

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

\_\_\_\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**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, расположенных на территории Российской  
Федерации**

**Глава 1. Общие положения**

1.1. На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728, 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329, № 27, ст. 3438, ст. 3476,

ст. 3477; № 30, ст. 4084) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от № ) Банк России устанавливает для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации (далее - кредитные организации), порядок 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.

1.2. Бухгалтерский учет должен обеспечить формирование достоверной информации об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, запасах, средствах труда и предметах труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитной организации и изменениях в их составе.

1.3. Кредитной организацией в учетной политике должны быть определены особенности бухгалтерского учета объектов 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, а также модели учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

1.4. Кредитной организацией должен быть разработан документооборот в бухгалтерском учете операций с объектами 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, назначены

лица, ответственные за документальное оформление операций с данными объектами и сохранность указанных объектов.

1.5. В целях настоящего Положения под справедливой стоимостью объектов 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, понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Кредитная организация самостоятельно определяет методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости, и утверждает их в учетной политике.

1.6. Все операции с объектами 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, подлежат оформлению первичными учетными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Минфина России, и учетной политикой кредитной организации.

1.7. Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, 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.

1.8. Объекты 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, подлежат инвентаризации в случаях, порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Минфина России, нормативными актами Банка России и учетной политикой кредитной организации.

## **Глава 2. Бухгалтерский учет основных средств**

2.1. В целях настоящего Положения основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения кредитной организацией будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

2.2. Кредитная организация самостоятельно разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в учетной политике. К однородным группам основных средств, в частности, могут относиться: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника и другие.

2.3. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Кредитная организация самостоятельно в стандартах экономического субъекта определяет, применяя профессиональное суждение, минимальный объект учета, подлежащий признанию, исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике.

2.4. Как правило, инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

2.5. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Часть (компонент) может иметь материально – вещественную форму либо представлять собой затраты на капитальный ремонт, а также на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Сроком полезного использования объекта основных средств является период времени, в течение которого, как ожидается, объект основных средств будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

2.6. Кредитная организация вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, и применить требования настоящего Положения к их агрегированной стоимости.

Под агрегированной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается стоимость, полученная путем суммирования стоимостей объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов.

Единицы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены.

2.7. Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер в соответствии с порядком, установленным нормативным правовым актом Минфина России.

2.8. Бухгалтерский учет основных средств, амортизации основных средств осуществляется на следующих счетах:

№ 60401 «Основные средства (кроме земли)»

№ 60404 «Земля»

№ 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

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

Земельные участки, а также объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 60404 «Земля».

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам.

Кредитная организация при бухгалтерском учете объектов вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств должна обеспечивать возможность получения данных по видам затрат. К видам затрат, в частности, могут относиться: цена приобретения, стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ, монтаж оборудования, стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов, импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи и прочие затраты по капитальным вложениям.

2.9. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

2.10. Кредитная организация должна оценивать фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, установленными пунктом 2.1 настоящего Положения, по мере возникновения таких затрат.

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств кредитной организации, подлежащую учету на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

2.11. Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, определяется в учетной политике в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Минфина России.

2.12. Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения – на основе какого – либо иного обоснованного метода

распределения фактических затрат с применением профессионального суждения.

2.13. Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению основных средств осуществляется в следующем порядке.

2.13.1. При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляются бухгалтерские записи:

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

Кредит корреспондентского счета, банковского счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данной кредитной организации, счета по учету кассы (далее – счета по учету денежных средств).

2.13.2. При поступлении объекта основного средства, приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации осуществляются бухгалтерские записи:

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

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам», № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» и других.

2.13.3. При готовности объекта к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

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

2.14. При приобретении основных средств на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

2.14.1. Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 70606 «Расходы» (в Отчете о финансовых результатах, составляемом кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ года № \_\_\_-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ года № \_\_ («Вестник Банка России» от \_\_\_\_\_ 201\_\_ года № \_\_\_), (далее – ОФР) по символу 20159 «По прочим привлеченным средствам юридических лиц: в виде корректировки на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором» или 20169 «По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц: в виде корректировки на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором») в корреспонденции со счетом № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и

покупателями» или № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» (далее также – счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями).

2.14.2. При погашении обязательства перед поставщиком в сроки, установленные договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями на сумму признанного объекта основного средства в момент его получения на условиях немедленной оплаты

Кредит счета по учету денежных средств.

2.15. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке должны быть кредитной организацией оценены и включены в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы кредитная организация могла возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Кредитная организация самостоятельно в стандартах экономического субъекта определяет порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и утверждает его внутренними документами.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до

налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

Признание обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признается процентным расходом в порядке, установленном для таких расходов, и отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 21021 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: корректировка на разницу между резервом, рассчитанным в соответствии с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода») в корреспонденции со счетом № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

2.16. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных кредитной организацией по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить.

В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных)

кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

2.17. Бухгалтерский учет безвозмездно полученных объектов основных средств осуществляется в следующем порядке.

2.17.1. При признании объекта основных средств, полученного безвозмездно, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (при неготовности объекта к использованию)

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля» (при готовности объекта к использованию)

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 11115 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»).

2.17.2. Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

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

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам», № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» и других.

2.17.3. При готовности объекта к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 2.13.3 пункта 2.13 настоящего Положения.

2.18. Бухгалтерский учет основных средств, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление объекта основных средств с использованием счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» и признанием в бухгалтерском учете принимаемого объекта по стоимости, определенной в порядке, установленном пунктом 2.16 настоящего Положения.

2.18.1. При признании объекта основных средств, полученного по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (при неготовности объекта основных средств к использованию)

или

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля» (при готовности объекта основных средств к использованию)

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

Одновременно совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в порядке, установленном пунктами 2.52 и 2.53 настоящего Положения.

2.18.2. В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

2.18.3. Этим же днем сальдо со счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» подлежит отнесению на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по

символу 10901 «Доходы от выбытия (реализации) имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи») или № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20801 «Расходы от выбытия (реализации) имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи») соответственно.

2.18.4. Затраты по доставке и доведению полученных объектов основных средств до состояния готовности к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, учитываются в порядке, определенном подпунктом 2.13.2 пункта 2.13 настоящего Положения.

2.18.5. При готовности объекта основных средств к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 2.13.3 пункта 2.13 настоящего Положения.

2.19. Бухгалтерский учет основных средств, внесенных в уставный (складочный) капитал кредитной организации, осуществляется в следующем порядке.

2.19.1. При признании объекта основных средств, внесенного в уставный капитал кредитной организации, осуществляются бухгалтерские записи:

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

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

2.19.2. Затраты по доставке и доведению объекта основных средств до состояния готовности к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

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

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам», № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» и других.

