



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

От 25.10.2021 № 03-41/10586

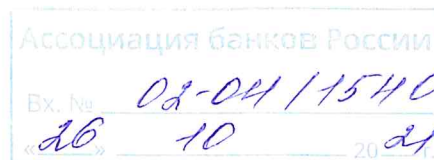
О предложениях по расчету показателя  
иммобилизации в части АФПП

Личный кабинет

Президенту Ассоциации «Россия»

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663



Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 27.09.2021 № 02-05/973 (от 27.09.2021 вх. № 417333), содержащее предложения по расчету показателя иммобилизации, предусмотренного п. 4.2.2 Положения № 646-П<sup>1</sup>, в части учета активов в форме права пользования (далее – АФПП), и сообщает следующее.

Указанием № 5492-У<sup>2</sup> в методику расчета капитала кредитных организаций внесены изменения, обусловленные внедрением в правила бухгалтерского учета с 01.01.2020 принципов МСФО 16<sup>3</sup> и предусматривающие:

- возможность до 31.12.2020 включительно осуществлять нивелирование влияния МСФО 16 в отношении договоров аренды, по которым дата начала аренды установлена до 01.01.2020, т.е. учитывать такие договоры исходя из действовавшего до 01.01.2020 порядка отражения договоров аренды на счетах бухгалтерского учета;

- включение в расчет капитала договоров аренды, по которым дата начала аренды установлена после 01.01.2020, а с 01.01.2021 – всех договоров аренды исходя из действующего порядка отражения договоров аренды на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 659-П<sup>4</sup>, т.е. с учетом влияния МСФО 16.

При реализации указанных изменений в Положение № 646-П была проведена оценка регулирующего воздействия. По результатам данной оценки от кредитных организаций не поступало предложений о пересмотре норм, касающихся порядка включения в капитал результатов МСФО 16 по договорам аренды, по которым дата начала

<sup>1</sup> Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

<sup>2</sup> Указание Банка России от 30.06.2020 № 5492-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

<sup>3</sup> МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

<sup>4</sup> Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

аренды установлена до 01.01.2020, в том числе норм о переходном периоде, в течение которого у кредитных организаций была возможность нивелировать в расчете капитала влияние МСФО 16. При этом отдельные системно значимые кредитные организации высказали мнение о целесообразности сразу применять единый подход к учету договоров аренды в бухгалтерском учете и при расчете капитала, *т.е. сразу включать в расчет капитала результаты, обусловленные МСФО 16.*

Таким образом, в соответствии с действующей редакцией Положения № 646-П учет договоров аренды, в том числе в части оценки активов и обязательств, осуществляется исходя из требований Положения № 659-П, т.е. на основе международных подходов к учету договоров аренды. В связи с этим в расчет показателя иммобилизации, определенного в п. 4.2.2 Положения № 646-П, АФПП включаются на основании данных бухгалтерского учета в сумме, отраженной на балансовом счете № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

Дополнительно отмечаем, что в соответствии с принципами МСФО 16 АФПП – это активы, которые представляют собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды. Следовательно, суммы, отраженные на балансовом счете № 60804, являются стоимостной оценкой прав арендатора в отношении арендуемого объекта с учетом срока аренда.

Полагаем, что включение указанной стоимостной оценки прав на имущество позволяет покрыть возможные риски, связанные с данными правами, а также не противоречит экономическому содержанию показателя иммобилизации, направленному на ограничение чрезмерных вложений в недвижимое имущество. При этом отмечаем, что отсутствие права выкупа объекта аренды для АФПП не является достаточным основанием считать, что все риски и выгоды, связанные с объектом аренды, принадлежат арендодателю, а не кредитной организации – арендатору.

С учетом изложенного полагаем пересмотр подходов к расчету показателя иммобилизации в части АФПП нецелесообразным, а также сообщаем, что внесение изменений в Положение № 579-П<sup>5</sup> и Положение № 659-П не планируется, поскольку установленный данными положениями порядок бухгалтерского учета АФПП соответствует принципам МСФО 16<sup>6</sup>.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

---

<sup>5</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

<sup>6</sup> Согласно статье 20 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» федеральные и отраслевые стандарты бухгалтерского учета должны основываться на международных стандартах.