



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 20.03.2023 № 17-1-2/137
на № 02-05/140 от 20.02.2023

О рассмотрении предложений

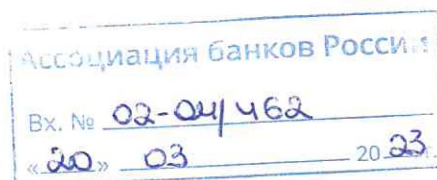
Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент регулирования бухгалтерского учета Банка России рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия») от 20.02.2023 № 02-05/140 (вх. № 86187 от 20.02.2023), благодарит за представленные замечания и предложения к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П» и в приложении к настоящему письму направляет соответствующие комментарии.

Приложение: 1 файл.

Директор Департамента
регулирования бухгалтерского учета

М.С. Волошина



**Таблица замечаний и предложений к проекту указания Банка России
«О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П» (далее – проект, проект указания),
поступивших от Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия») письмом от 20.02.2023 № 02-05/140**

№ п/п	Замечания и предложения	Решение	Комментарий
1	2	3	4
1.	<p>Установить срок вступления в силу пункта 1.1 проекта по истечении установленного законодательством срока после официального опубликования. В проекте срок вступления всех изменений установлен 01.01.2024.</p> <p>Указанная в пункте 1.1 проекта норма закрепляет фактически применяемый банками учет активов, отвечающих критериям признания в качестве нематериальных активов, но стоимостью ниже установленного банками стоимостного критерия.</p> <p>Определение критерия существенности по нематериальным активам было установлено Указанием № 5147-У¹ и вступило в силу с 01.01.2020.</p>	Отклонено	<p>Данное изменение разработано в связи с утверждением приказом Минфина России от 30.05.2022 № 86н Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (далее – ФСБУ 14/2022), подлежащего применению, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, в связи с чем вступление в силу проекта указания предполагается с 01.01.2024.</p> <p>При этом, применение кредитной организацией стоимостного критерия как критерия существенности для признания объекта в составе нематериальных активов требованиям Положения № 448-П не противоречит.</p>
2.	<p>Предлагается выделить в отдельную главу в Положении № 448-П учет капитальных вложений по основным средствам и нематериальным активам в соответствии с ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» с исключением учета капитальных вложений в главах 2 и 3 Положения № 448-П.</p> <p>Выделение капитальных вложений в отдельную главу позволило бы ясно выстраивать методологию бухгалтерского учета, так как банкам необходимо одновременно руководствоваться нормами федеральных</p>	Отклонено	<p>Принимая во внимание, что не существует отдельного Международного стандарта финансовой отчетности в отношении капитальных вложений, предлагаемые изменения не поддерживаются.</p>

¹ Указание Банка России от 22.05.2019 № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

	стандартов бухгалтерского учета, международных стандартов бухгалтерского учета и нормативных актов Банка России.		
3.	Предлагается внести изменения в Положение № 448-П с учетом требований пункта 28 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», согласно которому первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, связанных с улучшением (повышением) первоначально принятых нормативных показателей функционирования этого объекта, в момент завершения таких капитальных вложений.	Отклонено	Кредитная организация одновременно с применением пункта 28 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» должна руководствоваться требованиями, установленными пунктом 20 МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» В связи с чем, предлагаемые изменения не поддерживаются.
4.	Если приобретенные программные средства не были классифицированы Банком как нематериальные активы, так как имели стоимость ниже стоимостного критерия как критерия существенности для определения объекта учета и связанные с ними первоначальные затраты были отнесены Банком на расходы, то какой порядок бухгалтерского учета последующих затрат (на доработку, модернизацию и т.п.) в отношении указанных программных средств, если стоимость таких затрат выше определенного банком стоимостного критерия?	Отклонено	Указанный вопрос не является предложением об уточнении проекта указания, поскольку относится к разъяснению порядка применения нового нормативного акта. Вместе с тем отмечаем, что если приобретенные программные средства не были классифицированы как нематериальные активы, то последующие затраты, связанные с такими объектами, в бухгалтерском учете следует единовременно признавать расходами.
5.	Согласно второму абзацу пункта 7 ФСБУ 14/2022 организация должна обеспечить надлежащий контроль (в том числе с использованием забалансового учета) наличия и движения активов, характеризующихся признаками, установленными пунктом 4 ФСБУ 14/2022, но имеющих стоимость за единицу ниже лимита, установленного организацией, затраты на приобретение которых признаны расходами. Предлагается предусмотреть аналогичные нормы в Положении № 448-П.	Отклонено	Согласно пункту 1 части I Положения № 809-П кредитная организация самостоятельно определяет и утверждает решения, необходимые для организации бухгалтерского учета, в том числе связанные с выполнением требований второго абзаца пункта 7 ФСБУ 14/2022 по обеспечению надлежащего контроля наличия и движения активов в виде объектов, отвечающих одновременно критериям, установленным пунктом 3.1 Положения № 448-П, но имеющих стоимость ниже стоимостного критерия как критерия существенности для определения объекта учета. При этом внебалансовые счета не используются. С учетом изложенного, внесение предлагаемых изменений в Положение № 448-П является избыточным.
6.	Предлагается внести изменения в Положение № 448-П в части расширения условий определения срока полезного использования в соответствии с	Отклонено	В рамках применения требований, установленных пунктом 3.28 Положения № 448-П, кредитная организация вправе

