



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

от 09.10.2018 № 02-05/460

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

На проект Указания Банка России  
«О внесении изменений в Положение 448-П»

Центральный банк Российской  
Федерации (Банка России)

Директору Департамента  
регулирования бухгалтерского  
учета Банка России  
М.С. Волошиной

[DvoynishnikovV@cbr.ru](mailto:DvoynishnikovV@cbr.ru)

**Уважаемая Мария Сергеевна!**

В рамках проведения процедуры публичного обсуждения проекта Указания «О внесении изменений в 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» (далее - проект Указания, Положение 448-П) Ассоциация «Россия»<sup>1</sup> провела опрос кредитных организаций, обобщила результаты и сообщает следующее.

По оценке кредитных организаций, проект Указания необходимо дополнить отдельными нормами, конкретизирующими порядок ведения бухгалтерского учета, в том числе учета зданий, назначение которых не определено и которые не относятся по критериям к объектам, полученным по договорам отступного, залога.

Прошу Вас при доработке проекта Указания принять во внимание мнение банковского сообщества и учесть представленные замечания и предложения, а также дать разъяснения по поставленным вопросам.

Приложение: Замечания, предложения, вопросы к проекту Указания Банка на 4 (четырёх) листах.

*с уважением,*

Г.И. Лунтовский

Туркина А.Е.  
8 (495) 785-29-90, доб.152

<sup>1</sup> Далее – Ассоциация.

Приложение к письму от 09.10.2014 № 02-05/460  
 Замечания, предложения к проекту Указания «О внесении изменений в 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» (далее - проект Указания).

№	Структурная единица проекта Указания	Содержание замечания, предложения, вопроса	Пояснение
1	2	3	4
1	пункт 1.5, пункты 1.8-1.14	<p>Предлагаем уточнить порядок ведения бухгалтерского учета зданий, назначение которых не определено, которые не относятся по критериям к объектам, полученным по договорам отступного, залога, учитывая вносимые изменения в п.4.2 и в п. 7.3 Положения 448-П.</p> <p>С учетом внесения изменений в п.4.2 Положения 448-П и п.7.3 Положения 448-П правильным ли является ниже представленный порядок организации ведения бухгалтерского учета зданий, назначение которых не определено:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ если не используется в основной деятельности, есть намерения сдать в аренду - учет на БС 61907;</li> <li>➤ если не используется в основной деятельности, назначение не определено - учет на БС 62101;</li> <li>➤ если не используется в основной деятельности, предназначено для продажи в долгосрочной перспективе - учет на БС 62001?</li> </ul>	Необходимо уточнение порядка ведения бухгалтерского учета.

2	Абзац 5 пункт 1.6	Словосочетание «включаемую в стоимость нематериального актива» заменить на « <b>включаемую в стоимость запасов</b> ».	Опечатка.
4	Абзац 6 пункт 1.6	Предлагаем дать определение термину «чистая цена продажи». Просим пояснить метод определения чистой цены продажи, возможно ли предусмотреть критерии существенности; указать требования к Методике расчета чистой цены продажи, какими нормативными документами Банка России надлежит руководствоваться при ее определении в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах кредитной организации.	В проекте Указания отсутствует определение термина «чистая цена продажи». В Проекте отсутствуют требования к Методике расчета чистой цены продажи и отсутствуют ссылки на нормативные документы для ее разработки.
5	Абзац 3 пункт 1.10	Требуется уточнение словосочетания «в краткосрочной перспективе». Предлагаем определить, какой период времени считать краткосрочной перспективой; как данное условие в отношении объектов недвижимости (земля, здания) будет существовать параллельно требованиям учета в категории «долгосрочные активы, предназначенные для продажи»; в какой категории в конечном итоге требуется учитывать объекты недвижимости, полученные кредитными организациями по договорам отступного, залога, если руководством кредитной организации принято решение о реализации объекта недвижимости в течение 12 месяцев с даты признания объекта (в ДАПП <sup>1</sup> или в средствах труда)?	Необходимо уточнение временного периода.
6	пункт 1.12	Предлагаем дополнить п. 7.8 Положения 448-П отдельным подпунктом, определяющим порядок отражения в бухгалтерском учете операций по переводу средств труда в состав объектов основных	В проекте Указания отсутствует порядок определения бухгалтерского учета операций перевода средств труда в состав недвижимости ВНОД.

<sup>1</sup>Долгосрочные активы предназначенных для продажи.

		средств, нематериальных активов, недвижимости ВНОД <sup>2</sup> , учитываемые изменения, вносимые в п. 7.7 Положения 448-П.	
7	пункты 1.13 и пункт 1.14	Предлагаем пункты дополнить описанием корреспонденции счетов, применяемой при отражении в учете выбытия активов данной категории, аналогично тому, как это предусмотрено в п. 2.53.1 - 2.53.4 действующей редакции Положения 448-П.	Необходимо уточнение порядка ведения бухгалтерского учета.
8	к проекту Указания	Предлагаем рассмотреть возможность внесения изменений в п.5.13 Положения Банка России №448-П в части добавления возможности выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, принятых ранее на баланс Банка по договорам отступного, залога, не только в случае их продажи, но и в случае непригодности долгосрочных активов к дальнейшей продаже или использованию (например, в результате порчи, утраты долгосрочного актива), т.е. когда никаких будущих экономических выгод от использования или продаж этого объекта уже не ожидается.	Предложения по дополнительным изменениям Положения 448-П (исходя из практики бухгалтерского учета в кредитных организациях).
9	к проекту Указания	Положение 448-П в п. 7.3 и п. 7.4 содержит прямые бухгалтерские записи по счетам учета имущества в корреспонденции со счетами по учету обязательств заемщика, которые подлежат прекращению в соответствии с договором о предоставлении (размещении) денежных средств. Указанная бухгалтерская запись может быть осуществлена только в сумме юридически прекращенных обязательств заемщика (по решению суда, по акту приема-передачи имущества, оформленному судебным приставом, управляющим в деле о банкротстве заемщика, по договору отступного), размер которых, например, в силу существенных разниц между датой проведения оценки и датой	Предложения по дополнительным изменениям Положения 448-П (исходя из практики бухгалтерского учета в кредитных организациях).

<sup>2</sup>Временно не используемые в основной деятельности.

		<p>принятия имущества на баланс Банка, может отличаться от суммы справедливой стоимости имущества на дату первоначального признания, по которой необходимо учесть имущество согласно п. 7.1 Положения 448-П. Описание механизма переоценки имущества до суммы справедливой стоимости в Разделе 7 Положения 448-П в дату первоначального признания имущества отсутствует. Переоценка имущества предусмотрена в последний рабочий день месяца, в котором принят объект имущества, при этом применяются символы Отчета о финансовых результатах, предназначенные для учета переоценки имущества.</p>	
10	к проекту Указания	<p>Предлагаем Положение 448-П дополнить бухгалтерским учетом объектов (ранее переведенных из состава средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи), признание которых в качестве долгосрочных активов прекращается, обратно в состав средств труда.</p>	<p>Предложения по дополнительным изменениям Положения 448-П (исходя из практики бухгалтерского учета в кредитных организациях).</p>
11	к Положению 446-П	<p>Предлагаем внести необходимые изменения и дополнения в Положение Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014 № 446-П.</p>	<p>В бухгалтерских записях по изменению стоимости запасов для счетов по учету доходов и расходов не указаны номера соответствующих символов Отчета о финансовых результатах. В настоящее время символа для отражения изменения стоимости запасов Положением Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014 № 446-П не предусмотрены.</p>