**от 02.04.2014 №04/41**

**Главному бухгалтеру Банка России –**

**директору Департамента**

**бухгалтерского учета и отчетности**

**КРУЖАЛОВУ А.В.**

**Уважаемый Андрей Васильевич!**

В Ассоциацию региональных банков России обращаются кредитные организации с просьбой разъяснить порядок применения Положения Банка России от 25.11.2013г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее Положение № 409-П).

В связи с вступлением в силу Положения № 409-П кредитным организациям следует отражать в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые активы и обязательства, возникают в случае, когда стоимость активов и обязательств, а также результаты их выбытия в бухгалтерском и налоговом учете определяются по-разному, причем, это различие окажет влияние на величину базы по налогу на прибыль в будущих отчетных (налоговых) периодах.

Одним из видов активов, стоимость которых определяется по-разному в целях бухгалтерского и налогового учета, являются основные средства.

В соответствии с пунктами 2.5 и 2.6 Приложения 9 к Положению Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», кредитная организация принимает к учету основные средства по первоначальной стоимости, с последующей переоценкой, периодичность проведения которой определена Учетной политикой кредитной организации.

Вместе с тем, п. 1 ст. 257 Налогового кодекса РФ определено, что суммы переоценки основных средств, отраженной в бухгалтерском учете после 01.01.2002г., не признаются в составе доходов (расходов) для целей Главы 25 НК РФ.

Из изложенного следует, что балансовая стоимость основных средств, отражаемых в бухгалтерском учете по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с Учетной политикой кредитной организации, отличается от стоимости этих основных средств в целях налогового учета. Поскольку и в бухгалтерском, и в налоговом учете стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации, то до момента выбытия не самортизированного до конца основного средства (в том числе при реализации) эта разница не будет учтена в составе доходов и расходов при исчислении налога на прибыль.

При выбытии основного средства, стоимость которого не самортизирована до конца, его стоимость, отраженная в бухгалтерском учете по дебету счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества» будет отличаться от расходов от реализации, отраженных в налоговом учете по правилам подпункта 1 пункта 1 статьи 268 НК РФ (остаточная стоимость без учета переоценок).

Таким образом, по действующим правилам бухгалтерского и налогового учета невозможно точно установить, окажет ли изменение остатка на счетах по учету основных средств влияние на налоговую базу, которая будет исчислена по правилам Главы 25 НК РФ в будущих отчетных (налоговых) периодах, не сделав предположения о дальнейшем порядке использования этих основных средств.

Согласно расчетам, произведенным в соответствии с требованиями Положения № 409-П, переоценка недвижимости (сумма существенная - до нескольких сотен миллионов) в полной сумме формирует налогооблагаемые временные разницы в результате чего возникает отложенное налоговое обязательство, которое подлежит отражению в учете по б/счету 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» и, соответственно, приведет к уменьшению капитала Банка.

В случае если Банк согласно стратегии развития, утвержденной на ближайшие 5 лет, в Учетной политике не планирует реализацию объектов недвижимости в долгосрочной перспективе, сумма переоценки данных объектов никогда не окажет влияния на величину базы по налогу на прибыль. Представляется обоснованным оформление мотивированного суждения о перспективах Банка в части планируемой реализации недвижимости и, соответственно, отражение отложенного налога только по объектам, предполагаемым к реализации в ближайшей перспективе (1 год и более).

Рассматривая вопрос о необходимости отражения в бухгалтерском учете сумм отложенного налога по основным средствам, переоцененным по текущей восстановительной стоимости, представляется целесообразно также учитывать, что согласно п. 1.12 Части I Положения № 385-П правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в Российской Федерации основаны на принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета, изложенных в подпунктах 1.12.1 - 1.12.12 настоящего пункта, в том числе на принципе «осторожности», закрепленном подпунктом 1.12.4. Этот принцип означает, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

Прошу Вас высказать официальную позицию Банка России по изложенной проблеме и рассмотреть возможность внесения изменений в Положение ЦБ РФ от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

С уважением,

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Президент Ассоциации «Россия» |  | А.Г. Аксаков |

Исп.: Андреева М.В.

тел/факс: 785-29-90 доб.116