|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Проект нормативного документа** | **Формулировка запроса в ЦБ РФ** | **Полученный ответ от ЦБ РФ** |
| 1 | Положение Банка России 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» | 1. 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») обязана 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. 2. В рамках вышеупомянутых стандартов НФО обязаны дисконтировать арендные платежи с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки стандарт требует использовать процентную ставку по заемным средствам арендатора (п.2.3 635-П).  Просим уточнить, порядок определения ставки, когда у НФО нет привлеченных средств (либо ставка по ним нерепрезентативна как, например, ставка по краткосрочному прямому репо), а ставка в договоре аренды не указана. Будет ли допустимым в таких случаях определить ставку дисконтирования на основании мотивированного суждения? 3. Просим пояснить порядок учета обязательства и актива по аренде, платежи по которой выражены в у.е. (оплата номинальной суммы долларов США в рублях по курсу на день оплаты). Будет ли допустимо признать как актив права пользования, так и обязательство по будущим платежам в рублях и в последующем переоценивать в соответствии с п. 2.9 Положения 635-П и п. 42(b) МСФО (IFRS) 16 (т.е. без эффекта на финансовый результат и без изменения ставки дисконтирования)? | По вопросу 1.  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.  По вопросу 2.  Порядок расчета ставки дисконтирования некредитная финансовая организация (далее — НФО) при необходимости определяет в собственных стандартах экономического субъекта. В соответствии с Приложением А МСФО (ТЕВ$) 16 «Аренда» под ставкой привлечения дополнительных заемных средств арендатором понимается ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.  При определении ставки привлечения дополнительных заемных средств должны учитываться безрисковая ставка доходности, кредитные спрэды и характеристики базового актива.  По вопросу 3.  В соответствии с главой 2 Положения Банка России от 22.03.2018 № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» отражение в бухгалтерском учете активов в форме права пользования осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.09.2015 № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (далее — Положение № 492-[]).  Согласно пункту 1.6 Положения № 492-П оценка объектов основных средств, инвестиционного имущества, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта. Последующий бухгалтерский учет активов в форме права пользования осуществляется в рублях, пересчет стоимости активов в форме права пользования в связи с изменением курса иностранной валюты в дальнейшем не производится.  В случае если по договору аренды обязательства выражены в иностранной валюте, НФО на основании пункта 1.12 Положения Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» в последний день месяца и в дату уплаты арендного платежа переоценивает обязательства в иностранной валюте следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в отчете о финансовых результатах (далее — ОФР) по символу 45201 — 45215)  Кредит счета № 60806 «Арендные обязательства»  ИЛИ  Дебет счета № 60806 «Арендные обязательства»  Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по символу 35201 — 35215). |
| 2. | Дополнение к ранее опубликованному письму |  | Департамент регулирования бухгалтерского учета в дополнение к письму 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». 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. |
| 3. |  | 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 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.  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.  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.  В связи с этим предлагаем предусмотреть один из вариантов модификации расчета собственных средств, который позволит учесть специфику нового ОСБУ по аренде:   1. Исключать из расчета как актив в форме права пользования так и обязательство по договору аренды. 2. Включать в расчет актив в форме права пользования в пределах суммы связанного обязательства по аренде.   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. | Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка (далее – Департамент) сообщает, что данные предложения будут 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». |