



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asbos.ru

asbos@asbos.ru
т. 8-(495)-785-29-90

от 18.05.2020 № 02-05/352

На № _____ от _____

Центральный банк
Российской Федерации
(Банк России)

Директору Департамента
регулирования бухгалтерского
учета
М.С. Волошиной

Уважаемая Мария Сергеевна!

Благодарю Вас за участие представителя Департамента в заседании Рабочей группы по учету, отчетности и налогам Ассоциации «Россия» в формате видеоконференции 24.04.2020. Данный формат позволил большому количеству региональных банков принять участие в обсуждении актуальных вопросов ведения бухгалтерского учета, связанных с реализацией дополнительных мер по минимизации негативного влияния коронавируса на финансовый рынок.

По итогам проведенного заседания участники Рабочей группы подготовили дополнительные вопросы, приведенные в Приложении к настоящему письму. В настоящее время в рамках перевода работников на удаленный режим работы в связи со сложившейся эпидемической обстановкой банки прорабатывают вопросы снижения расходов, в том числе модифицируя договоры финансовой аренды нежилых помещений путем уменьшения арендуемой ими площади, уменьшения срока договора и уменьшения суммы платежей. В связи с этим у банков возникает вопрос корректного отражения таких операций в бухгалтерском учете.

Также прошу Банк России рассмотреть просьбу о продлении периода отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и обязательств в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (в настоящее время период составляет 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода (квартал)) в связи с продлением сроков представления налоговой и обязательной отчетности банков в целях их синхронизации, а также в связи с необходимостью дополнительного времени на проведение оценки отложенных налоговых активов.

Прошу Департамент оперативно рассмотреть и разъяснить приведенные в приложении к настоящему письму вопросы.

Приложение: вопросы на 3 л. в 1 экз.

с уважением,

Г.И. Лунтовский

№	Вопрос
1.	<p>Вопрос по модификации договора финансовой аренды банком нежилых помещений.</p> <p>Банк модифицирует договор финансовой аренды нежилых помещений путем уменьшения арендуемой площади, уменьшения срока договора и уменьшения суммы платежей.</p> <p>В соответствии с п. 46 МСФО (IFRS) 16¹ «Аренда»:</p> <p><i>«46 В случае модификации договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, арендатор должен учитывать переоценку обязательства по аренде следующим образом:</i></p> <p><i>(а) уменьшая балансовую стоимость актива в форме права пользования для отражения частичного или полного расторжения договора аренды в случае модификаций договора аренды, которые уменьшают сферу применения договора аренды. Арендатор должен признать в составе прибыли или убытка прибыль или убыток, связанные с частичным или полным расторжением договора аренды;</i></p> <p><i>(б) соответствующим образом корректируя актив в форме права пользования с учетом всех прочих модификаций договора аренды.»</i></p> <p>Правильно ли понимание, что вышеуказанный пункт 46 МСФО (IFRS) 16 закрепляет порядок учета модификации договора аренды, в следующей последовательности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • сначала в бухгалтерском учете следует отразить операцию частичного расторжения договора аренды в соответствии с п. 2.11 Положения № 659-П²; • затем в бухгалтерском учете отражаются изменения договора аренды в соответствии с Главой 8 Положения № 659-П. <p>В случае если понимание ошибочно, просим разъяснить подход к отражению в бухгалтерском учета модификации договора с уменьшением арендуемой площади, уменьшения срока договора и уменьшения суммы платежей.</p>
2.	<p>В соответствии с разъяснениями Банка России (письмо от 18.03.2020 № 36-4-1/3975) и согласно п. 16 МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и п. 11 (IAS) 2 «Запасы» первоначальная стоимость указанных объектов имущества формируется с учетом невозмещаемых налогов на их приобретение.</p>

¹ МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.06.2016 N 111н).

² Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Согласно Налоговой политике банка, кредитная организация применяет п. 5 ст. 170 НК РФ, Учетной политикой банка по бухгалтерскому учету установлено, что первоначальная стоимость основных средств и запасов формируется без учета НДС уплаченного.

Согласно разъяснениям Банка России кредитной организации, применяющей п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации целесообразно определить способ бухгалтерского учета, при котором НДС уплаченный будет включаться в первоначальную стоимость объектов имущества вне зависимости от вариантов дальнейшего использования указанного имущества.

Просим подтвердить, что указанные рекомендации относятся также к определению первоначальной стоимости основных средств и запасов.

3. В связи с неоднозначностью подхода к расчету отложенных налогов (ОНО/ОНА) при переходе на МСФО 16, просим разъяснить какой вариант расчета ОНО/ОНА является правильным.

Вариант № 1: Методика была приведена на одном из семинаров.

Отложенный налог на дату перехода

Номер балансового счета	Наименование	Для целей бухучета	Для целей налогового учета	налогооблагаемая временная разница	вычитаемая временная разница	ОНО за счет финансового результата	ОНА за счет финансового результата
60804	АФПП	100	0	100		20	
60805	Амортизация АФПП	5	0		5		1
60806	Обязательство по аренде	85	0		85		17
60807	Вложения в АФПП						
	Итого					20	18
ОНО ФР						<u>2</u>	

Дт 70616810750005120103 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль
 Кт 617018109000000000002 Отложенное налоговое обязательство (за счет финансового результата)

Сумма **2**

Назначение : Увеличение отложенного налогового обязательства за счет финансового результата (от перехода на МСФО-16)

Вариант № 2: Общая методика расчета ОНО/ОНА, при которой, когда в Бухгалтерском учете есть расход, а в Налоговом учете этот расход будет отнесен позднее, возникает временная разница.

Проводки по переходу на МСФО 16:

№ п/п	Дт	Кт	Сумма
1	60804	60806	92
2	60806	60312	2
3	60804	60805	44
4	60804	60312	2
5	70606	60804	4
6	60804	70601	1
7	60311	70601	1
8	60310	60312	1

Остатки по счетам при переходе:

№ п/п	Счет		Сумма
1	60804		135
2	60805		44
3	60806		90
4	60312		5
5	60311		1
6	60310		1
7	70606		4
8	70601		1

Т.о., в момент перехода в январе 2020 в Бухгалтерском учете на расходы отнесено от перехода $4-1=3$, а в Налоговом учете = 0, при этом в Налоговом учете данная сумма будет отнесена в будущем.

Временная разница = 3

ОНА ФР = 3*20= 0,6