



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

Центральный Банк  
Российской Федерации  
(Банк России)

Директору Департамента  
регулирования бухгалтерского  
учета

**М.С. Волошиной**

от 30.08.2021 № 02-05/840

**Уважаемая Мария Сергеевна!**

В связи с размещением на официальном сайте Банка России для публичного обсуждения проектов указаний о внесении изменений в Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П<sup>1</sup>, от 27.02.2017 № 579-П<sup>2</sup>, Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций - членов Рабочей группы по учету, отчетности и налогам и сообщает следующее.

Проекты предполагают учет убытков от обесценения на отдельных балансовых счетах для основных средств (ОС), недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД) и активов в форме права пользования (АФПП).

Банкам требуется понимание о необходимости корректировки учетных данных в связи с изменением правил бухгалтерского учета, сроках отражения таких корректировок, в связи с чем предлагаем Банку России выпустить Информационное письмо о порядке действий кредитных организаций на 31.12.2021 и на первый рабочий день 2022 года в связи с внесением соответствующих изменений.

Отмечаем, что подход к отражению в бухгалтерском учете обесценения нематериальных активов (НМА) (через уменьшение стоимости) остался без

<sup>1</sup> «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

<sup>2</sup> «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

изменений. В целях единого системного подхода к методологии учета имущества кредитных организаций банки предлагают рассмотреть предложение о введении отдельного аналогичного балансового счета для учета убытков от обесценения НМА.

Дополнительно важно проинформировать банковское сообщество, будут ли и в какие сроки в рамках синхронизации подходов с МСФО внесены изменения в Положение № 448-П по учету капитальных вложений в соответствии с ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»<sup>3</sup>, который предусматривает:

- проверку на обесценение капитальных вложений;
- ввод в эксплуатацию части объекта капитальных вложений и признание его объектом ОС, до завершения капитальных вложений?

Применительно к Проектам обращаем внимание, что проектируемое уточнение, что НВНОД – это инвестиционная недвижимость, образующая отдельную группу основных средств, вызвало бурные отклики респондентов.

Замечания и предложения к пунктам проектов приведены в Приложениях к настоящему письму. В Приложении 2 также приведено предложение о внесении в Положение 579-П уточнений, соответствующих ранее предоставленным Банком России разъяснениям.

Прошу Вас при доработке проектов принять во внимание мнение банковского сообщества и учесть поступившие от банков замечания и предложения.

*Приложения: замечания и предложения по проектам на 5 л. в 1 экз.*

*с уважением,*



**Г.И. Лунтовский**

*Н.А. Ищенко,*

---

<sup>3</sup> согласно Приказа Минфина России от 17.09.2020 № 204н «Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения"», с 01.01.2022 кроме ФСБУ по основным средствам вступает в силу также ФСБУ по капитальным вложениям



## Приложение 1

Замечания, вопросы и предложения по проекту Указания

«О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П

«О порядке бухгалтерского учета основных средств, материальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - **Проект 1**)

№ п/п	Структурная единица <b>Проекта 1</b> нормативного акта Банка России	Содержание замечания, вопроса или предложения
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1.	п. 1.1.	<p>1) Необходимо уточнить, какой период является «периодом, в котором были понесены затраты на приобретение активов», так как:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- активы могут приобретаться на условиях предварительной и последующей оплаты,</li> <li>- активы могут быть оплачены в одном периоде, а получены в другом,</li> <li>- оплаченные активы могут быть не получены, договор поставки расторгнут, и внесенная предоплата может быть возвращена покупателю,</li> <li>- до момента получения активов сумма оплаты является дебиторской задолженностью, которая не признается расходом.</li> </ul> <p>Соответственно предлагается указать, что «периодом, в котором были понесены затраты на приобретение активов в виде объектов, отвечающих одновременно критериям, установленным пунктом 2.1 настоящего Положения, но имеющих стоимость ниже стоимостного критерия как критерия существования для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта» является период, в котором полностью оплаченные активы были получены от поставщика, либо период, в котором осуществлена окончательная оплата полученных от поставщика активов.</p> <p>2) Формулировка пункта 1.1. Проекта 1 не предполагает отражение активов, имеющих стоимость ниже стоимостного критерия как критерия существования для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, в составе запасов, однако в Главу 6 «Бухгалтерский учет запасов» Положения № 448-П никакие изменения не вносятся.</p>