2.19.3. При готовности объекта основных средств к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 2.13.3 пункта 2.13 настоящего Положения.

2.20. По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам основных средств кредитной организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

При признании в бухгалтерском учете выявленных при инвентаризации неучтенных объектов основных средств осуществляются бухгалтерские записи:

в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов основных средств

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 11117 «Доходы от оприходования излишков имущества»);

или,

если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

2.21. Для последующей оценки основных средств кредитная организация применительно к группе однородных основных средств выбирает одну из двух моделей учета: модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо модель учета по переоцененной стоимости. Группы однородных основных средств определяются в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств утверждается в учетной политике кредитной организации и применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

2.22. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

2.23. При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств кредитная организация самостоятельно в стандартах экономического субъекта определяет периодичность проведения переоценки. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

2.24. При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное.

2.25. Кредитная организация вправе выбрать и утвердить в учетной политике один из двух способов отражения переоценки основного средства:

пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;

уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

2.26. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2013 года № 30303 («Вестник Банка России» от 13 ноября 2013 года № 61) (далее – Указание Банка России № 3054-У), но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным.

2.27. При пропорциональном пересчете стоимости объекта, отраженной на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» на дату переоценки, и накопленной по объекту амортизации переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

2.27.1. Увеличение стоимости числящегося на балансе кредитной организации объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

2.27.2. Сумма увеличения амортизации при дооценке объекта основных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

2.27.3. В случае уценки (уменьшения стоимости) объекта основных средств, числящегося на балансе кредитной организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

уменьшение суммы начисленной амортизации отражается по дебету счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» в корреспонденции со счетом № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»;

сумма уценки отражается по дебету счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

при превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (с учетом

уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20809 «Расходы от уценки основных средств») в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

2.27.4. В случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» в корреспонденции со счетом № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 10909 «Доходы от дооценки основных средств после их уценки»).

2.28. При уменьшении стоимости объекта на сумму накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости перед отражением результатов переоценки (дооценки, уценки) объекта основных средств (кроме земельных участков) осуществляется бухгалтерская запись на сумму накопленной амортизации:

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

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Далее увеличение либо уменьшение стоимости числящегося на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» объекта основных средств до его справедливой стоимости в результате переоценки отражается в порядке, установленном подпунктами 2.27.1, 2.27.3 (за исключением бухгалтерской записи по уменьшению суммы начисленной амортизации в случае уценки) и 2.27.4 пункта 2.27 настоящего Положения. Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящейся на балансовом счете № 60404 «Земля», при переоценке отражается в аналогичном порядке.

2.29. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

2.30. Кредитная организация может выбрать и утвердить в учетной политике один из двух способов последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете уменьшения добавочного капитала на отложенный налог непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств;

переносить часть прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации. При выборе этого способа сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости объекта, и суммой амортизации, рассчитанной на основе его первоначальной стоимости, за период, к которому относится амортизация.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль».

2.31. На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке кредитной организацией для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

Событиями, оказывающими влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, являются изменения величины будущих затрат, необходимых на их выполнение, предполагаемых сроков их выполнения, а также ставки дисконтирования.

Если выявленные в результате проверки события оказали влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, изменения в оценке этих обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

2.31.1. При выборе модели учета объекта основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств в пределах стоимости объекта основных средств, числящейся на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

уменьшение обязательств, превышающее стоимость объекта основных средств, числящуюся на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 11124 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»);

увеличение обязательств

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Амортизация начисляется исходя из скорректированной стоимости объекта основных средств со дня, следующего за днем изменения величины обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

2.31.2. При выборе модели учета объекта основных средств по переоцененной стоимости последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются в следующем порядке.

Кредитная организация на дату оценки обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке (при уменьшении их величины) определяет расчетную стоимость объекта основных средств за вычетом амортизации, которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета, если бы кредитная организация применяла модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если величина уменьшения обязательств превышает указанную расчетную стоимость объекта основных средств, то это превышение отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 11124 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»).

Оставшаяся сумма уменьшения обязательств отражается следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств в пределах признанных в предыдущие отчетные периоды расходов от уценки объекта основных средств при его переоценке

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 11124 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»);

уменьшение обязательств, превышающее признанные в предыдущие отчетные периоды расходы от уценки объекта основных средств при его переоценке

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

Увеличение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражается следующими бухгалтерскими записями:

увеличение обязательств в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке

Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»;

увеличение обязательств, превышающее остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 21020 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»)

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

2.31.3. Когда объект основных средств полностью амортизирован, независимо от выбранной модели учета, последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 11124 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»);

увеличение обязательств

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 21020 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»)

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

2.32. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

2.32.1. Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20804 «Расходы от обесценения основных средств») в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля».

2.32.2. Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля», в сумме, не превышающей остаток прироста стоимости данных объектов основных средств. Если сумма убытка от обесценения объекта основных средств превышает остаток прироста стоимости этого объекта, то сумма превышения отражается на счетах бухгалтерского учета в порядке, установленном подпунктом 2.32.1 настоящего пункта.

2.32.3. После признания обесценения амортизационные отчисления по объектам основных средств, готовым для использования, должны производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

2.33. На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

2.33.1. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо

уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета №60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 10904 «Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств»).

2.33.2. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по переоцененной стоимости, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 10904 «Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств») (в пределах суммы убытка, ранее признанного в составе расходов)

и

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости объекта основных средств при переоценке).

2.33.3. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения амортизационные отчисления по объектам основных средств, готовым для использования, должны производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного

убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

2.34. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается сумма, которую кредитная организация получила бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, кредитная организация вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Минфина России.

2.35. Срок полезного использования объекта основных средств определяется кредитной организацией при признании объекта.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

2.36. Кредитная организация по группам основных средств определяет способы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Минфина России.

Способы начисления амортизации по группам основных средств отражаются в учетной политике кредитной организации.

2.37. Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов для использования.

2.38. Суммы начисленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на счете № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

При начислении амортизационных отчислений осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20925 «Амортизация по основным средствам») в корреспонденции со счетом № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

2.39. Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с

намерениями руководства кредитной организации, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

2.40. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизационных отчислений не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

2.41. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца и начисляются независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.

2.42. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

2.42.1. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

2.42.2. Применение другого способа начисления амортизации объекта, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

2.42.3. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

2.43. Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

2.44. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся. Бухгалтерский учет текущих расходов осуществляется в порядке, установленном для такого вида расходов (в ОФР по символу 20929 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»).

2.45. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктом 2.1 настоящего Положения.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств осуществляется в соответствии с пунктом 2.13 настоящего Положения.

