



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 27.09.2024г. № 04-05/943

На № _____ от _____

Предложения по расчету иммобилизации
в части АФПП

Центральный банк Российской
Федерации (Банк России)
посредством Личного кабинета

Первому заместителю Председателя
Д.В. Тулину

копия
Директору Департамента
регулирования бухгалтерского учета
М.С. Волошиной

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

Ассоциация банков России признательна Вам за содействие и конструктивный диалог с рынком в решении вопросов регулирования и развития банковской деятельности и направляет следующее предложение для рассмотрения, касающееся подпункта 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» при применении в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 16.

При переходе бухгалтерского учета на принципы МСФО (IFRS) 16 **показатель иммобилизации, используемый при расчете величины собственных средств (капитала), значительно увеличился в связи с отражением на балансовом счете 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» всех арендных договоров, в том числе активов в форме права пользования без права выкупа имущества.** При этом механизм расчета актива в форме права пользования основан на математическом умножении срока аренды в месяцах на размер ежемесячного платежа и, по мнению банков, не отражает сумму вложений кредитной организации, осуществляемую в приобретение основных средств, поскольку по завершению срока аренды все обязательства по уплате арендных платежей прекращаются, и кредитная организация взамен никакое имущество не получает.

Хотелось бы отметить, что банки понимают регуляторную основу действия показателя иммобилизации¹. Показатель иммобилизации в составе капитала исторически является антициклической корректировкой, **предотвращающей чрезмерную величину вложений банков в недвижимое имущество**. Эти вложения могут осуществляться как через немедленное приобретение права собственности, строительство объектов имущества, так и отложено через механизм финансовой аренды с правом выкупа (лизинг). Именно последняя позиция потребовала включения в состав счетов для расчета показателя иммобилизации вышеуказанного балансового счета 60804, на котором исторически отражается сумма лизинговых платежей по договору финансовой аренды.

Вместе с тем международное регулирование, в котором отсутствует показатель иммобилизации (в частности, в «Базель III»), развивалось с учетом иных аспектов.

Международная бухгалтерская практика давно была озабочена проблемой так называемого «забалансового привлечения (на забалансовых счетах учитывается имущество, которое не принадлежит организации, например арендованные основные средства)», при котором пользователи отчетности, видя в составе Отчета о прибылях и убытках (далее – ОПУ) организации расходы на операционную аренду (воспринимаемые по аналогии с процентными расходами), не имели информацию о наличии в пассиве баланса базы для начисления этих регулярных платежей (по аналогии с привлеченным займом), что вводило их в заблуждение при анализе сопоставимости баланса и ОПУ. Для устранения «эффекта забалансового привлечения» было предложено отражать долгосрочную аренду на балансе в виде текущей стоимости будущих арендных платежей на счетах прочих пассивов. Стоит отметить, что в отличие от внебалансовых счетов, балансовые счета не имеют «корреспондирующих счетов для двойной записи». В связи с этим возникла техническая необходимость корреспондировать счета по учету таких обязательств с какими-то активными счетами. Для этого Банк России применил счет, использованный для учета аналогичных операций по договорам финансовой аренды (60804).

Однако суммы, отражаемые на счете 60804, в отношении договоров долгосрочной аренды без права выкупа лишь называются «активами в форме права пользования (далее - АФПП)», поскольку понятие «активы» не может быть применено к данным суммам, исходя из определения активов во всех

¹ Основываясь на ст. 11.2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Банк России устанавливает способы расчета величины капитала кредитных организаций для целей контроля достаточности последнего.

экономических источниках. Как известно, конкретный актив определяется как будущий приток денежных средств («экономических выгод») по конкретному договору или объекту при его исполнении или реализации.

По мнению банков, **АФПП не является активом, но является лишь техническим активным счетом при двойной записи.** Его величина не означает возможности получения банком возмещения в виде номинальной суммы учтенных на соответствующем активном счете денежных средств. Величина АФПП никак не коррелирует с реальной стоимостью объекта аренды, так как алгоритм ее расчета основывается на величине арендного платежа и сроке аренды, но не на характеристиках арендуемого помещения.

Таким образом, сумма АФПП при долгосрочной аренде не отражает величину текущего либо будущего вложения кредитной организации в недвижимое имущество и после перехода на МСФО (IFRS) 16, на наш взгляд, безосновательно применяется при расчете показателя иммобилизации.

В условиях ограниченности капитала в рыночной банковской системе, действующий порядок расчёта показателя иммобилизации в части АФПП приводит к влиянию на регуляторный капитал кредитных организаций и банковских групп факторов, не связанных с бизнесом и рисками. По мнению банков, **изменения бухгалтерского учета не должны влиять на пруденциальные показатели, а включение АФПП без права выкупа в показатель иммобилизации не соответствует цели ограничения вложений банков в недвижимое имущество.** Также текущий подход не стимулирует банки тратить меньше средств на приобретение имущества в собственность и больше использовать гибкую рыночную практику аренды.

Учитывая изложенное, **Ассоциация просит рассмотреть предложения банков:**

- для учета активов в форме права пользования без права выкупа определить иную балансовую позицию, отличную от балансового счета 60804, которая не будет приводить к уменьшению величины собственных средств (капитала) кредитной организации;

либо

- исключить из расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций АФПП по арендным договорам без права выкупа или пересмотреть норму расчета показателя иммобилизации.

При этом для раскрытия и обоснования предложенных позиций по данному вопросу Ассоциация готова организовать встречу с банками для обсуждения и обмена мнениями по вышеуказанным предложениям.

Заранее выражаю благодарность за рассмотрение предложений, представленных в обращении.

с уважением,



Г.И. Лунтовский