



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент регулирования
бухгалтерского учета**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 13.11.2018 № 17/155
на № 02-05/760 от 09.10.2018

О внесении изменений в нормативные акты
по бухгалтерскому учету

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент регулирования бухгалтерского Банка России сообщает о результатах рассмотрения предложений и комментариев по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 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», направленных письмом Ассоциации «Россия» от 09.10.2018 № 02-05/760.

Приложение: на 7 л.

Директор Департамента
регулирования бухгалтерского учета

М.С. Волошина

Исп. Шестиреков Д.К.
(495) 771-99-99 (доб. 197-73)

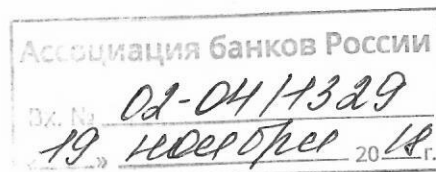


Таблица замечаний и предложений по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, 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), поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия

№ п/п	Структурная единица проекта указания	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6
1	Пункт 1.5 проекта указания	<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"> ➤ если не используется в основной деятельности, есть намерения сдать в аренду - учет на БС 61907; ➤ если не используется в основной деятельности, назначение не определено - учет на БС 62101; ➤ если не используется в основной деятельности, предназначено для продажи в долгосрочной перспективе - учет на БС 62001 	Ассоциация «Россия»	Принято во внимание	Департаментом рассматривается возможность изменения ранее предложенной редакцией пункта 4.2 Положения № 448-П.

2	Пункт 1.6 проекта указания	Словосочетание «включаемую в стоимость нематериального актива» заменить на «включаемую в стоимость запасов».	Ассоциация «Россия»	Принимается	
3	По пункту 1.6 проекта указания	<p>Предлагаем дать определение термину «чистая цена продажи».</p> <p>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.</p> <p>В проекте Указания отсутствует определение термина «чистая цена продажи».</p> <p>В Проекте отсутствуют требования к Методике расчета чистой цены продажи и отсутствуют ссылки на нормативные документы для ее разработки.</p>	Ассоциация «России»	Не принимается	<p>Согласно пункту 8.1 Положения № 448-П при его применении кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также пунктом 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".</p> <p>На этом основании определение понятия «Чистая возможная цена продажи» необходимо осуществлять в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы».</p> <p>При этом в проекте указания термин «Чистая цена продажи» будет заменен на термин «Чистая возможная цена продажи», предусмотренный МСФО (IAS) 2 «Запасы».</p> <p>Кредитным организациям также потребуется самостоятельно разработать Методику расчета чистой возможной цены продажи,</p>

					руководствуясь МСФО. Установление требований к Методике расчета чистой возможной цены продажи предметом правового регулирования нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету для кредитных организаций не является.
4	Пункт 1.10 проекта указания	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 или в средствах труда)?	Ассоциация «Россия»	Принимается в следующей редакции	<p>В пункте 1.10 проекта указания слова «или кредитной организацией предполагается продажа объектов недвижимости в краткосрочной перспективе» исключаются.</p> <p>Пункт 1.11 проекта указания предполагается дополнить абзацем следующего содержания: «С момента принятия решения о продаже средств труда, полученных по договорам отступного, залога, указанные объекты переводятся в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если выполняются условия, предусмотренные пунктом 5.1 настоящего Положения. Если условия, предусмотренные пунктом 5.1 настоящего Положения, не</p>

					выполняются, то в таком случае средства труда, полученные по договорам отступного, залога, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводятся.».
5	Пункт 1.12 проекта указания	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 средств, нематериальных активов, недвижимости ВНОД, учитывая изменения, вносимые в п. 7.7 Положения № 448-П.	Ассоциация «Россия»	Принимается	Проект указания будет дополнен соответствующими изменениями.
6	Пункты 1.13 и 1.14 проекта указания	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.	Ассоциация «Россия»	Принимается	Проект указания будет дополнен соответствующими изменениями.
7	По Главе 5 Положения № 448-П	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	Ассоциация «Россия»	Принимается	Проект указания предполагается дополнить изменением в главу 5 Положения № 448-П, предусматривающим возможность отражения в бухгалтерском учете выбытия объекта из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, вследствие невозможности дальнейшего

		будущих экономических выгод от использования или продаж этого объекта уже не ожидается.			выполнения решения о продаже (плана продажи), например, в результате непригодности, утраты и т.п.
8	По Главе 7 Положения № 448-П	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 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	Ассоциация «Россия»	Не принимается	Согласно пунктам 7.3, 7.4 Положения № 448-П первоначальной стоимостью объектов, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания при условии, что справедливая стоимость может быть надежно определена. Финансовый результат, возникающий при постановке на учет имущества, полученного по договорам отступного, залога, в виде разницы между его справедливой стоимостью и балансовой стоимостью погашаемых кредитов (размещенных средств) на дату сделки, при выполнении условий признания доходов (расходов), определенных пунктами 3.1 и 16.1 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П),

		символы Отчета о финансовых результатах, предназначенные для учета переоценки имущества.			является операционным доходом (расходом) и отражается в Отчете о финансовых результатах по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы» или раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы».
9	По Главе 7 Положения № 448-П	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.	Ассоциация «Россия»	Принимается	Проект указания будет дополнен соответствующими изменениями.
10	По Положению 446-П	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. В бухгалтерских записях по изменению стоимости запасов для счетов по учету	Ассоциация «Россия»	Принимается	Соответствующее изменение будет внесено в Положение № 446-П.

		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 <u>не предусмотрены</u> .			
--	--	---	--	--	--