2.46. В случае, если элементы объектов основных средств требуют регулярной замены, кредитная организация должна признавать в стоимости объекта основных средств затраты по частичной замене такого элемента в момент их возникновения при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктом 2.1 настоящего Положения. При этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит прекращению признания в соответствии с пунктом 2.49 настоящего Положения.

2.47. При проведении регулярных технических осмотров, капитального ремонта, признаваемых в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения частями (компонентами) объекта основных средств, кредитная организация должна признавать связанные с ними затраты в стоимости части (компонента) объекта основных средств в момент их возникновения. Любая недоамортизированная сумма затрат на проведение предыдущего технического осмотра или капитального ремонта подлежит прекращению признания в соответствии с пунктом 2.49 настоящего Положения.

2.48. С момента принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств кредитная организация должна прекратить его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с главой 5 настоящего Положения.

2.49. Кредитная организация должна прекратить признание объекта основных средств, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

2.50. Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

прекращения использования вследствие морального или физического износа;

ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;

передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал другой организации, паевой фонд;

передачи по договору мены, дарения;

внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;

выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;

частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;

иных случаев.

2.51. Для определения пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможности их восстановления, а также для оформления документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств в кредитной организации создается комиссия. Состав комиссии определяет руководитель кредитной организации (его заместитель либо лицо, на которое возложена соответствующая обязанность).

В компетенцию комиссии входит:

осмотр основного средства с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление пригодности его к дальнейшему использованию, целесообразности и возможности его восстановления;

установление причин непригодности объекта к дальнейшему использованию;

выявление при необходимости лиц, по вине которых объект непригоден к использованию, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;

определение возможности использования или продажи (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов негодного к использованию объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемого объекта отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение их веса, стоимости и сдача на склад;

составление актов на прекращение признания объектов основных средств.

В актах на прекращение признания объектов основных средств должны быть отражены данные, характеризующие объект: дата признания объекта, год изготовления, приобретения или создания, срок полезного использования, стоимость, сумма накопленной амортизации, проведенные восстановительные работы, причины выбытия, состояние основных частей (компонентов), деталей, узлов, материалов, конструктивных элементов. Акты на прекращение признания объектов основных средств утверждаются руководителем кредитной организации или уполномоченным им должностным лицом.

2.52. Учет выбытия основных средств ведется на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту основных средств.

2.53. На дату выбытия объекта основных средств открывается отдельный лицевой счет на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества», который в этот же день подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 10901 «Доходы от выбытия (реализации) имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи») либо № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20801 «Расходы от выбытия (реализации) имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи»).

2.53.1. По дебету счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражаются:

стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»;

затраты, связанные с выбытием, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

2.53.2. По кредиту счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражаются:

справедливая стоимость имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»; сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; справедливая стоимость

запасов (узлов, деталей, материалов), полученных при выбытии основных средств, пригодных для дальнейшего использования, или продаже, в корреспонденции со счетом № 61002 «Запасные части», № 61009 «Инвентарь и принадлежности» или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»;

начисленная амортизация по выбывающему объекту основных средств в корреспонденции со счетом № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;

сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера в корреспонденции со счетом № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

2.53.3. При списании объекта основных средств вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» также отражаются:

суммы возмещения материального ущерба от недостат или порчи основных средств, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам», № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» или № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»;

суммы полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков, в корреспонденции со счетом № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

### **Глава 3. Бухгалтерский учет нематериальных активов**

3.1. В целях настоящего Положения нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования

кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право кредитной организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

3.2. При выполнении условий, установленных пунктом 3.1 настоящего Положения, к нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

3.3. Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием кредитной организации (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала кредитной организации, его квалификация и способность к труду.

Нормы настоящей главы не применяются в отношении материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации; финансовых вложений.

3.4. Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов учитываются на балансовых счетах:

№ 60901 «Нематериальные активы»

№ 60903 «Амортизация нематериальных активов»

№ 60905 «Деловая репутация»

№ 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.

3.5. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в кредитной организации, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие.

3.6. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

3.7. До момента готовности нематериального актива к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов кредитной организации, подлежащую учету на балансовом счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

3.8. Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется кредитной организацией в учетной политике в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Минфина России.

3.9. Операции, связанные с приобретением нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

3.9.1. При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу) осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счета по учету денежных средств.

3.9.2. Получение нематериальных активов, а также прием выполненных работ и оказанных услуг, осуществление затрат, непосредственно относящихся к подготовке нематериального актива к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

3.9.3. При готовности нематериального актива к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

3.10. Бухгалтерский учет нематериальных активов, созданных кредитной организацией, осуществляется в следующем порядке.

3.10.1. Операции, связанные с созданием нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» и других, с которых производились затраты (расчеты).

3.10.2. Затраты, произведенные кредитной организацией на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.

Под исследованиями в целях настоящего Положения понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые кредитной организацией с целью получения новых научных или технических знаний. Например, поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

3.10.3. Затраты кредитной организации на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

кредитная организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;

нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;

кредитная организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;

кредитная организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Под разработкой в целях настоящего Положения понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Например, проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

3.10.4. Если кредитная организация, исходя из критериев, определенных подпунктами 3.10.2, 3.10.3 настоящего пункта, не может отделить стадию

исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований.

3.10.5. Затраты, первоначально признанные кредитной организацией в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

3.10.6. Передача нематериальных активов для использования согласно намерениям руководства кредитной организации отражается в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения.

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20812 «Расходы на исследования и разработку»).

3.11. При приобретении нематериальных активов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

3.11.1. Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20159 «По прочим привлеченным средствам юридических лиц: в виде корректировки на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором» или 20169 «По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц: в виде корректировки на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором») в корреспонденции

со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

3.11.2. При погашении обязательства перед поставщиком в сроки, установленные договором, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями на сумму признанного в момент получения нематериального актива на условиях немедленной оплаты

Кредит счета по учету денежных средств.

3.12. Бухгалтерский учет безвозмездно полученных нематериальных активов осуществляется в следующем порядке.

3.12.1. Нематериальный актив, полученный безвозмездно, подлежит признанию по справедливой стоимости. Справедливая стоимость нематериального актива может быть определена на основе экспертной оценки.

3.12.2. При признании нематериальных активов, полученных безвозмездно, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы» (если нематериальный актив находится в состоянии, пригодном к использованию)

или

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если нематериальный актив требует доведения до готовности к использованию)

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 11115 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»).

3.12.3. Затраты, относящиеся к подготовке нематериальных активов к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, относятся кредитными организациями на увеличение стоимости нематериального актива бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» по лицевому счету безвозмездно полученного нематериального актива

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» и других.