	<p>Просьба указать, что активы в виде объектов, отвечающих одновременно критериям, установленным пунктом 2.1 Положения № 448-П, но имеющие стоимость ниже стоимостного критерия как критерия существования для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, не признаются в составе запасов.</p> <p>3) Предлагаем в новом пункте 2.1 указать символ отчета о прибылях и убытках, на котором должны признаваться затраты на приобретение указанных активов, имеющих стоимость ниже стоимостного критерия. Какой символ ОФР<sup>1</sup> из перечисленных ниже, должен применяться для признания указанных в п.2.1 затрат:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 48201 «Расходы от выбытия (реализации) основных средств»;</li> <li>- 48203 «Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества»;</li> <li>- 48404 «Расходы от списания запасов»?</li> </ul>
2.	<p>п. 1.2., 1.3</p> <p>1) Согласно действующей редакции Положения № 448-П, первоначальная стоимость ОС уменьшена на размер убытков от обесценения. Потребуется ли по признанным до 01.01.2022 убыткам от обесценения ОС корректировать первоначальную стоимость ОС и выделять ранее признанные суммы убытка со счета 604 на сч. 60406?</p> <p>2) Просьба пояснить (п.2.32 Положения № 448-П) порядок отражения в учете обесценения по объектам основных средств, накопленного по состоянию на 01.01.2022 (на б/сч №10601 №70606).</p> <p>2) Просьба пояснить (п. 2.32.2 и п. 2.33.2 Положения № 448-П), если убытки от обесценения объекта основных средств, учитываемого по переоцененной стоимости отражаются бухгалтерской записью Дт 10601 Кт 60406 ( в пределах остатка б/сч 10601), Дт 70606 Кт 60406 (при превышении остатка б/сч 10601), то каким образом банк должен вести учет по б/сч 60406, чтобы разделить признанный убыток за счет б/сч № 10601 и б/сч № 70606 для корректного восстановления ранее признанного убытка?</p>
3.	<p>п. 1.6</p> <p>Предлагается:</p> <p>1) не включать в п. 4.1 Положения № 448-П дополнение к определению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД): «...недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, - это инвестиционная недвижимость, образующая отдельную группу основных средств...» так как данное дополнение приравнивает к основным средствам недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, удерживаемую арендатором в качестве актива в форме права пользования (АФПП), что не соответствует ФСБУ6/2020, ФСБУ25/2018, МСФО 16, а также противоречит п. 2.1 Положения № 448-П:</p> <p><i>"В целях настоящего Положения основным средством признается объект, ... предназначенный для использования ... при оказании услуг либо в административных целях..."</i></p> <p>НВНОД не используется в целях п. 2.1, следовательно, не может являться отдельной группой основных средств.</p> <p>Также данное дополнение противоречит определению IAS40:</p>

<sup>1</sup> «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» по форме 0409102



	<p>«Инвестиционная недвижимость - недвижимость ..., удерживаемая (собственником ... с целью получения арендных платежей, или с целью получения выгоды от прироста стоимости, или того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, или услуг, либо в административных целях; ...»</p> <p>соответственно, такая недвижимость не может являться отдельной группой «Недвижимости, занимаемой владельцем, - ... для использования в производстве или поставке товаров, или оказания услуг либо в административных целях».</p> <p>Кроме этого, есть адресный ответ ЦБ от 21.10.2016 №18-1-16/1760 о том, что имущество, учтенное на счетах 619, основными средствами не является. Аналогичные ответы ЦБ направлял в другие Банки.</p> <p>Исключение данного дополнения не может считаться противоречием между отраслевым и федеральным стандартом (ФСБУ 6/2020), поскольку в кредитных и некредитных организациях реализованы различные принципы учета (в некредитных организациях основные средства и инвестиционная недвижимость учитывается на едином счете 01 «Основные средства», где определение основных средств предусматривает, что они <u>могут использоваться «... для предоставления за плату во временное пользование...»</u>).</p>
4.	<p>п. 1.7</p>
<p>2) В случае неисключения:</p> <p>- в п.1.6 Проекта 1 необходимо уточнить понятие «отдельной группы основных средств» в правилах бухгалтерского учета. Есть ли отличие между основными средствами, числящимися на 619 и 604 счетах?</p> <p>Согласно НК РФ имущество признаётся объектом налогообложения только в случае его признания основным средством по правилам бухгалтерского учета. С учетом расширения определения НВНОД необходимо уточнить позицию Минфина России и ФНС России с точки зрения налогообложения по среднегодовой стоимости (п. 3 ст. 375 НК РФ) имущества, числящегося на 619 счете с 2022г.</p> <p>- изменить формулировку либо исключить из Главы 4 Положения №448-П нормы учета, касающиеся активов в форме права пользования, и внести соответствующие дополнения в Положение № 659-П<sup>2</sup>.</p> <p>В пункте 4.5 Положения №448-П перечень счетов для учета НВНОД дополнен счетом 60808 «Обесценение активов в форме права пользования» для отражения обесценения объектов АФПП, которые удовлетворяют определению НВНОД.</p>	

