

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« _____ » _____ г.

№ _____

г. Москва

УКАЗАНИЕ

**О внесении изменений в Положение Банка России от _____
2015 года № ____ -П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
договоров аренды некредитными финансовыми организациями»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 20__ года № ____) внести в Положение Банка России от _____ 2015 года № ____ -П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации _____ 2015 года № _____ («Вестник Банка России» от _____ 2015 года № ____) (далее – Положение Банка России № ____ -П), следующие изменения.

1.1. Дополнить Главу 1 «Общие положения» пунктом 1.9 следующего содержания:

«1.9. Некредитная финансовая организация вправе принять решение о применении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности

на территории Российской Федерации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года) (далее – МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») с 1 января 2017 года и отразить данное решение в учетной политике.

Некредитная финансовая организация руководствуется положениями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отношении условий, связанных с прекращением признания и обесценением дебиторской задолженности по аренде, признанной арендодателем, а также прекращением признания кредиторской задолженности по финансовой аренде, признанной арендатором».

1.2. Пункт 3.1 изложить в следующей редакции:

«3.1. На дату начала срока финансовой аренды объект аренды и обязательство по аренде признаются в бухгалтерском учете по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости объекта аренды либо приведенной стоимости минимальных арендных платежей, и отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60806 «Арендные обязательства».

На дату начала срока финансовой аренды первоначальные прямые затраты (затраты, связанные с доставкой имущества, а также с доведением объекта аренды до состояния готовности к эксплуатации, если по условиям договора они осуществляются за счет средств арендатора) включаются в стоимость объекта аренды и отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным

операциям», № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» (далее при совместном упоминании – счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками).

При готовности объекта аренды к использованию арендатором осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»

Кредит счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Часть арендных платежей, не установленных в договоре аренды в виде определенной суммы, основанных на будущей величине фактора, отличного от фактора времени (например, будущие индексы цен, будущие рыночные процентные ставки) является условной арендной платой.

Обязательство по уплате условной арендной платы признается в бухгалтерском учете в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором оно возникает, и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в Отчете о финансовых результатах, составляемом некредитной финансовой организацией в соответствии с Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (далее – ОФР), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282 («Вестник Банка России» от 6 ноября 2015 года № 97-98), по символу 55401 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу»)

Кредит счета № 60806 «Арендные обязательства».

Арендатор прекращает признание кредиторской задолженности по финансовой аренде при условии, что она погашена, то есть предусмотренное

договором обязательство исполнено или аннулировано, или срок его действия истек.

Периодические арендные платежи подлежат распределению между расходами по начисленным за период процентам и уменьшением непогашенного обязательства по объекту аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента по непогашенному остатку обязательства.

Периодические арендные платежи в части расходов по начисленным за период процентам определяются с использованием ставки дисконтирования, которая равна процентной ставке, подразумеваемой в договоре аренды. При невозможности расчета такой процентной ставки арендатор использует процентную ставку по заемным средствам или согласованную с арендодателем процентную ставку. Периодические арендные платежи в части расходов по начисленным за период процентам отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 «Процентные расходы»

Кредит счета № 60806 «Арендные обязательства».

При перечислении арендного платежа осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60806 «Арендные обязательства»

Кредит счета по учету денежных средств: расчетный счет в кредитной организации, банке-нерезиденте, касса (далее – счета по учету денежных средств)».

1.3. Пункт 4.3 изложить в следующей редакции:

«4.3. С даты начала финансовой аренды арендодатель прекращает признание объекта аренды:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит соответствующего счета, на котором учитывался объект аренды до его передачи арендатору по договору аренды.

Если по объекту аренды до его передачи арендатору начислялась амортизация, то сумма накопленной амортизации на дату передачи объекта аренды отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Одновременно арендодатель признает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, которая включает приведенную стоимость минимальных арендных платежей и негарантированную арендодателю остаточную стоимость объекта аренды, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация имущества)».

Арендодатель прекращает признание дебиторской задолженности по финансовой аренде при условии, что истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от объекта аренды, или он передал этот объект аренды, и такая передача соответствует требованиям для прекращения признания.

В дату признания дебиторской задолженности по финансовой аренде арендодатель признает разницу между балансовой стоимостью объекта аренды, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью по финансовой аренде в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, в составе доходов или расходов.

Признание дохода на разницу между балансовой стоимостью объекта аренды, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью по финансовой аренде от переданного в аренду объекта аренды отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу 52302 «Доходы от операций финансовой аренды (лизинга)»).

Признание расхода на разницу между балансовой стоимостью объекта аренды, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью по финансовой аренде от переданного в аренду объекта аренды отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу 53803 «Прочие расходы»)

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

В состав дебиторской задолженности по финансовой аренде включаются первоначальные прямые затраты по заключению договора аренды, которые отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

На сумму дебиторской задолженности, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, арендодатель начисляет процентный доход в течение срока аренды.

Признание процентного дохода в течение срока аренды отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды»

Кредит счета № 71001 «Процентные доходы».

При уменьшении оценочной негарантированной остаточной стоимости распределение финансового дохода на протяжении срока аренды пересматривается с одновременным признанием уменьшения ранее начисленных сумм, и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 «Процентные расходы»

Кредит счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды».

Амортизация арендодателем по объектам аренды не начисляется.

Объекты аренды, переданные арендатору, учитываются на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс арендатора № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду».

Передача объекта аренды (включая дополнительные услуги) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду»

Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Учет операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды, и определение финансового результата от них производятся на счете № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды».

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды, определяется арендодателем и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно исходя из фактически оказанных услуг в истекшем месяце следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

Кредит счета № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды».

Одновременно списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды»

Кредит счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды»».

1.4. Дополнить Главу 4 «Бухгалтерский учет финансовой аренды у арендодателя» пунктом 4.4¹ следующего содержания.

«4.4¹. Некредитная финансовая организация, принявшая решение о досрочном применении МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2017 года при наличии признаков обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», формирует резервы под обесценение.

Оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде осуществляется в соответствии с порядком, установленным в Положении Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета обесценения финансовых активов некредитными

финансовыми организациями, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации ____ _____ года № ____ («Вестник Банка России» от ____ _____ № ____).

1.5. Пункт 6.4 изложить в следующей редакции:

«6.4. Затраты, связанные с получением дохода от аренды признаются арендодателем в качестве затрат по аренде.

Порядок начисления амортизации должен соответствовать порядку, установленному арендодателем для аналогичных активов в своей учетной политике.

Амортизация признается в качестве текущих расходов.

Арендодатель прекращает признание дебиторской задолженности по операционной аренде при условии, что истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от объекта аренды, или он передал этот объект аренды, и такая передача соответствует требованиям для прекращения признания.

У арендодателя дебиторская задолженность по расчетам с арендатором подлежит проверке на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» и отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55401 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу»)

Кредит счета № 60324 «Резервы под обесценение».

Некредитная финансовая организация, принявшая решение о досрочном применении МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2017 года при наличии признаков обесценения дебиторской задолженности по операционной аренде, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», формирует резервы под обесценение.

Оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности по операционной аренде осуществляется в соответствии с порядком, установленным в Положении Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета обесценения финансовых активов некредитными финансовыми организациями, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации ____ _____ года № ____ («Вестник Банка России» от ____ _____ № ____).

Для проверки объекта аренды на обесценение арендодатель применяет МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина