**от 16.01.2014 №06/10**

**Главному бухгалтеру Банка России –**

**директору Департамента**

**бухгалтерского учета и отчетности**

**КРУЖАЛОВУ А.В.**

Уважаемый Андрей Васильевич!

В Ассоциацию региональных банков России обращаются кредитные организации с просьбой разъяснить вопросы, возникающие в отношении письма Банка России от 26.12.2013 № 257-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

1. В Примере 2 рассматривается ситуация реализации основного средства с убытком. При этом в сноске 195 указывается, что данная операция приводит к налоговым последствиям в последующих отчетных периодах, поскольку убыток, появившийся в результате реализации основного средства, списывается равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования основного средства и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации. Однако, отложенный налоговый актив, образовавшийся по данной операции, отражен на счете 61702, а не на счете 61703, предназначенном для учета отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам.

В связи с этим прошу Вас дать разъяснения по случаям использования счета 61703. Если эти случаи ограничиваются ситуациями, предусмотренными нормами статьи 283 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), то целесообразно разъяснить это в Методических рекомендациях, поскольку Главой №3 Положения Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Положение) предусмотрен различный порядок оценки вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли с целью отражения отложенных налоговых активов и отложенных налоговых активов, возникающих из перенесенных на будущее убытков. Следовательно, неверная квалификация отложенного налогового актива влечет не только использование некорректного счета (61702 вместо 61703 или наоборот), но и отражение неправильной суммы отложенного налогового актива.

1. В третьем примере рассматривается реализация с убытком акций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и ввиду отсутствия в текущем налоговом периоде иных операций с долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для перепродажи, делается вывод о возникновении отложенного налогового актива. Данный отложенный налоговый актив квалифицируется на основании норм пункта 2 статьи 283 НК РФ как отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам. В качестве оценки вероятности, необходимой для отражения данного убытка, указывается, что по оценкам руководства кредитной организации в следующем году планируется получение достаточной налогооблагаемой прибыли в отношении обращающихся на организованном рынке долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, что является достаточным основанием для признания отложенного налогового актива по перенесенному на будущее убытку (стр. 49 Методических рекомендаций). В связи с изложенным к содержанию примера 3 имеются следующие вопросы:
   1. Поскольку банки, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими дилерскую деятельность, в силу норм пп. 8, 10 статьи 280 НК РФ, определяют налоговую базу по налогу на прибыль по ценным бумагам совместно с налоговой базой по всем иным операциям, то данный пример в части отдельного отражения отложенного налогового актива по операциям с ценными бумагами на счете 61703 не распространяется на указанные банки. Также данный пример не распространяется на банки, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не осуществляющими дилерскую деятельность, но определившими в учетной политике для целей налогообложения порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, совместный с иными доходами и расходами, определенными в соответствии с Главой 25 НК РФ.

С учетом вышеуказанных обстоятельств, правильно ли понимать, что указанные банки не осуществляют отдельного переноса убытками по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг?

* 1. Пунктом 3.2 Главы №3 Положения предусмотрено признание отложенного налогового актива по убыткам, перенесенным на будущее, при выполнении ряда условий. Однако в рассматриваемом примере указывается на выполнение одного условия (по оценке кредитной организации, планируется получение достаточной налогооблагаемой прибыли в отношении обращающихся на организованном рынке долевых ценных бумаг). В связи с изложенным возникает вопрос: достаточно ли выполнения хотя бы одного из условий, указанных в пункте 3.2 Главы №3 Положения, для признания отложенного налогового актива по убыткам, перенесенным на будущее?

1. В пятом примере рассматривается возникновение отложенного налога на прибыль в связи с формированием резервов на возможные потери по ссудной и приравненный задолженности по учтенному векселю, не оплаченному в срок.

В соответствии с пунктом 5.1 Положения при применении Положения кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. Согласно МСФО налоговая база актива представляет собой сумму, которая будет вычитаться в налоговых целях из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые будет получать предприятие при возмещении балансовой стоимости актива. Если эти экономические выгоды не подлежат налогообложению, налоговая база актива равна его балансовой стоимости.

Учитывая, что в соответствии со статьей 292 НК РФ резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по учтенным векселям, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже, не учитывается в целях налогообложения, то при возмещении балансовой стоимости актива и восстановлении резерва, ранее не признаваемого в целях налогообложения, налогооблагаемых экономических выгод не возникает. Соответственно, согласно МСФО, налоговая база актива должна быть равна его балансовой стоимости. Однако в рассматриваемом примере налоговая база актива равна нулю, что приводит к возникновению вычитаемых временных разниц в связи с формированием резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и, соответственно, к возникновению отложенного налогового актива.

В связи с вышеизложенным возникает вопрос: связано ли возникновение отложенного налога на прибыль в связи с формированием резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности с тем, что в рассматриваемом примере по векселю был в дальнейшем вынесен протест в неплатеже и кредитная организации оценивала вероятность возникновения данной ситуации как высокую, либо в любом случае резервы, формируемые в бухгалтерском учете, но не признаваемые в целях налогообложения, приводят к образованию вычитаемых временных разниц и отложенного налога?

С уважением,

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

Исп.: Андреева М.В.

тел/факс: 785-29-90 доб.116