3.12.4. При готовности нематериального актива к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения.

3.13. Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить.

В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Учет нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление нематериального актива, признаваемого в бухгалтерском учете на дату его получения, с использованием счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

3.13.1. При признании нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы» (если нематериальный актив находится в состоянии, пригодном к использованию)

или

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если нематериальный актив требует доведения до готовности к использованию)

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

Одновременно совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в соответствии с пунктами 2.52, 2.53 настоящего Положения.

Дальнейший бухгалтерский учет нематериальных активов, в случае если полученный нематериальный актив требует доведения до готовности к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, осуществляется в порядке, определенном подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 настоящего Положения.

3.13.2. В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» подлежит отнесению на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 10901 «Доходы от выбытия (реализации) имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи») или № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20801 «Расходы от выбытия (реализации) имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи») соответственно.

3.13.3. При готовности нематериальных активов, полученных по договору мены, к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения.

3.14. По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам нематериальных активов кредитной организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

При признании выявленных при инвентаризации неучтенных нематериальных активов осуществляются бухгалтерские записи:

в сумме справедливой стоимости

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 11117 «Доходы от оприходования излишков имущества»)

или,

если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

3.15. Для последующей оценки нематериальных активов кредитная организация применительно к группе однородных нематериальных активов выбирает одну из двух моделей учета: модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо модель учета по переоцененной стоимости. Группы однородных нематериальных активов определяются в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Положения.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных нематериальных активов утверждается в учетной политике кредитной организации и применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.

3.16. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости нематериальный актив, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость

этого нематериального актива на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

3.17. При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных нематериальных активов кредитная организация самостоятельно в стандартах экономического субъекта определяет периодичность проведения переоценки. При этом переоцененная стоимость должна определяться исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов и отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Если активный рынок нематериального актива, относящегося к группе однородных нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, отсутствует, такой нематериальный актив подлежит учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Модель учета по переоцененной стоимости такого нематериального актива применяется с даты проведения переоценки соответствующей группы нематериальных активов, когда его справедливая стоимость может быть определена по данным активного рынка.

Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы, учитываемые на счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов», переоценке не подлежат.

3.18. Кредитная организация вправе выбрать и утвердить в учетной политике один из двух способов отражения переоценки нематериального актива:

пропорциональный пересчет стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости нематериального актива на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, за вычетом накопленной по нематериальному активу на ту же дату

амортизации. При таком способе разница между стоимостью нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;

уменьшение стоимости переоцениваемого нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого нематериального актива, отраженная на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

3.19. Результаты переоценки нематериальных активов подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным.

3.20. При пропорциональном пересчете стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы» на дату переоценки, и накопленной по нематериальному активу амортизации переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

3.20.1. Увеличение стоимости нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке».

3.20.2. Сумма увеличения амортизации при дооценке нематериального актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»

Кредит счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов».

3.20.3. В случае уценки (уменьшения стоимости) нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

уменьшение суммы начисленной амортизации отражается по дебету счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов» в корреспонденции со счетом № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»;

сумма уценки отражается по дебету счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы»;

при превышении суммы уценки нематериального актива над остатком на лицевом счете № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20810 «Расходы от уценки нематериальных активов») в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы».

3.20.4. В случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка нематериального актива, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 60901 «Нематериальные активы» в корреспонденции со счетом № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 10910 «Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки»).

3.21. При уменьшении стоимости нематериального актива на сумму накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости перед отражением результатов переоценки (дооценки, уценки)

нематериального актива осуществляется бухгалтерская запись на сумму накопленной амортизации:

Дебет счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов»

Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы».

Далее увеличение либо уменьшение стоимости числящегося на счете № 60901 «Нематериальные активы» нематериального актива до его справедливой стоимости в результате переоценки отражается в порядке, установленном подпунктами 3.20.1, 3.20.3 (за исключением бухгалтерской записи по уменьшению суммы начисленной амортизации в случае уценки) и 3.20.4 пункта 3.20 настоящего Положения.

3.22. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости нематериального актива с учетом произведенной переоценки.

3.23. Кредитная организация может выбрать и утвердить в учетной политике один из двух способов последующего отражения прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту нематериальных активов:

переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете уменьшения добавочного капитала на отложенный налог непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта нематериальных активов;

переносить часть прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации. При выборе такого способа сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости нематериального актива, и суммой амортизации, рассчитанной на

основе первоначальной стоимости нематериального актива, за период, к которому относится амортизация.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль».

3.24. Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

3.24.1. Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20807 «Расходы от обесценения нематериальных активов») в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы».

3.24.2. Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по переоцененной стоимости, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы», в сумме, не превышающей остаток прироста стоимости данных нематериальных активов. Если сумма убытка от обесценения нематериального актива превышает остаток прироста стоимости этого нематериального актива, то сумма превышения отражается на счетах бухгалтерского учета в порядке, установленном подпунктом 3.24.1 настоящего пункта.

3.24.3. После признания обесценения амортизационные отчисления по нематериальным активам, готовым для использования, должны производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

3.25. На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

3.25.1. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 10907 «Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов»).

3.25.2. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, учитываемого по переоцененной стоимости, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 10907 «Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов») (в пределах суммы убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов)

и

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости нематериального актива при переоценке).

3.25.3. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения амортизационные отчисления по нематериальным активам, готовым для использования, должны производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

3.26. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования, если иное не установлено настоящим Положением.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

3.27. При признании нематериального актива кредитная организация определяет срок его полезного использования.

Сроком полезного использования признается период времени, на протяжении которого, как ожидается, нематериальный актив будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется кредитной организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации).

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

3.28. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

3.29. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования кредитная организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов кредитная организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

3.30. Кредитная организация определяет способы начисления амортизации по группам нематериальных активов в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Минфина России.

Способы начисления амортизации по группам нематериальных активов утверждается в учетной политике кредитной организации.

3.31. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

3.31.1. 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.

3.31.2. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

3.31.3. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

3.32. Начисление амортизационных отчислений по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым для использования, то есть его местоположение и состояние обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями руководства, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

3.33. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца и начисляются независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.

3.34. При начислении амортизационных отчислений по нематериальным активам осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20928 «Амортизация по нематериальным активам»)

Кредит счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов».

3.35. С момента принятия решения о прекращении использования и продаже нематериального актива кредитная организация должна прекратить его признание в этом качестве.

