



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент регулирования
бухгалтерского учета**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00

От 10.09.2021 № 17-1-8/451
на № 02-05/870 от 30.08.2021

Личный кабинет

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

Президенту

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент регулирования бухгалтерского учета
(далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации банков России от
30.08.2021 № 02-05/870 (далее – обращение).

Позиция Департамента в отношении замечаний и предложений,
изложенных в обращении, приведена в приложениях к настоящему письму.

Приложение: 2 файла.

Директор

М.С. Волошина

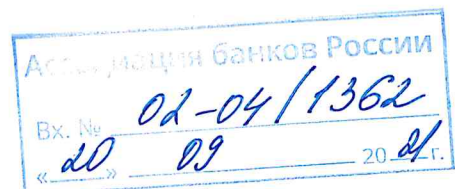


Таблица замечаний и предложений по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – проект указания, Положение № 448-П), поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия

№ п/п	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	2	3	4
1	<p>Необходимо уточнить, какой период является «периодом, в котором были понесены затраты на приобретение активов, так как:</p> <ul style="list-style-type: none"> - активы могут приобретаться на условиях предварительной и последующей оплаты, - активы могут быть оплачены в одном периоде, а получены в другом - оплаченные активы могут быть не получены, договор поставки расторгнут, а внесенная предоплата может быть возвращена покупателю, - до момента получения активов сумма оплаты является дебиторской задолженностью, которая не признается расходом. <p>Соответственно предлагается указать, что «периодам, 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 объекта учета,</p>	Отклонено	<p>Признание расходов осуществляется в соответствии с требованиями пунктов 16.1, 16.2, 16.7 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П), то есть указанные расходы отражаются в бухгалтерском учете на дату их принятия, определенную условиями договора или подтвержденную иными первичными учетными документами.</p>

	<p>подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта» является периодом в котором полностью оплаченные активы были получены от поставщика, либо периодом, в котором осуществлена окончательная оплата полученных о поставщиков активов.</p>		
2	<p>Формулировка пункта 1.1 проекта указания 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 ни какие изменения не вносятся.</p> <p>Просьба указать, что активы в виде объектов, отвечающих одновременно критериям, установленным пунктом 2.1 Положения № 448-П, но имеющих стоимость ниже стоимостного критерия как критерия существования для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, не признаются в составе запасов.</p>	Отклонено	<p>Рассматриваемое изменение предусматривает способ ведения бухгалтерского учета, при котором затраты на приобретение объектов основных средств, имеющих стоимость ниже стоимостного критерия как критерия существования для определения объекта учета, признаются в составе расходов.</p> <p>Предлагаемые уточнения излишни.</p>
3	<p>Дополнить пункт 1.1 проекта указания и указать символ ОФР счета расходов, на котором должны учитываться затраты на приобретение активов ниже определенного кредитной организацией в учетной политике стоимостного критерия.</p>	Принято к сведению	<p>Отнесение расходов от того или иного вида операций на соответствующие символы ОФР определяется кредитной организацией самостоятельно.</p> <p>Вместе с тем, предполагается по поставленному вопросу подготовить разъяснения, которые будут доведены до сведения кредитных организаций в общеустановленном порядке.</p>
4	<p>Согласно действующей редакции Положения № 448-П, первоначальная стоимость основных средств у уменьшена на размер убытков от обесценения. Потребуются ли признанным по 01.01.2022 убыткам от обесценения основных средств корректировать первоначальные стоимость основных средств.</p>	Принято к сведению	<p>Переходные положения, связанные с вступлением в силу новых требований, будут доведены до сведения кредитных организаций в общеустановленном порядке после официального опубликования новых нормативных актов Банка России.</p>
5	<p>Дополнение пункта 4.1 Положения № 448-П фразой о том, что «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, – это инвестиционная недвижимость, образующая отдельную группу основных средств» фактически приравнивает к основным средствам недвижимость, временно</p>	Отклонено	<p>Изменения, вносимые в пункт 4.1 Положения 448-П, в полной мере соответствуют требованиям, установленным в пункте 11 ФСБУ 6/2020.</p>