<sup>2</sup> Положение Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»

	<p>1) При этом отсутствуют уточнения (в т.ч. в главе 2 Положения № 448-П), на каком счете следует отражать обесценение объектов АФПП, удовлетворяющих определению основных средств.</p> <p>Планируются ли аналогичные изменения в Положении № 659-П (в т.ч. для однозначного понимания того, что данный счет следует использовать для отражения обесценения объектов АФПП, удовлетворяющих определению основных средств)?</p> <p>Банки считают необходимым дополнить Положение № 659-П схемой бухгалтерских записей по отражению/восстановлению (полному/частичному) убытков от обесценения АФПП, в т.ч. с указанием символов ОФР корреспондирующих счетов расходов/доходов.</p> <p>2) Планируется ли внести изменения в Положение № 659-П в части выделения отдельного балансового счета для объектов АФПП, удовлетворяющих определению НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости?</p> <p>При отсутствии отдельных счетов для учета АФПП, удовлетворяющих определению НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, нарушаются принципы учета, выстроенные в Положении № 448-П в главах 2 (основные средства) и 4 (НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости). В частности, в отношении амортизации и проверки на обесценение.</p> <p>(также остается неясным, каким образом следует отражать оценку АФПП по справедливой стоимости на счетах бухгалтерского учета и каков порядок отражения по окончании договора финансовой аренды для случаев, когда АФПП удовлетворяют определению НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, и не амортизируется в течение срока аренды)</p>
5.	<p>п. 1.9</p> <p>При переводе объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), в состав долгосрочных активов (подпункт 4.16.3) проводки по списанию обесценения добавлены только для недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности (счет №61903). Следует добавить проводки по списанию обесценения для земли, временно неиспользуемая в основной деятельности (счет №61901).</p>
6.	<p>п. 4.17.1</p> <p>Положения № 448-П</p> <p>В Проекте 1 приведен порядок отражения в бухгалтерском учете накопленных убытков от обесценения объекта при его переводе из состава основных средств в состав НВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Отсутствует порядок отражения накопленного убытка от обесценения по объекту, который находился в составе основных средств, при его переводе в состав НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости.</p>



## Приложение 2

Замечания и предложения по проекту Указания

«О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - **Проект 2**)

№ п/п	Структурная единица <b>Проекта 2</b> нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1.	п. 6.18 Положения №579-П в редакции Проекта	<p>Для регламентации порядка отражения обесценения по активам в форме права пользования считаем недостаточной формулировку нового абзаца п. 6.18 Положения № 579-П:</p> <p><i>«Отражение на счетах бухгалтерского учета обесценение активов в форме права пользования осуществляется в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 448-П».</i></p> <p>Главой 4 Положения № 448-П регламентирован бухгалтерский учет НВНОД.</p> <p>При этом обесценение должно отражаться по всем активам в форме права пользования, к которым применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в том числе относимых по характеру использования к основным средствам.</p> <p>Просьба рассмотреть возможность регламентации порядка отражения обесценения активов в форме права пользования в Положении № 659-П</p>
2.	- Положение №579-П	<p>Предлагается внести изменения в характеристики счетов №№ 601 и 602:</p> <p>1. В п.6.1 Части II Положения № 579-П указать, что учет вложений в дочерние и зависимые общества и доли участия в капиталах осуществляется в соответствии с нормами Положения № 606-П.</p> <p>2. В пункте 6.3 в третьем абзаце заменить слова «со счетом выбытия (реализации) имущества» на слова «со счетом выбытия (реализации) ценных бумаг».</p> <p>В разъяснениях Банка России по вопросам бухгалтерского учета вложений в дочерние и зависимые общества и доли участия в капиталах ООО указывается, что для учета должны применяться нормы Положения № 606-П, в том числе, что для учета реализации/выбытия долей участия, учтенных на счете 602, должен применяться счет 61210.</p> <p>В целях упорядочивания бухгалтерского учета и исключения противоречий между нормами Положения № 579-П и разъяснениями Банка России просьба внести изменения, указанные в графе 3.</p>