

**Разъяснение по вопросам, связанным с применением Положения 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»  
от 13.08.2015**

**Вопрос 1.** Просим разъяснить, можно ли, руководствуясь пунктом 2.3 Положения 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» (далее – Положение № 448-П), утвердить в Учетной политике кредитной организации стоимостной критерий существенности для признания объекта учета в качестве основного средства.

**Ответ.** В соответствии с пунктом 8.1 Положения № 448-П при применении Положения № 448-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н (далее – МСФО (IAS) 1), устанавливает «общие аспекты» представления финансовой отчетности, одним из которых является «существенность и агрегирование».

Согласно пункту 29 МСФО (IAS) 1 предприятие должно представлять каждый существенный класс аналогичных статей в финансовой отчетности отдельно. Предприятие должно представлять статьи, отличающиеся по характеру или

функции, отдельно, за исключением случаев, когда они являются несущественными.

В соответствии с пунктом 2.3 Положения № 448-П единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Кредитная организация в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения № 448-П, минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике.

Учитывая изложенное, утверждение кредитной организацией в учетной политике стоимостного критерия как критерия существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, требованиям Положения № 448-П не противоречит.

**Вопрос 3.** Согласно пункту 5.3 Положения № 448-П если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, кредитная организация должна учитывать затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Просим разъяснить, исходя из какого срока – отсчитываемого с даты зачисления объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или с даты, когда стало известно, что ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает/превысит 12 месяцев, до даты предполагаемого нового срока завершения продажи, следует осуществлять расчет дисконтированной стоимости затрат на продажу.

**Ответ.** Расчет дисконтированной стоимости затрат на продажу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, следует осуществлять с даты, когда стало известно, что ожидаемый период завершения продажи долгосрочного актива превышает/превысит 12 месяцев, до даты предполагаемого срока завершения продажи.

**Вопрос 4.** Просим разъяснить, будут ли с 1 января 2016 года относиться к категории нематериальных активов неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором,

и в какой момент следует осуществить в отношении стоимости указанных прав, числящейся в остатке на балансовом счете № 61403 по состоянию на указанную дату, в том числе в отношении прав, переданных банку на срок менее 12 месяцев.

**Ответ.** Согласно пунктам 3.1 и 3.2 Положения № 448-П неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, относятся к нематериальным активам. В этом случае кредитной организации необходимо в первый рабочий день 2016 года соответствующие суммы перенести с балансового счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на балансовый счет № 60901 «Нематериальные активы» и амортизировать в течение оставшегося срока использования.

Порядок учета неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, предназначенных для использования в течение срока менее 12 месяцев, на балансовом счете № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» с 01.01.2016 не изменяется.

**Вопрос 5.** Просим разъяснить, на каком балансовом счете подлежат учету предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, при принятии решения об их реализации.

**Ответ.** Согласно пункту 7.11 Положения № 448-П выбытие предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с пунктом 6.22 Положения № 448-П.

Учитывая изложенное, при принятии решения о реализации предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, указанные объекты продолжают учитываться на балансовом счете № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» до момента их реализации.

**Вопрос 6.** Банком по договору отступного получен объект недвижимости, по которому между заемщиком и арендатором ранее был заключен договор аренды, который на момент получения объекта Банком был переоформлен. В качестве

арендодателя в договоре выступает Банк.

Возможно ли учитывать данный объект в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в том случае, если объект не используется Банком в собственной деятельности и принято решение о его продаже, ведется поиск покупателя, но при этом объект сдается в аренду.

**Ответ.** В соответствии с пунктом 5.1 Положения № 448-П данный объект недвижимости отражается на балансовом счете № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

**Вопрос 7.** Возможно ли закрепить в учетной политике единые сроки полезного использования для однородных групп основных средств, определенных согласно пункту 2.2 Положения № 448-П.

**Ответ.** В соответствии с пунктом 2.2 Положения № 448-П кредитная организация разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности.

Согласно пункту 2.5 Положения № 448-П под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Таким образом, срок полезного использования определяется кредитной организацией в отношении каждого объекта основных средств.

**Вопрос 8.** Признается ли кредитной организацией долгосрочным активом, предназначенным для продажи, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, при принятии решения о ее продаже.

**Ответ.** Выбытие объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности и учитываемых по справедливой стоимости, отражается в бухгалтерском учете в порядке, изложенном в пункте 4.22 Положения № 448-П.

При принятии решения о реализации объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности и учитываемых по справедливой

стоимости, эти объекты продолжают отражаться в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

**Вопрос 9.** Для признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, требуется выполнение ряда условий, в том числе, наличие утвержденного плана продаж, ведение поиска покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью (пункт 5.1 Положения № 448-П).

Просим разъяснить, на каком балансовом счете следует учитывать объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, если они не соответствуют критериям признания в качестве объектов основных средств или недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (например, при наличии решения о реализации объектов, но отсутствии утвержденного плана продаж, отсутствии уверенности в возможности завершения продажи в течение 12 месяцев или установления цены, не сопоставимой со справедливой стоимостью объекта).

**Ответ.** В рамках реализации требований Положения № 448-П кредитная организация при первоначальном признании объектов недвижимости, полученных по договорам отступного, залога, должна определить цель их дальнейшего использования и в зависимости от цели дальнейшего использования отразить стоимость полученных объектов либо на балансовом счете № 604 «Основные средства», либо на балансовом счете № 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности», либо на балансовом счете № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

**Вопрос 10.** В соответствии с пунктом 2.14 Положения № 448-П разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа. Возможно ли применить к категории процентных расходов правила пункта 1.6 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации» (далее – Положение № 446-П),

чтобы не применять дисконтирование в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.

**Ответ.** В отношении процентного расхода, признаваемого в соответствии с пунктом 2.14 Положения № 448-П при приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа, кредитная организация вправе применить нормы, предусмотренные пунктом 1.6 Положения № 446-П.