3.36. Кредитная организация должна прекратить признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

3.37. Выбытие нематериального актива происходит в результате:

прекращения срока действия права кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;

перехода исключительного права кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);

прекращения использования вследствие морального износа;

передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал другой организации, паевой фонд;

передачи по договору мены, дарения;

внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;

иных случаев.

3.38. Учет нематериальных активов, по которым принято решение о прекращении их использования и продаже, осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с главой 5 настоящего Положения.

3.39. Для определения пригодности нематериальных активов к использованию кредитной организацией создается комиссия в порядке, аналогичном порядку, определенному пунктом 2.51 настоящего Положения.

3.40. Учет выбытия нематериальных активов ведется на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» в порядке, аналогичном порядку,

установленному для выбытия основных средств пунктами 2.52 и 2.53 настоящего Положения.

3.41. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением кредитной организацией имущественного комплекса (в целом или его части).

3.41.1. В целях настоящего Положения стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением кредитной организацией имущественного комплекса, определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении кредитной организацией имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки (приобретения).

Указанные активы и обязательства приобретенного кредитной организацией имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения).

3.41.2. Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве самостоятельного инвентарного объекта на балансовом счете № 60905 «Деловая репутация». Положительная деловая репутация, возникшая в связи с приобретением кредитной организацией имущественного комплекса, подлежит проверке на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. При наличии признаков обесценения кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20807 «Расходы от обесценения нематериальных активов») в корреспонденции со счетом № 60905 «Деловая репутация».

3.41.3. Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и тому подобное.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (в ОФР по символу 11120 «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»).

3.41.4. Деловая репутация переоценке не подлежит.

#### **Глава 4. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

4.1. В целях настоящего Положения недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, а также в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или доходов от прироста стоимости имущества, или того и

другого, а другая часть – в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, а также в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, кредитная организация учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, управления кредитной организацией, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта кредитная организация применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) утверждает в учетной политике.

4.2. Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

4.3. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитная организация применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, которые она разрабатывает с учетом требований настоящего Положения согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным пунктами 4.1 и 4.2 настоящего Положения, и утверждает в учетной политике.

4.4. Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

стоимость объекта может быть надежно определена.

4.5. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по одной из двух моделей учета: модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, либо модель учета по справедливой стоимости.

4.6. Кредитная организация определяет модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и утверждает ее в учетной политике.

Избранная кредитной организацией модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 4.10.8 пункта 4.10 настоящего Положения.

4.7. По объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начисление амортизации производится в течение срока полезного использования объекта с даты, когда объект признан в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Соответствующие расходы отражаются в ОФР по символу 20927 «Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности». Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется кредитной организацией самостоятельно при их признании. Земельные участки амортизации не подлежат.

4.8. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

После признания обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) амортизационные отчисления по объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должны производиться с учетом уменьшения (увеличения) стоимости объекта, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

4.9. Если классифицированный в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, объект находится в стадии

сооружения (строительства), его учет ведется на балансовом счете № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности». Начисление амортизации по таким объектам не производится.

4.9.1. Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в следующем порядке.

4.9.2. При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счета по учету денежных средств.

4.9.3. При поступлении оборудования, инвентаря и принадлежностей, приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доведению объекта до состояния готовности к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

4.10. Кредитная организация оценивает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости в следующем порядке.

4.10.1. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 10911 «Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно

неиспользуемой в основной деятельности») или на счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20811 «Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности») в том периоде, в котором они возникли.

4.10.2. Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется кредитной организацией самостоятельно в стандартах экономического субъекта. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости применяется кредитной организацией, если ее справедливая стоимость может быть надежно определена.

Кредитная организация самостоятельно устанавливает порядок определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и утверждает его в учетной политике.

4.10.3. При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

4.10.4. Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно включается в справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Такое оборудование учитывается

исходя из принципов, применяемых к объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учету объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.10.5. В случаях, указанных в пунктах 4.16 и 4.17 настоящего Положения, справедливая стоимость оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.10.6. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

4.10.7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

4.10.8. В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, при том что в соответствии с учетной политикой кредитная организация учитывает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, кредитная организация оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

Если кредитная организация ранее отражала объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости, она должна и дальше отражать данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.11. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, разработанных и утвержденных кредитной организацией в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Положения.

4.12. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на следующих счетах:

№ 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности»

№ 61902 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду»

№ 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»

№ 61904 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду»

№ 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»

№ 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»

№ 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»

№ 61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»

№ 61909 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности»

№ 61910 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду»

№ 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

Аналитический учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется по инвентарным объектам.

4.13. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения осуществляется в следующем порядке.

4.13.1. При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20927 «Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»)

Кредит счета № 61909 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности».

4.13.2. При наличии признаков обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20805 «Расходы от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»)

Кредит счета № 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности», № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности».

4.13.3. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущих периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности», № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 10905 «Доходы от восстановления убытков от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»).

4.14. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется в следующем порядке.

Изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются следующими бухгалтерскими записями:

превышение справедливой стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, над его стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета

Дебет счета № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» или № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 10911 «Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»);

превышение стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отраженной на счетах бухгалтерского учета, над его справедливой стоимостью

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20811 «Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»)

Кредит счета № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» или № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости».

4.15. Когда кредитная организация учитывает объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, перевод объектов в состав или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, из состава или в состав основных средств, а также в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению стоимости переводимых объектов, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

4.15.1. При осуществлении перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности»

Кредит счета № 60404 «Земля»

или

Дебет счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

и

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

Кредит счета № 61909 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности».

На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке кредитной организацией для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

Если выявленные в результате проверки события оказали влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, изменения в оценке этих обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств в пределах стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, числящейся на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»;

уменьшение обязательств, превышающее стоимость объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, числящуюся на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 11124 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного

характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»);

увеличение обязательств

Дебет счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Амортизация начисляется исходя из скорректированной стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, со дня, следующего за днем изменения величины обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

Если объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, полностью амортизирован последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 11124 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»);

увеличение обязательств

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 21020 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»)

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

4.15.2. При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав основных средств осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60404 «Земля»

Кредит счета № 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности»

или

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»

и

Дебет счета № 61909 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

4.15.3. Перед переводом объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при принятии решения о его продаже на сумму ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности».

Перевод объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при принятии решения о его продаже отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности»

или

Дебет счета № 61909 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»

и

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности».

4.15.4. При готовности к использованию объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившегося в стадии сооружения (строительства), осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»

Кредит счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

4.16. При осуществлении перевода объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, кредитная организация производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

Начисление амортизационных отчислений по переводимому объекту основных средств производится по дату его перевода включительно.

4.16.1. Бухгалтерский учет перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в следующем порядке.

