



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

**Департамент регулирования  
бухгалтерского учета**

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

от 16.07.2020 № 17-1-2-6/409  
на № 02-05/352 от 18.05.2020

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)  
Президенту

Г.И. Лунтовскому

ул. Большая Якиманка, д. 23,  
г. Москва, 119180

О применении нормативных актов

Уважаемый Георгий Иванович!

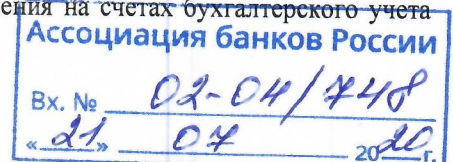
Департамент регулирования бухгалтерского учета Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 18.05.2020 № 02-05/352, поступившее в Департамент 06.07.2020 (вх. № 256810) (далее – обращение), и сообщает следующее.

По вопросу 1.

При досрочном расторжении договора аренды, не связанном с изменением сферы применения договора аренды или возмещения за аренду, арендатором осуществляются бухгалтерские записи, приведенные в пункте 2.11 Положения № 659-П<sup>1</sup>.

В случае модификации договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, арендатором осуществляются бухгалтерские записи, приведенные в пунктах 8.2 – 8.4 Положения № 659-П.

<sup>1</sup> Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»



По вопросу 2.

Кредитная организация, применяющая пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), включает в первоначальную стоимость объектов имущества НДС, уплаченный при их приобретении, вне зависимости от целей их использования и способа получения, так как при указанном налоговом режиме, по мнению Департамента, НДС является невозмещаемым налогом.

Данный подход соответствует требованиям, изложенным в пункте 16 МСФО (IAS) 16 «Основные средства», пункте 11 МСФО (IAS) 2 «Запасы», согласно которым первоначальная стоимость основных средств, запасов включает в себя невозмещаемые налоги на их покупку.

По вопросу 3.

Департамент не дает оценку отдельным элементам учетной политики, стандарта экономического субъекта или иного внутреннего документа кредитной организации. Департамент разъясняет методологические подходы к отражению операций в бухгалтерском учете.

Вместе с тем, считаем возможным отметить следующее.

В соответствии с пунктом 1.3 Положения № 409-П<sup>2</sup> временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

При этом согласно пункту 7 МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» налоговая стоимость актива представляет собой сумму, которая для целей налогообложения будет подлежать вычету из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые будут поступать в организацию при возмещении балансовой стоимости данного актива.

---

<sup>2</sup> Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Положение № 409-П)



Для арендатора по договору аренды расходы по амортизации актива в форме права пользования и процентные расходы по арендным обязательствам в силу требований, изложенных в главе 25 «Налог на прибыль организации» НК РФ, не участвуют в расчете налога на прибыль, кроме расходов по амортизации лизингового имущества, учитываемого на балансе лизингополучателя по условиям договора лизинга (пункт 10 статьи 258 НК РФ).

Вместо них в расчет налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в составе прочих расходов налогоплательщика, связанных с производством и реализацией, включаются арендные платежи за арендуемое имущество (пункт 10 части 1 статьи 264 НК РФ).

Учитывая изложенное, по мнению Департамента, при расчете отложенных налогов кредитной организацией – арендатором по договору аренды временная разница может определяться как разница между остаточной стоимостью актива в форме права пользования (в части, которая до окончания срока аренды будет признана расходами посредством начисления амортизации), увеличенной на сумму начисленных процентных расходов по арендным обязательствам, учтенных на балансовом счете № 60806 «Арендные обязательства», и арендными платежами, которые до окончания срока аренды будут отнесены в состав прочих расходов при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Одновременно сообщаем, что вопросы, связанные с продлением периода отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и обязательств, установленного Положением № 409-П, будут рассмотрены дополнительно.

Директор



М.С. Волошина