*от 17.02.2014 №06/50*

**Главному бухгалтеру Банка России –**

**директору Департамента**

**бухгалтерского учета и отчетности**

**КРУЖАЛОВУ А.В.**

Уважаемый Андрей Васильевич!

Ассоциация региональных банков России провела опрос среди кредитных организаций – членов Ассоциации по проекту письма «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – проект письма Банка России). Комментарии и предложения к проекту письма Банка России приведены в приложении.

*Приложение: на 3 стр.*

С уважением,

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

Исп.: Андреева М.В.

тел/факс: 785-29-90 доб.113

*Приложение*

**Комментарии и предложения к проекту письма «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»**

1. В проекте письма Банка России большое внимание уделено формированию ведомости расчета, определенной пунктом 4.2 Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Положение № 409-П). В проекте письма также определен порядок отражения в бухгалтерском учете и расчета сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на конец первого квартала 2014 года с учетом условного предшествующего отчетного периода. Из анализа текста проекта письма Банка России не очевидно о каких особенностях бухгалтерского учета (как установлено в названии) идет речь.

*В связи с этим предлагается следующее название проекта письма Банка России:*

*«Об особенностях формирования Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на конец первого квартала 2014 года».*

1. В настоящее время  кредитные организации ведут бухгалтерский учет и составляют полноценную отчетность в соответствии с требованиями РСБУ и МСФО.

С момента внедрения в МСФО определяется и отражается отложенное налогообложение. Теперь в РСБУ также будет отражена сумма отложенного налога.

Очевидно, что две данные величины не будут совпадать, поскольку в своей основе базируются на разных источниках отсчета (остатки на счетах по РСБУ и трансформированная отчетность по МСФО).

Принципы определения предусматривается брать одинаковые (12 стандарт МСФО) и для отложенного налога по РСБУ и, естественно, для МСФО. Правила налогообложения также совпадают, поскольку применяется Налоговый кодекс Российской Федерации и для отложенного налога по РСБУ и по МСФО.

Таким образом, расчет отложенного налога приведет к двум различным величинам, причем, весьма существенным.

*В целях создания единообразной практики определения, расчета и отражения отложенного налогообложения предлагается:*

1. *приостановить действие методических рекомендаций по определению отложенных налогов по данным РСБУ;*
2. *использовать для целей РСБУ рассчитанную величину отложенного налога по МСФО или привести в соответствие методики для совпадения результатов.*
3. Проектом письма Банка России предусматривается отражение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов *итоговой величиной* на основании данных ведомости.

Однако, в Положении № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», данное требование отсутствует (понятие «итоговые величины» не используется).

Положением № 409-П предусмотрено, что отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в сумме разницы между указанными величинами, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода. Принимая во внимание, что порядок ведения аналитического учета по счетам № 61701, 61702 и 61703 определяется кредитной организацией самостоятельно (п. 1.8 Положения № 409-П), *полагаем, что бухгалтерские проводки по отражению отложенных активов и обязательств должны осуществляться в разрезе аналитического учета указанных счетов.*

В связи с вышеизложенным, *предлагается рассмотреть возможность внесения изменений в проект письма Банка России в части порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов аналогично порядку, изложенному в Положении №409-П.*

4. В проекте письма определено, что суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов отражаются в бухгалтерском учете итоговой величиной, полученной на основании данных ведомости.

*Представляется целесообразным Банку России дать рекомендации кредитным организациям в части аналитического учета по счетам № 61701 «Отложенное налоговое обязательство», № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам».*

*Достаточно ли будет открыть две пары счетов 61701 и 61702 для учета сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и в корреспонденции со счетами по учету финансового результата?*

1. Из анализа содержания проекта письма Банка России, у кредитных организаций возникли следующие вопросы требующие разъяснения:
2. *Обязательно ли формирование ведомости на конец 2013 года?*
3. *Обязательно ли отражать суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в бухгалтерском учете на счетах 10801/10901, полученные на основании ведомости на конец 2013 года?*

Так как первым отчетным периодом для целей применения Положения Банка России № 409-П признается первый квартал 2014 года, *предлагается в проекте письма Банка России дополнительно уточнить, что банки самостоятельно определяют необходимость составления ведомости на конец 2013 года и отражения в бухгалтерском учете сумм, относящихся к 2013 году, по счетам 10801/10901.*

1. В проекте письма Банка России указано, что суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету финансового результата, а также суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, полученные на основании данных ведомости на конец 2013 года, отражаются в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Указанные суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов отражаются в бухгалтерском учете итоговыми величинами, полученными на основании данных ведомости. При этом, условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету финансового результата, а также условная величина отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, определенные на конец условного предшествующего отчетного периода, признаются равными нулю.

*При принятии кредитной организацией решения о формировании дополнительной ведомости на конец 2013 года необходимо определить в какие сроки (когда) должны быть отражены отложенные налоговые обязательства/активы в корреспонденции со счетами 10801/10901.*

1. На странице 3 проекта письма Банка России указано, что суммы отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, подлежащие отражению в ведомости, рассчитываются кредитными организациями на основании данных о перенесенных на будущее убытках, не использованных для уменьшения налогооблагаемой прибыли, определенных в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах. Принимая во внимание, что Положением Банка России № 409-П предусмотрен отдельный балансовый счет второго порядка 61703 для отражения отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, а порядок переноса убытков на будущее определяется нормами статьи 283 Налогового кодекса РФ, просьба прокомментировать и подтвердить правомерность следующей позиции:

*На балансовом счете 61703 отражается отложенный налоговый актив по переносимым на будущее убыткам, определенный на основании применимых норм налогового законодательства РФ и отраженный в налоговой декларации по налогу на прибыль за соответствующий период, при наличии вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные на уменьшение налога на прибыль в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах (ст. 283 НК РФ).*

1. В соответствии с проектом письма Банка России в ведомости, формируемой на основании п. 4.2 Положения Банка России № 409-П отражаются *остатки (итоговые суммы) на активных (пассивных) балансовых счетах* в целях расчета и определения вида временных разниц.

*Просьба дать разъяснение в части отражения в ведомости сумм, отнесенных в бухгалтерском учете на расходы либо доходы.* Например, расходы по приобретению ценных бумаг, являющиеся несущественными и отраженные на счете расходов № 70606 по символам Отчета о финансовых результатах 231(01-08) «Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами» в налоговую базу включаются на дату выбытия (реализации) данных ценных бумаг, вследствие чего образуется временная разница.

1. *Предлагается убрать из проекта письма Банка России следующие абзацы:*

«Налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль на конец отчетного периода, определяется и отражается кредитными организациями в ведомости в целях определения вида временных разниц.

В ведомости подлежат отражению налогооблагаемые временные разницы и вычитаемые временные разницы, рассчитанные кредитной организацией на конец отчетного периода, для определения сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

*Данная информация, по мнению кредитных организаций, полностью соответствует п. 1.3 и п. 4.2 Положения № 409-П и не отражает конкретных особенностей* *отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, заявленных в названии проекта письма Банка России.*