



Кредитным организациям

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00

От 27.08.2019 № ИН-012-17/68
на от

Информационное письмо о некоторых вопросах,
связанных с вступлением в силу с 1 января
2020 года нормативных актов Банка России по
бухгалтерскому учету

Банк России направляет для использования в работе информацию по некоторым вопросам, связанным с вступлением в силу с 1 января 2020 года следующих нормативных актов:

Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 декабря 2018 года № 52847 (далее – Положение № 659-П);

Указания Банка России от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 декабря 2018 года № 52845 (далее – Указание № 4965-У);

Указания Банка России от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 31 июля 2018 года № 51743).

1. Рекомендуется проанализировать имеющиеся по состоянию на 1 января 2020 года остатки по лицевым счетам балансовых и внебалансовых счетов по учету операций аренды, в том числе по счетам, изложенным в иной редакции в соответствии с Указанием № 4965-У.

2. Рекомендуется перенос остатков по лицевым счетам, а также отражение остатков на счетах с измененным наименованием осуществить в первый рабочий день 2020 года после составления баланса за 31 декабря 2019 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2020 года.

3. Оценка кредитными организациями – арендаторами активов в форме права пользования и арендных обязательств по действующим договорам аренды по состоянию на 1 января 2020 года, а также оценка кредитными организациями – арендодателями дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 659-П.

4. Рекомендации для кредитных организаций – арендаторов.

4.1. В дату, указанную в пункте 2 настоящего письма, стоимость полученного в аренду имущества, отраженная на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды», № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды», за исключением стоимости базовых активов, классифицируемых в качестве активов с низкой стоимостью, и краткосрочной аренды, рекомендуется списывать с указанных внебалансовых счетов в корреспонденции с внебалансовым счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи». Одновременно стоимость активов в форме права пользования рекомендуется отражать на балансовом счете № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» в корреспонденции с балансовым счетом № 60806 «Арендные обязательства».

Отражение финансовых результатов рекомендуется осуществлять либо в составе текущих финансовых результатов (на счете № 706

«Финансовый результат текущего года»), либо в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»). Соответствующий выбор кредитным организациям рекомендуется предусмотреть во внутреннем документе.

4.2. Кредитным организациям рекомендуется самостоятельно определить необходимость выделения из стоимости актива в форме права пользования накопленной амортизации по состоянию на 1 января 2020 года для отражения суммы амортизации на балансовом счете № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду» в корреспонденции с балансовым счетом № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

4.3. Для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, бухгалтерский учет базовых активов осуществляется в соответствии с пунктом 2.12 Положения № 659-П.

4.4. Кредитным организациям рекомендуется самостоятельно определять необходимость переноса остатков в виде арендных платежей, уплаченных авансом и числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2020 года на балансовых счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», либо на балансовый счет № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду», либо на балансовый счет № 60806 «Арендные обязательства».

4.5. Кредитные организации вправе учитывать договоры аренды, срок которых заканчивается в 2020 году (с учетом планируемого срока аренды), в качестве краткосрочной аренды в соответствии с пунктом 2.12 Положения № 659-П.

5. Рекомендации для кредитных организаций – арендодателей.

5.1. Если до 1 января 2020 года учет инвестиционных затрат осуществлялся на балансовом счете № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)» в соответствии с пунктом 2.4 приложения 7 к

приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), то оценку дебиторской задолженности по договору финансовой аренды по состоянию на 1 января 2020 года рекомендуется осуществить согласно требованиям, установленным Положением № 659-П, с отражением финансовых результатов либо в составе текущих финансовых результатов (на счете № 706 «Финансовый результат текущего года»), либо в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»). Соответствующий выбор кредитным организациям рекомендуется предусмотреть во внутреннем документе.

5.2. Если до 1 января 2020 года бухгалтерский учет аренды осуществлялся в соответствии с пунктом 1.3 приложения 7 к приложению к Положению № 579-П, а с 1 января 2020 года договор аренды подлежит отражению в бухгалтерском учете в соответствии с главой 4 Положения № 659-П в качестве финансовой аренды, то в дату, указанную в пункте 2 настоящего письма, рекомендуется прекратить признание базового актива путем формирования бухгалтерских записей, предусмотренных пунктом 4.2 Положения № 659-П, с одновременным отражением дебиторской задолженности по финансовой аренде на балансовом счете № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды». Финансовый результат от прекращения признания базового актива рекомендуется отражать либо в составе текущих финансовых результатов (на счете № 706 «Финансовый результат текущего года»), либо в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»). Соответствующий выбор кредитным организациям рекомендуется предусмотреть во внутреннем документе.

В дату, указанную в пункте 2 настоящего письма, остатки с внебалансовых счетов № 91501 «Основные средства, переданные в аренду», № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» в виде стоимости

переданных в аренду базовых активов по договорам аренды, классифицируемым в качестве финансовой аренды, рекомендуется перенести на внебалансовый счет № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду». Кредитная организация вправе осуществлять перенос остатков с использованием внебалансового счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

5.3. Кредитные организации вправе учитывать договоры аренды, срок которых заканчивается в 2020 году, в качестве операционной аренды в соответствии с главой 5 Положения № 659-П.

6. Если в соответствии с рекомендациями, изложенными в пунктах 4.1, 5.1 или 5.2 настоящего письма, кредитная организация осуществляет отражение финансовых результатов, связанных с началом применения Положения № 659-П, в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»), то в таком случае кредитная организация вправе отложенный налог в отношении этих финансовых результатов отразить также в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»).

Настоящее письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

А.В. Кружалов