Перед проведением переоценки объекта основных средств списание суммы ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Справедливая стоимость переводимых объектов основных средств рассчитывается путем уменьшения стоимости основного средства, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на сумму накопленной амортизации и доведения полученной величины до справедливой стоимости с отнесением разницы на счет № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке». Если стоимость основного средства, отраженная на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации превышает его справедливую стоимость, то разница относится на балансовый счет № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке или, при недостаточности или отсутствии такого остатка, на счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20809 «Расходы от уценки основных средств»).

После проведения переоценки переводимого объекта основных средств осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

или

Дебет счета № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»

Кредит счета № 60404 «Земля».

4.16.2. После перевода объекта основных средств начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем перевода.

4.16.3. Остаток суммы переоценки переводимого объекта основных средств, отраженный на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», переносится на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» при выбытии объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (перевод объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав основных средств выбытием не является).

4.16.4. При готовности к использованию объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившегося в стадии сооружения (строительства), кредитная организация производит оценку справедливой стоимости вложений в сооружение (строительство) объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на дату готовности к использованию. Результаты оценки отражаются в следующем порядке:

увеличение стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 10911 «Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»);

уменьшение стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20811 «Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»)

Кредит счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

После отражения результатов оценки вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»

Кредит счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

4.17. При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств за первоначальную стоимость данного объекта кредитная организация принимает его справедливую стоимость по состоянию на дату перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При этом осуществляется следующие бухгалтерские записи по переводу объекта:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости».

Дальнейший учет объекта ведется в соответствии с правилами учета основных средств, установленными главой 2 настоящего Положения.

Начисление амортизационных отчислений производится с даты, следующей за датой перевода в состав основных средств.

Дебет счета № 60404 «Земля»

Кредит счета № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости».

4.18. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), учитывается арендодателем в порядке, изложенном в пунктах 4.1 – 4.17 настоящего Положения на балансовых счетах:

№ 61902 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду»

№ 61904 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду»

№ 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»

№ 61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»

№ 61910 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду».

Доходы от предоставления в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 10913 «Доходы от сдачи имущества в аренду».

4.19. После окончания срока действия договора аренды объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), переносятся:

на балансовые счета № 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности», № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно

неиспользуемая в основной деятельности», сумма начисленной амортизации - на балансовый счет № 61909 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности», если способ использования объекта не изменился, а его учет ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

на балансовые счета № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», если способ использования объекта не изменился, а его учет ведется по справедливой стоимости;

на балансовые счета № 60404 «Земля», № 60401 «Основные средства (кроме земли)», сумма начисленной амортизации – на балансовый счет № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)», объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, – на балансовый счет № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» при изменении способа использования объекта.

4.20. Восстановление объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

4.20.1. Затраты на восстановление объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся. Бухгалтерский учет текущих расходов осуществляется в порядке, установленном для такого вида расходов (в ОФР по символу 20930 «Расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»).

4.20.2. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктами 4.1 и 4.2 настоящего Положения.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с пунктом 4.9 настоящего Положения.

4.21. Выбытие объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и учитываемой по справедливой стоимости, отражается в бухгалтерском учете аналогично порядку, установленному для выбытия основных средств пунктами 2.52 и 2.53 настоящего Положения (за исключением отражения доходов (расходов) от выбытия). Доходы от выбытия недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 10902 «Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», расходы – по символу 20802 «Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

При этом по кредиту балансового счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражается также определенная договором купли-продажи выручка от реализации объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или со счетами по учету денежных средств.

## **Глава 5. Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи**

5.1. В целях настоящего Положения объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за

вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются кредитной организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Требования настоящей главы распространяются на:

объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной

ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества;

объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества.

5.2. Под влиянием обстоятельств период продажи, указанный в пункте 5.1 настоящего Положения, может превысить 12 месяцев при условии следования кредитной организацией решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

5.3. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, кредитная организация должна учитывать затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Увеличение дисконтированной стоимости расходов на продажу долгосрочных активов с течением времени признается процентным расходом в порядке, установленном для таких расходов, и отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20159 «По прочим привлеченным средствам юридических лиц: в виде корректировки на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором» или 20169 «По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц: в виде корректировки на разницу между процентными расходами за отчетный период,

рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором») в корреспонденции со счетом № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

5.4. Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовом счете № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.

5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

5.7. Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется кредитной организацией на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, которые она разрабатывает с учетом требований настоящего Положения согласно характеристикам долгосрочных активов, предназначенных для продажи, установленным пунктом 5.1 настоящего Положения, и утверждает в учетной политике.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

5.8. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не

определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

5.8.1. При переводе объектов основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 60404 «Земля»

или

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» на сумму накопленной амортизации, № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» на сумму обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

и

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

5.8.2. При переводе объектов нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов»

Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы»

и

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы».

5.8.3. При переводе объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 4.15.3 пункта 4.15 настоящего Положения.

5.8.4. Признание средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

5.9. При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода в соответствии с требованиями настоящего Положения по видам активов.

5.9.1. Бухгалтерский учет переоценки объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, подлежащих признанию в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи,

осуществляется в порядке, установленном пунктом 2.28 настоящего Положения.

Перед проведением переоценки осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» на сумму обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

После отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета признание объектов основных средств в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля».

Последующий учет остатка суммы переоценки переведенного объекта основных средств, отраженного на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», учитывается в соответствии с порядком, установленным пунктом 2.30 настоящего Положения (при этом перевод объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, выбытием не является).

5.9.2. Бухгалтерский учет переоценки объектов нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, подлежащих признанию в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в порядке, установленном пунктом 3.21 настоящего Положения.

После отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета признание объектов нематериальных активов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается бухгалтерскими

записями в соответствии с подпунктом 5.8.2 пункта 5.8 настоящего Положения.

Последующий учет остатка суммы переоценки переведенного объекта нематериальных активов, отраженного на балансовом счете № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке», учитывается в соответствии с пунктом 3.23 настоящего Положения (при этом перевод объекта нематериальных активов в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, выбытием объекта не является).

5.10. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затраты, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года кредитная организация определяет в стандартах экономического субъекта.

5.11. Кредитная организация должна признать убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

При признании убытка от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи,

осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета по учету расходов (в ОФР по символу 20806 «Расходы от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи») в корреспонденции со счетом № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

5.12. Кредитная организация должна признать доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

При признании дохода от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в корреспонденции со счетом № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 10906 «Доходы от восстановления убытков от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи»).

5.13. При продаже объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с пунктами 2.52, 2.53 настоящего Положения. Доходы от выбытия объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 10903 «Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи», расходы – по символу 20803 «Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи».

