



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

от 11.02.2021г. № 04-05/120

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента регулирования бухгалтерского учета

М.С. Волошиной

Директору Департамента банковского регулирования А.А. Лобанову

Посредством Личного кабинета

**Уважаемая Мария Сергеевна!
Уважаемый Алексей Анатольевич!**

В связи с поступившим в Ассоциацию «Россия» обращением кредитной организации просим Вас оказать содействие и выразить мнение по вопросу отражения корректировки величин капитала банка на сумму отрицательной переоценки основных средств в бухгалтерском учете и, соответственно, в пруденциальном учете.

Согласно информации банка, в 2010 году осуществлена положительная переоценка основных средств (здания головного офиса)¹ на сумму 10 условных единиц, которая отражена по балансовому счету № 10601². Впоследствии, в 2013 году, указанная переоценка была учтена в уставном капитале банка (перенесена на счет № 10207³) и на текущий момент включается в состав источников дополнительного капитала в соответствии с п. 3.1.3 Положения 646-П⁴ на основании данных балансового счета № 10207.

В 2020 году кредитная организация осуществила уценку (уменьшение стоимости) ОС на 3 условных единицы, и, в связи с отсутствием остатка на счете №10601, в соответствии с п. 2.27.3 Положения №448-П⁵ сумма отрицательной

¹ Далее - ОС

² «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

³ «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

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

⁵ 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».

переоценки была отнесена на расходы банка (счет №70606⁶) в корреспонденции со счетом по учету основных средств (счет № 60401⁷).

По результатам отчетного года указанная сумма уценки привела к уменьшению прибыли текущего года, что, в свою очередь (после проведения подтверждения показателя прибыли аудиторской организацией), привело к отражению в базовом капитале суммы отрицательной переоценки ОС (на 3 условные единицы), при продолжающемся отражении в дополнительном капитале суммы положительной переоценки ОС в составе уставного капитала (10 условных единиц), в связи с отсутствием в Положении 646-П прямого алгоритма действий по переносу из дополнительного в базовый капитал суммы уценки здания, ранее отраженной на балансовом счете № 10207.

Таким образом, разнонаправленная переоценка объекта основных средств одновременно по-разному отражена в составе источников капитала кредитной организации, что не объективно отражает результаты хозяйственной деятельности кредитной организации.

Возможным подходом по отражению корректировки на переоценку ОС банк предложил:

1. Создание аналитики по счету № 102 по видам источников капитала («Прирост уставного капитала за счет добавочного капитала», «Прирост уставного капитала за счет нераспределенной прибыли», «Прирост уставного капитала за счет взносов акционеров»);

2. Приведение аналитики к фактическим значениям сумм признаваемой в бухгалтерском учете переоценки ОС;

3. Включение части уставного капитала в расчет дополнительного капитала на основании данных балансового счета № 102, идентичных фактически признаваемой и подтвержденной сумме переоценки ОС, но не более первоначально отнесенной в состав источников дополнительного капитала.

В связи с отсутствием актуальной позиции регулятора по данному вопросу, просим рассмотреть и сообщить о корректном походе по отражению указанных операций в учете и при расчете капитала.

А.А. Войлуков

Исп. Иванова Е.В.
iev@asros.ru

⁶ «Расходы»

⁷ «Основные средства (кроме земли)»