	<p>неиспользуемую в основной деятельности, удерживаемую арендатором в качестве актива в форме права пользования, что не соответствует ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», МСФО (IFRS)16 «Аренда».</p> <p>Предлагаем изменить формулировку либо исключить из Главы 4 Положения № 448-П нормы учета, касающиеся активов в форме права пользования, и внести соответствующие дополнения в Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение № 659-П).</p>		<p>Необходимость уточнения требований, установленных в Положении № 659-П, будет рассмотрена при внесении очередных изменений в данное Положение.</p>
6	<p>Согласно Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) имущество признается объектом налогообложения только в случае его признания основным средством по правилам бухгалтерского учета.</p> <p>Согласно Письму Банка России от 08.08.2016 № 18-1-1-10/1466 объекты недвижимости, классифицированные кредитной организацией в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договору отступного, залога, назначение которых не определено, учитываемые на балансовых счетах № 619 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности», № 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» соответственно, на основании пунктов 2.1, 4.1, 5.1, 7.1 Положения № 448-П основными средствами не являются.</p> <p>С учетом расширения определения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, необходимо уточнить позицию Минфина России ФНС России с точки зрения налогообложения по среднегодовой стоимости (пункт 3 статьи 375 НК РФ) имущества, учитываемого на</p>	Отклонено	<p>Банк России не наделен правом официального толкования законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.</p> <p>При этом отмечаем, что в целях применения Положения № 448-П (в редакции новых изменений) объекты имущества, классифицированные кредитной организацией в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемые на балансовых счетах № 619 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности», соответственно, на основании пункта 4.1 Положения № 448-П являются основными средствами.</p> <p>С 1 января 2022 года разъяснения, изложенные в Письме Банка России от 08.08.2016 N 18-1-1-10/1466 утратят свою актуальность.</p>

	балансовых счетах № 619 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности».		
7	В Главе 2 Положения № 448-П отсутствуют уточнения на каком балансовом счете осуществляется бухгалтерский учет обесценения активов в форме права пользования, удовлетворяющих определению основных средств. Планируется ли внесение изменений в Положение № 659-П.	Принято к сведению	Необходимость уточнения требований, установленных в Положении № 659-П, будет рассмотрена при внесении очередных изменений в данное Положение.
8	При переводе объекта недвижимости, временно используемой в основной деятельности, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в подпункт 4.16.3 Положения № 448-П добавлены проводки по списанию обесценения только объектов, учитываемых на балансовом счете № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно используемая в основной деятельности». Следует добавить проводки по списанию обесценения для объектов, учитываемых на балансовом счете № 61901 «Земля, временно используемая в основной деятельности».	Отклонено	Бухгалтерские записи на сумму накопленного обесценения по объектам, учитываемым на балансовом счете № 61901 «Земля, временно используемая в основной деятельности» и переводимым в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, должны осуществляться кредитными организациями в порядке, аналогичном установленному подпунктом 4.16.3 Положения № 448-П.
9	Дополнить проект указания бухгалтерскими записями по накопленному обесценению по переводимому объекту основных средств в состав недвижимости, временно используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости.	Принято к сведению	По данному вопросу будут подготовлены и доведены в общеустановленном порядке до сведения кредитных организаций соответствующие разъяснения.

Таблица замечаний и предложений по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия

№ п/п	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	2	3	4
1	<p>При регламентации порядка отражения обесценения по активам в форме права пользования считаем недостаточной формулировку нового абзаца п. 6.18 Положения № 579-П¹: «Отражение на счетах бухгалтерского учета обесценение активов в форме права пользования осуществляется в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 448-П». Главой 4 Положения № 448-П² регламентирован бухгалтерский учет ИВНОД.</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, относящимся по характеру использования к основным средствам.</p> <p>Просьба рассмотреть возможность порядка отражения обесценения активов в форме права пользования в Положении № 659-П.</p>	<p>Принято к сведению</p>	<p>Необходимость уточнения требований, установленных в Положении № 659-П³, будет рассмотрена при внесении очередных изменений в данное Положение.</p>

¹ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

² Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, в кредитных организациях»

³ Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»

2	<p>Предлагается внести изменения в характеристики балансовых счетов № 601 и № 602:</p> <ol style="list-style-type: none"> В п. 6.1 части II Положения № 579-П указать, что учет вложений в дочерние и зависимые общества и доли участия капитала осуществляется в соответствии с нормами Положения № 606-П⁴. В п. 6.3 в третьем абзаце заменить слова «со счетом выбытия» на слова «со счетом выбытия (реализации) ценных бумаг». <p>В разъяснениях Банка России по вопросам учета вложений в дочерние и зависимые общества и доли участия 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 вышеуказанные изменения.</p>	Принято к сведению	Предлагаемые изменения не относятся к предмету проекта указания и будут рассмотрены при внесении очередных изменений в Положение № 579-П.
---	--	--------------------	---

⁴ Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»