При этом по кредиту балансового счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражается также выручка от реализации данных объектов, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или со счетами по учету денежных средств; выплаченные имуществом дивиденды

акционерам в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами (участниками) по дивидендам; выплаченная имуществом действительная стоимость доли участника общества с ограниченной ответственностью в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами.

5.14. Если кредитная организация признала объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия, определенные пунктом 5.1 настоящего Положения, не удовлетворяются, то кредитная организация должна прекратить признание актива в этом качестве.

5.15. Актив, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания долгосрочного актива в качестве предназначенного для продажи с корректировкой на накопленную амортизацию (если до признания в качестве предназначенного для продажи долгосрочный актив учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения) или переоценку (если до признания в качестве предназначенного для продажи долгосрочный актив учитывался по переоцененной стоимости);

возмещаемой стоимости, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из двух величин:

справедливая стоимость долгосрочного актива за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;

ценность его использования.

Ценность использования определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования долгосрочного актива и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Накопленная амортизация определяется в сумме, которая была бы признана, если бы данный долгосрочный актив не был классифицирован в качестве предназначенного для продажи, но не более стоимости самого актива. Сумма переоценки определяется как разница между переоценкой на дату классификации и на дату прекращения классификации долгосрочного актива в качестве предназначенного для продажи.

5.16. Бухгалтерский учет объектов, признание которых в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, прекращается, осуществляется в следующем порядке.

5.16.1. В случае если объект основных средств ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

на сумму амортизации, накопленной до момента признания объекта в качестве предназначенного для продажи

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;

на сумму амортизации за период, когда объект был признан в качестве предназначенного для продажи

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20925 «Амортизация по основным средствам»)

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;

на сумму будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

5.16.2. В случае если объект нематериальных активов ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

на сумму амортизации, накопленной до момента признания объекта в качестве предназначенного для продажи

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов»;

на сумму амортизации за период, когда объект был классифицирован в качестве предназначенного для продажи

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20928 «Амортизация по нематериальным активам»)

Кредит счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов».

5.16.3. В случае если объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения

Дебет счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

на сумму амортизации, накопленной до момента признания объекта в качестве предназначенного для продажи

Дебет счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»

Кредит счета № 61909 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности»;

на сумму амортизации за период, когда объект был классифицирован в качестве предназначенного для продажи

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20927 «Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»)

Кредит счета № 61909 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности»;

на сумму будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

Дебет счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

5.16.4. Общая сумма восстановленной в соответствии с подпунктами 5.16.1 – 5.16.3 настоящего пункта амортизации не должна превышать стоимость объектов, определенную в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения.

5.16.5. В случае если объекты основных средств ранее учитывались по переоцененной стоимости, осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 5.16.1 настоящего пункта.

На сумму разницы между переоценкой на дату признания объектов основных средств в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и на дату прекращения признания осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

5.16.6. В случае если объекты нематериальных активов ранее учитывались по переоцененной стоимости, осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 5.16.2 настоящего пункта.

На сумму разницы между переоценкой на дату признания объектов нематериальных активов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и на дату прекращения признания осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке».

## **Глава 6. Бухгалтерский учет запасов**

6.1. В целях настоящего Положения в бухгалтерском учете в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве),

восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.2. Бухгалтерский учет запасов осуществляется на следующих счетах:

№ 61002 «Запасные части»

№ 61008 «Материалы»

№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»

№ 61010 «Издания»

№ 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

На счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и тому подобное, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в пункте 2.1 с учетом пункта 2.5 настоящего Положения.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете № 61008 «Материалы» учитываются запасы, однократно используемые (потребляемые) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях. На этом счете, в частности, учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), упаковочные материалы, бумага, бланки, носители, предназначенные для хранения информации, материалы для текущего обслуживания помещений и тому подобное.

На счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, приборы, хозяйственный инвентарь, канцелярские принадлежности, специальные устройства, средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке, специальная одежда и обувь,

произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, предметы антиквариата и другие.

На счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы, включая записанные на магнитных и других носителях информации, в том числе приобретенные с целью пополнения библиотечных фондов либо использования в текущей деятельности.

На счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» учитываются материалы, в том числе детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Порядок аналитического учета запасов определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учет запасов должен обеспечивать получение информации по лицам, ответственным за их сохранность, и по местам хранения.

6.3. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у кредитной организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

6.4. Единица бухгалтерского учета запасов устанавливается кредитной организацией самостоятельно в стандартах экономического субъекта таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации о запасах кредитной организации в бухгалтерском учете.

6.5. Запасы признаются в момент перехода к кредитной организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением кредитной организацией права собственности на запасы или с их фактическим получением.

6.6. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости).

6.7. Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Минфина России.

6.8. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.

6.9. Операции по приобретению запасов отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При оплате запасов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счета по учету денежных средств.

При получении запасов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61002 «Запасные части», или № 61008 «Материалы», или № 61009 «Инвентарь и принадлежности», или № 61010 «Издания», или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

6.10. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

6.10.1. Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20159 «По прочим привлеченным средствам юридических лиц: в виде корректировки на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором» или 20169 «По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц: в виде корректировки на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором») в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

6.10.2. При погашении обязательства перед поставщиком в сроки, установленные договором, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями на сумму признанных запасов в момент получения на условиях немедленной оплаты

Кредит счета по учету денежных средств.

6.11. Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

справедливая стоимость полученных запасов;

суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

Бухгалтерский учет запасов, оставшихся от выбытия основных средств и других активов, осуществляется в соответствии с подпунктом 2.53.2 пункта 2.53 настоящего Положения.

6.12. Учет запасов, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление запасов, признаваемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на дату их получения, с использованием счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

6.12.1. Себестоимостью запасов, полученных кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить.

В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета.

6.12.2. При признании запасов, полученных по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61002 «Запасные части», или № 61008 «Материалы», или № 61009 «Инвентарь и принадлежности», или № 61010 «Издания», или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

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

Одновременно совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемых запасов. Выбытие обмениваемых запасов отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 2.52 и 2.53 настоящего Положения.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета № 61209 «Выбытие

(реализация) имущества» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» подлежит отнесению на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 10901 «Доходы от выбытия (реализации) имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи») или № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20801 «Расходы от выбытия (реализации) имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи») соответственно.

