



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (499) 300-30-00

От *07/4/21 № 41-1-1-1/305*

На № 02-05/120 от 11.02.2021

№ 02-05/120-1 от 11.02.2021

Об отражении отрицательной переоценки
основных средств в бухгалтерском учете и при
расчете собственных средств (капитала)

Личный кабинет

Вице-президенту
Ассоциации «Россия»

А.А. Войлукову

ИНН 7702077663

Уважаемый Алексей Арнольдович!

Департамент банковского регулирования совместно с Департаментом регулирования бухгалтерского учета (далее – ДРБУ) рассмотрел обращения Ассоциации «Россия» от 11.02.2021 № 02-05/120 и № 02-05/120-1 (вх. от 12.02.2021 № 52791 и № 53098) об отражении отрицательной переоценки основных средств в бухгалтерском учете и при расчете собственных средств (капитала) и сообщает следующее.

1. По вопросу отражения отрицательной переоценки основных средств в бухгалтерском учете.

В соответствии с подпунктом 2.27.3 пункта 2.27 Положения Банка России № 448-П¹ в случае уценки (уменьшения стоимости) объекта основных средств, числящегося на балансе кредитной организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной вышеуказанным подпунктом последовательности:

уменьшение суммы накопленной амортизации отражается по дебету счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» в корреспонденции со счетом № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»;

сумма уценки отражается по дебету счета № 10601 в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

¹ Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «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».

Ассоциация «Россия»
Бх. № *02-04/509*
07 «04» 20 *21*

при превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете № 10601 (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 70606 «Расходы» (в Отчете о финансовых результатах по символу 48206 «Расходы от уценки основных средств») в корреспонденции со счетом № 60401.

Таким образом, действия Банка при отражении в бухгалтерском учете результатов уценки (уменьшения стоимости) рассматриваемой недвижимости соответствуют вышеупомянутым требованиям Положения Банка России № 448-П.

Относительно предложения Банка по ведению аналитического учета по счету № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» в разрезе источников формирования уставного капитала отмечаем следующее.

Согласно пункту 1.1 части II Положения Банка России № 579-П² порядок ведения аналитического учета по счету № 10207 определяется кредитной организацией.

По имеющейся в ДРБУ информации, кредитные организации, созданные в форме акционерных обществ, ведут аналитический учет по счету № 10207, как правило, либо в разрезе акционеров, либо в разрезе выпусков акций, определив соответствующий способ аналитического учета в учетной политике.

Вместе с тем ведение аналитического учета по счету № 10207 в разрезе источников формирования уставного капитала Положению Банка России № 579-П не противоречит.

При этом согласно позиции ДРБУ предложение Банка по учету отрицательной переоценки основных средств, прирост стоимости которых был направлен на увеличение уставного капитала, в составе уставного капитала, а не в составе текущих расходов, как это следует из нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, не может быть поддержано, поскольку его реализация противоречит не только требованиям нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, но и принципам Международных стандартов финансовой отчетности, являющимся в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете»³ основой разработки федеральных и отраслевых стандартов бухгалтерского учета.

2. По вопросу отражения отрицательной переоценки основных средств при расчете собственных средств (капитала).

С учетом принципа консерватизма в соответствии с подпунктом 3.1.9 пункта 3 Положения Банка России № 646-П⁴ прирост стоимости основных средств при переоценке

² Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

³ Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

⁴ Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

до момента их выбытия включается в расчет источников дополнительного капитала на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтвержденной аудиторской организацией. Соответственно, часть уставного капитала, сформированная за счет указанного прироста стоимости, также учитывается в источниках дополнительного капитала до момента выбытия основных средств (подпункт 3.1.3 пункта 3 Положения Банка России № 646-П).

Одновременно с учетом приведенного в пункте 1 настоящего письма порядка отражения отрицательной переоценки основных средств в бухгалтерском учете расходы, обусловленные снижением стоимости основных средств, следует принимать в уменьшение базового / дополнительного капитала Банка в составе агрегированного показателя финансового результата (в том числе с учетом наличия / отсутствия аудиторского подтверждения агрегированного показателя прибыли Банка).

Таким образом, подтверждаем необходимость руководствоваться действующим подходом к определению собственных средств (капитала), предусмотренным Положением Банка России № 646-П.

И.о. директора Департамента
банковского регулирования

В.В. Прибытков