

Таблица рассмотрения Банком России вопросов по учету договоров аренды в расчете собственных средств.

№	Нормативный акт	Вопрос или предложение	Решение
1.	<p>Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П), Положение о порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также соискателей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг" (утв. Банком России 19.07.2016 N 548-П)</p>	<p>В соответствии с Положением Банка России 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями», а также Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» Некредитные финансовые организации (далее - «НФО») обязаны признавать актив в форме права пользования на дату начала аренды (п.2.1 635-П). Текущая редакция Проекта Положения Банка России «О порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также соискателей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг», которое вступит в силу с 1 января 2019 года, заменив Положение 548-П, не содержит требований относительно активов такого типа. Просим пояснить, будут ли данные активы включаться в расчет собственных средств, начиная с 01.01.2019. Просим учесть, что сумма данного актива может быть достаточно существенной, так как учитывает все будущие платежи по аренде на протяжении ее ожидаемого срока с учетом перезаключений текущих договоров.</p>	<p>Ответ ЦБ РФ: (№17/26 от 10.10.2018г.) Вопрос, связанный с применением Положения Банка России от 19.07.2016 № 548-П «О порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также соискателей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг», не относится к компетенции ДРБУ и был перенаправлен в профильный департамент Банка России. После предоставления профильным департаментом Банка России соответствующей информации, ответ будет направлен Вам дополнительно.</p> <p>Ответ: (№ 17/87 от 25.10.18 г) – дополнительный ответ Департамент регулирования бухгалтерского учета Банка России в дополнение к письму от 10.10.2018 № 17/26 сообщает мнение Департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка по вопросу, связанному с применением Положения Банка России от 19.07.2016 № 548-П «О порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также соискателей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг».</p>

			<p>В главе 2 «Активы, принимаемые к расчету собственных средств организации» новой редакции проекта положения, подготовленного взамен Положения Банка России от 19.06.2017 № 548-П «О порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также соискателей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг» (далее — проект положения), активы в форме права пользования по договорам аренды отдельно не поименованы. Активы в форме права пользования не должны включаться в расчет собственных средств в соответствии с главой 2 проекта положения. В расчет собственных средств включаются активы, удовлетворяющие требованиям надежности и ликвидности, которые могут быть использованы профессиональным участником рынка ценных бумаг для покрытия его обязательств.</p>
2.	<p>Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П), Положение о порядке расчета собственных средств</p>	<p>В рамках ранее полученного от вас Ответа от 10.10.2018 №17/26 и дополнения к нему от 25.10.2018 № 17/87 (далее – Ответ), просим рассмотреть следующие дополнительные обстоятельства.</p> <p>С 01.01.2019 вступают в силу изменения отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), которые приведут к существенно иному отражению операционной аренды Компаниями-арендаторами. В настоящий момент по Положению Банка России 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (далее – 524-П) расходы по аренде</p>	<p>Ответ: (№ 55-5-1-3/2718 от 03.12.2018г.)</p> <p>Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка (далее – Департамент) благодарит Ассоциацию участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» за предложения по изменению порядка расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, представленные письмом от 07.11.2018 б/н (вх. от 08.11.2018 № 429406) (далее – Письмо), и сообщает, что данные предложения будут</p>

	<p>профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также соискателей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг" (утв. Банком России 19.07.2016 N 548-П)</p>	<p>признаются ежемесячно и не оказывают существенного влияния на активы и обязательства в бухгалтерском учете, а также в расчете собственных средств. Согласно Положению Банка России 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (далее – 635-П), которое вступает в силу с 01.01.2019, Компания-арендатор обязана одновременно признать актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды на дату начала аренды (и на дату вступления в силу соответствующего ОСБУ). Сумма этих активов и обязательств является существенной, так как первоначальная оценка включает в себя все будущие платежи за ожидаемый срок аренды (3-6 лет), дисконтированные по эффективной ставке в соответствии с пунктом 2.2 главы 2 635-П.</p> <p>Исходя из вашего Ответа, Компания не может признать соответствующий актив в составе расчета собственных средств согласно Положению Банка России 548-П «О порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также соискателей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг» (далее - 548-П). При этом 548-П не содержит исключений принятия к расчету арендных обязательств. Мы обращаем внимание, что по 635-П учет данных активов и обязательств взаимосвязан. Рассмотрение этих показателей в расчете собственных средств по отдельности не будет соответствовать принципам данного ОСБУ.</p> <p>В частности, исключение из расчета собственных средств актива в полной сумме, при одновременном включении обязательства, приведет к существенному снижению регуляторного показателя у подавляющего большинства поднадзорных организаций – арендаторов. При этом, данное снижение будет вызвано не изменением уровня риска Компаний, а спецификой отражения аренды в новом ОСБУ.</p>	<p>учтены в рамках разработки новой редакции Положения Банка России от 19.07.2016 № 548-П «О порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также соискателей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг».</p>
--	---	---	--

	<p>В связи с этим предлагаем предусмотреть один из вариантов модификации расчета собственных средств, который позволит учесть специфику нового ОСБУ по аренде:</p> <p>Исключать из расчета как актив в форме права пользования так и обязательство по договору аренды.</p> <p>Включать в расчет актив в форме права пользования в пределах суммы связанного обязательства по аренде.</p> <p>На наш взгляд 2 вариант является более предпочтительным, так как он сохранит существующий принцип включения в отчет всех балансовых обязательств. Это упростит подготовку расчета, а также позволит проводить сверку с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе – с помощью автоматизированных контролей Таксономии XBRL.</p>	
--	---	--