



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

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

от 01.11.2019 № 02-05-1963

На № _____ от _____

Уважаемая Мария Сергеевна!

Ассоциация «Россия» благодарит Департамент регулирования бухгалтерского учета Банка России за разъяснения¹ вопросов членов Рабочей группы по учету, отчетности и налогам, связанных с применением Положения № 659-П² и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³ в бухгалтерском учете кредитных организаций, и просит осветить также проблематику признания активов в форме права пользования (далее - АФПП) основными средствами.

1. Согласно пункту 1.2 Положения № 659-П, понятие «актив в форме права пользования» применяется в значении, установленном МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Приложением А МСФО (IFRS) 16 «Аренда» определено, что *«Актив в форме права пользования – Актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды»*.

Согласно пункту 2.1. Положения № 448-П⁴, основным средством признается объект:

- 1) имеющий материально-вещественную форму;
 - 2) предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев,
 - 3) последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается,
- при одновременном выполнении ряда дополнительных условий.

¹ Письмо Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России от 24.10.2019 № 17-1-2-6/865.

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

³ «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 11.06.2016 № 111н).

⁴ 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».

Учитывая, что в отношении АФПП критерии (1) и (3) не исполняются, просим подтвердить, что объекты, классифицированные в бухгалтерском учете в качестве АФПП, учитываемые на балансовом счете № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» на основании пункта 2.1 Положения № 448-П, **основными средствами не являются.**

2. Просим подтвердить, что формулировка «*относящиеся к основным средствам*» пункта 2.5 Положения № 659-П

«2.5. *Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.*»

подразумевает под собой не буквальную классификацию АФПП в составе основных средств, а форму использования базового актива.

Прошу подтвердить вышеуказанное либо дать соответствующие разъяснения.

с уважением,



Г.И. Лунтовский