	пунктом 31 ФСБУ 14/2022.		руководствоваться нормами, установленными в пункте 31 ФСБУ 14/2022. С учетом изложенного, внесение предлагаемых изменений в Положение № 448-П является избыточным.
7.	<p>В соответствии с пунктом 42 ФСБУ 14/2022 элементы амортизации² объекта нематериальных активов подлежат проверке на соответствие условиям использования объекта нематериальных активов. Такая проверка проводится в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. По результатам проверки при необходимости организация принимает решение об изменении соответствующих элементов амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете как изменения оценочных значений.</p> <p>В соответствии с указанными выше нормами, предлагается внести изменения в подпункт 3.32.2 пункта 3.32 Положения № 448-П с целью однозначной трактовки возможности отражения в бухгалтерском учете изменений оценочных суждений в течение отчетного года.</p>	Отклонено	<p>В соответствии с подпунктом 2.32.1 пункта 2.32 Положения № 448-П в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.</p> <p>Таким образом, если в отношении нематериальных активов осуществлена модернизация, которая привела к значительным изменениям в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от данного актива, то с даты принятия указанных работ производится корректировка амортизируемой величины в результате изменения стоимости объекта нематериальных активов, а также изменение способа начисления амортизации и установление нового срока его полезного использования.</p> <p>С учетом изложенного, внесение предлагаемых изменений в Положение № 448-П является нецелесообразным.</p>
8.	<p>В соответствии с пунктом 36 ФСБУ 14/2022 Ликвидационная стоимость объекта нематериальных активов считается равной нулю, за исключением случаев, когда:</p> <p>а) договором предусмотрена обязанность другого лица купить у организации объект нематериальных активов в конце срока его полезного использования;</p> <p>б) существует активный рынок для такого объекта, с использованием данных которого можно определить его ликвидационную стоимость;</p>	Отклонено	<p>В рамках применения требований, установленных главой 3 Положения № 448-П, кредитная организация вправе считать ликвидационную стоимость объекта нематериальных активов равной нулю, за исключением случаев, определенных в пункте 36 ФСБУ 14/2022.</p> <p>С учетом изложенного, внесение предлагаемых изменений в Положение № 448-П является нецелесообразным.</p>

² Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации объекта основных средств

	<p>в) существует высокая вероятность того, что активный рынок для такого объекта будет существовать в конце срока его полезного использования.</p> <p>В соответствии с указанными выше нормами, предлагаем внести изменения в Положения № 448-П в части определения ликвидационной стоимости объекта нематериальных активов.</p>		
9.	<p>В наименовании и по тексту Положения № 448-П словосочетание «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» изложить в редакции «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» (соответственно в используемых по тексту падежах). Аналогичные изменения были внесены Банком России в Положение № 809-П в наименования счетов по учету недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.</p>	Отклонено	<p>Проект указания разработан с целью внесения изменений в порядок учета нематериальных активов в связи с вступлением в силу ФСБУ 14/2022.</p> <p>Предлагаемые уточнения будут рассмотрены при разработке последующих изменений в Положение № 448-П.</p>