установленном настоящей статьей, и не полностью использованные банком на покрытие убытков по безнадёжной задолженности по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, до отзыва (аннулирования) у него лицензии на осуществление банковских операций, не подлежат восстановлению в составе доходов такой организации.

При этом суммы резервов на возможные потери по ссудам, сформированные до даты отзыва (аннулирования) у банка лицензии на осуществление банковских операций, после отзыва (аннулирования) лицензии фиксируются и используются в порядке, установленном Центральным

банком Российской Федерации.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.04.2018 № 105-ФЗ)