6.13. При признании выявленных при инвентаризации неучтенных запасов отражаются следующие бухгалтерские записи:

по себестоимости, определенной в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов

Дебет счета № 61002 «Запасные части», или № 61008 «Материалы», или № 61009 «Инвентарь и принадлежности», или № 61010 «Издания», или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 11117 «Доходы от оприходования излишков имущества»);

или,

если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, по себестоимости, определенной в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат

Дебет счета № 61002 «Запасные части», или № 61008 «Материалы», или № 61009 «Инвентарь и принадлежности», или № 61010 «Издания», или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и

восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

6.14. Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

При признании запасов, полученных безвозмездно, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61002 «Запасные части», или № 61008 «Материалы», или № 61009 «Инвентарь и принадлежности», или № 61010 «Издания», или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 11115 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»).

6.15. В себестоимость запасов, определяемую в соответствии с пунктами 6.11 – 6.14 настоящего Положения, включаются также фактические затраты кредитной организации на доставку запасов и приведение их в состояние, пригодное для использования.

6.16. Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, кредитная организация вправе осуществлять их последующую оценку одним из следующих способов, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»:

по средневзвешенной стоимости;

ФИФО («первым поступил – первым выбыл»).

Способ оценки определяется кредитной организацией в учетной политике. Для оценки запасов, имеющих сходные характеристики и выполняющие аналогичные функции в рамках деятельности кредитной организации, должен применяться один и тот же способ оценки исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

6.17. Способ оценки запасов по средневзвешенной стоимости предполагает расчет стоимости каждой единицы запасов исходя из средневзвешенной стоимости взаимозаменяемых единиц запасов на начало периода и стоимости равнозначных единиц запасов, приобретенных в течение определенного периода.

Период для расчета средневзвешенной стоимости запасов определяется кредитной организацией самостоятельно в стандартах экономического субъекта. Средневзвешенная стоимость может рассчитываться периодически по мере получения каждой дополнительной партии единиц запасов.

6.18. Способ оценки ФИФО («первым поступил – первым выбыл») основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

6.19. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом кредитной организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

При признании запасов в составе расходов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 20814 «Расходы от списания стоимости запасов»)

Кредит счета № 61002 «Запасные части», или № 61008 «Материалы», или № 61009 «Инвентарь и принадлежности», или № 61010 «Издания».

Кредитная организация самостоятельно определяет порядок списания запасов на расходы в стандартах экономического субъекта.

6.20. При передаче запасов ответственным лицом кредитной организации для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» или № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

6.21. Выбытие запасов происходит в результате:

продажи;

прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования;

ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;

передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал другой организации, паевой фонд;

передачи по договору мены, дарения;

внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;

выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;

иных случаев.

6.22. При выбытии запасов осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с пунктами 2.52, 2.53 настоящего Положения, при этом по кредиту балансового счета по учету выбытия (реализации) имущества отражается также выручка от реализации запасов, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или со счетами по учету денежных средств.

## **Глава 7. Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**

7.1. Под средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в целях настоящего Положения понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные кредитной организацией в результате прекращения обязательств заемщиков по договорам на предоставление (размещение) денежных средств способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации в качестве оснований для прекращения обязательств, а именно, на основании договоров отступного, залога.

7.2. Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на момент их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

7.3. Единица бухгалтерского учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, устанавливается кредитной организацией самостоятельно в стандартах экономического субъекта таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об объектах, полученных на основании договоров отступного, залога, надлежащий контроль их наличия и движения.

7.4. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на счетах № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» до момента определения руководством кредитной организации дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

При этом под средствами труда в целях настоящего Положения понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным главами 2 и 3 настоящего Положения для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда в целях настоящего Положения понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным главой 6 настоящего Положения для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном главами 2, 4 и 5 настоящего Положения, в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства кредитной организации в отношении указанных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости,

включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на момент признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Признание объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, отражается бухгалтерскими записями по дебету счетов № 604 «Основные средства», № 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности», № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в корреспонденции со счетами по учету обязательств заемщика, которые подлежат прекращению в соответствии с договором о предоставлении (размещении) денежных средств.

7.5. Признание средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» или № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

Кредит счетов по учету обязательств заемщика, которые подлежат прекращению в соответствии с договором о предоставлении (размещении) денежных средств.

Аналитический учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, ведется по единицам бухгалтерского учета.

7.6. После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объектов в состав средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года кредитная организация определяет в стандартах экономического субъекта.

7.6.1. Кредитная организация должна признать убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

При признании убытка от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета по учету расходов (в ОФР по символу 21016 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер») в корреспонденции со счетом № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

7.6.2. Кредитная организация должна признать доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по

договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту.

При признании дохода от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» в корреспонденции со счетом № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 11120 «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер») (в пределах суммы убытка, ранее признанного в составе расходов).

7.7. После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объектов в состав предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, (далее – чистая стоимость возможной продажи) на конец отчетного года, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного

года кредитная организация определяет в стандартах экономического субъекта.

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

7.7.1. В случае превышения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отраженной на счетах бухгалтерского учета, над чистой стоимостью возможной продажи, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 21016 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»)

Кредит счета № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

7.7.2. В последующем при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного кредитной организацией снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до их чистой стоимости возможной продажи, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. При восстановлении ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 11120 «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»).

7.7.3. Оценка предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, может быть произведена с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных предметов труда, данных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, и тому подобное. При оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитная организация применяет профессиональное суждение.

7.8. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства кредитной организации в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов, определенным пунктами 2.1, 3.1, 5.1, 6.1 настоящего Положения.

7.9. Бухгалтерский учет перевода средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в следующем порядке.

7.9.1. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав основных средств отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» (если объект готов к использованию)

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Дальнейший учет объектов, переведенных в состав основных средств, осуществляется в порядке, установленном главой 2 настоящего Положения.

Начисление амортизационных отчислений по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

7.9.2. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав нематериальных активов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы» (если объект готов к использованию)

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Дальнейший учет переведенных объектов в составе нематериальных активов осуществляется в порядке, установленном главой 3 настоящего Положения.

Начисление амортизационных отчислений по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

7.9.3. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и дальнейший учет переведенного объекта осуществляются в соответствии с порядком, установленным главой 5 настоящего Положения.

7.10. Бухгалтерский учет перевода предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется в следующем порядке.

Перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61002 «Запасные части», или № 61008 «Материалы», или № 61009 «Инвентарь и принадлежности», или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Дальнейший учет переведенных объектов в составе запасов осуществляется в порядке, установленном главой 6 настоящего Положения.

7.11. Выбытие средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с пунктами 2.52, 2.53 настоящего Положения.

7.12. Выбытие предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с пунктом 6.22 настоящего Положения.

## Глава 8. **Заключительные положения**

8.1. При применении настоящего Положения кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст.7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084) определяют особенности ведения 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 собственных стандартах экономического субъекта.

8.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2015 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина