

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Утверждена Приказом Президента, Председателя Правления Сбербанка России
от 14.12.2009 № 363-О

(с изменениями внесенными 29.12.2010)

1. Общие положения

Учетная политика ОАО «Сбербанк России» (далее – Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете” для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

В соответствии со статьей 57 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395 - 1 “О банках и банковской деятельности” с последующими изменениями и дополнениями, Федеральным Законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете”, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 302-П), других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Учетная политика Банка обязательна для применения центральным аппаратом, филиалами, внутренними структурными подразделениями Банка.

Учетная политика Банка применяется последовательно из года в год. Изменения в Учетную политику Банка могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, разработки Банком новых способов ведения учета.

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетную политику вносятся с начала финансового года.

При ведении бухгалтерского учета должны быть обеспечены следующие требования:

- полнота отражения в учете за отчетный период всех совершенных кассовых, расчетных, кредитных и иных банковских операций;

- рациональное и правильное ведение бухгалтерского учета, исходя из местных условий и объема выполняемых работ, на основе комплексной автоматизированной системы учета банковских и других операций;

- данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;

- своевременное отражение в учете поступивших доходов и произведенных расходов, подведение результатов хозяйственной деятельности в соответствии с действующим законодательством и требованиями Банка России;

- осуществление расчетов по поручениям клиентов, хозяйственным и другим операциям банка в соответствии с требованиями Банка России;

- контроль за соблюдением инструкций и указаний о порядке хранения и пересылки денежной наличности, ценных бумаг и банковских ценностей;

- все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких - либо пропусков или изъятий;

- осмотрительность (или консерватизм), т.е. обеспечение большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- преобладание содержания над формой (отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой);

- понятность (для квалифицированного пользователя отчетность должна содержать все необходимые пояснения и расшифровки);

- материальность (отчетность должна обеспечивать достоверное отражение информации, существенной для принятия управленческих решений);

- сравнимость (сопоставимость данных за различные периоды);

- надежность (отчетность не должна содержать существенных искажений, и не вводить пользователей в заблуждение). Чтобы быть надежной, отчетность должна:

- достоверно отражать все операции, активы, пассивы и финансовые результаты;
- состояться с преобладанием содержания над формой;
- быть нейтральной (свободной от субъективного, заинтересованного подхода);
- быть консервативной;
- быть полной (опущение какого-либо факта может сделать отчетность недостоверной).

2. Организационные аспекты Учетной политики

2.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета в филиалах Банка, утвержденным Президентом Банка 22.11.2007 с учетом последующих изменений и дополнений.

Рабочий план счетов Банка основан на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном Положением Банка России № 302-П.

2.2. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Для оформления операций используются типовые формы первичных учетных документов, предусмотренные Банком России или содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

Банк утверждает формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Перечень таких документов приведен в Альбоме форм документов первичного учета, утвержденном Президентом Банка 30.05.2000.

2.3. Порядок расчетов с филиалами

В Банке расчеты между центральным аппаратом и филиалами Банка, а также между филиалами Банка осуществляются с использованием счетов межфилиальных расчетов в соответствии с «Положением о проведении межфилиальных расчетов в Сбербанке России» № 355-4-р, разработанным в соответствии с Положением Банка России № 302-П, Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», правилами проведения международных расчетов.

2.4. Порядок проведения отдельных учетных операций и документооборот

Основные требования по организации бухгалтерского учета и документооборота определены нормативными документами Центрального банка Российской Федерации, а также «Правилами документооборота и технологии обработки учетной информации в Сбербанке России» от 04.11.2000 г. № 304-2-р.

Кроме того в вопросах организации бухгалтерского учета центральный аппарат и филиалы Банка руководствуются внутренними нормативными документами Банка, устанавливающими порядок проведения операций, особенности документооборота операций.

2.5. Порядок проведения инвентаризации

Центральный аппарат и филиалы Банка проводят инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Порядок проведения инвентаризации имущества и оформления результатов для центрального аппарата и филиалов Банка определен «Методикой проведения инвентаризации материальных ценностей в ОАО «Сбербанк России» и его филиалах» №1962, «Порядком приобретения, учета, эксплуатации, обслуживания и выбытия материальных ценностей и нематериальных активов в центральном аппарате Сбербанка России» №1122-3-р.

Инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженности центральный аппарат и филиалы Банка осуществляют в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового

отчета», а также нормативными документами Банка: «Порядком взыскания и списания дебиторской задолженности в Сбербанке России и его филиалах» от 15.04.2002 № 283-2-р, «Порядком инвентаризации и списания не востребовавшейся кредиторской задолженности в Сбербанке России и его филиалах» от 28.07.2005 № 1369-р.

Центральный аппарат и филиалы Банка ревизию банкнот, монет, драгоценных металлов и других ценностей осуществляют в соответствии с Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации», а также требованиями «Регламента совершения кассовых операций в Сбербанке России и его филиалах» от 20.04.2009 № 628-4-р.

2.6. Методы оценки отдельных статей баланса

В соответствии с Положением Банка России № 302-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением с 22.08.2010 года сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям;
- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов (НВПИ), переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России № 302-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Прирост стоимости имущества за счет проведенной переоценки является источником собственных средств (капитала) второго уровня. В соответствии с Положением Банка России № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» переоценка имущества может включаться в расчет капитала не чаще одного раза в 3 года на основании данных, подтвержденных аудитором;
- группы однородных нематериальных активов могут не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоцениваться по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов.

В последующем данные активы должны переоцениваться регулярно, чтобы их остаточная стоимость, определяемая в виде разницы между первоначальной стоимостью и

суммой начисленной амортизации, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости¹.

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иным нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения;

- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», подлежат ежедневной переоценке по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

2.7. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета

Центральный аппарат и филиалы Банка ежедневно формируют и выводят на печать баланс кредитной организации (приложение 9 к Положению Банка России № 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации (приложение 8 к Положению Банка России № 302-П).

Отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению Банка России №302-П при формировании и хранении в электронном виде распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца, следующего за отчетным.

Центральный аппарат и филиалы Банка могут вести в электронном виде Книгу регистрации открытых счетов. В этом случае в электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов. При необходимости ведомости открытых и закрытых счетов ежедневно распечатываются на бумажном носителе. На каждое первое число года, следующего за отчетным (по состоянию на 1 января), Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе в части действующих по состоянию на 1 января счетов.

Лицевые счета, по которым были проведены операции (была проведена операция) и документы, которые имеют срок хранения свыше десяти лет, подлежат по мере совершения операций распечатыванию и хранению на бумажных носителях, при этом распечатывается тот лицевой счет, по которому документы хранятся свыше десяти лет.

¹ Под текущей рыночной стоимостью нематериального актива понимается сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения текущей рыночной стоимости. Текущая рыночная стоимость нематериального актива является его справедливой стоимостью.

2.8. Взаимодействие с аудитором

В целях эффективного проведения внешнего аудита, в соответствии со ст.42 Федерального Закона “О банках и банковской деятельности” Банка организует проведение аудиторской проверки деятельности Банка за год с получением подтверждения правильности составления годового бухгалтерского отчета аудиторской фирмой.

Основным документом, регламентирующим взаимоотношения Банка и аудиторской фирмы, является договор на оказание аудиторских услуг, а также Порядок взаимодействия подразделений Банка с аудиторской фирмой.

3. Методологические аспекты Учетной политики

3.1. Состав, учет доходов и расходов банка

3.1.1. Доходы и расходы образуются от проведения операций в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах. Доходы и расходы, полученные/произведенные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату их признания в бухгалтерском учете. Доходы и расходы, полученные/произведенные в драгоценных металлах, пересчитываются в рубли по учетным ценам Банка России, действующим на дату их признания в бухгалтерском учете.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете исходя из принципов, определенных в Приложении 3 к Положению Банка России № 302-П.

3.1.2. В соответствии с Положением Банка России № 302-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3.1.3. В состав доходов центрального аппарата и филиалов Банка, учитываемых на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

К доходам от банковских операций и других сделок относятся:

- процентные доходы (счет 70601);
- другие доходы от банковских операций и других сделок (счет 70601).

К операционным доходам относятся:

- доходы от операций с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки (счет 70601);
- доходы от участия в капитале других организаций (счет 70601);
- положительная переоценка ценных бумаг (счет 70602), средств в иностранной валюте (счет 70603), драгоценных металлов (счет 70604);
- доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (счет № 70605);
- другие операционные доходы (счет 70601).

К прочим доходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки (счет 70601);
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (счет 70601);
- другие доходы, относимые к прочим (счет 70601).

3.1.4. В состав расходов центрального аппарата и филиалов Банка, учитываемых на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» включаются:

- расходы по банковским операциям и другим сделкам;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

К расходам по банковским операциям и другим сделкам относятся:

- процентные расходы (счет 70606);
- другие расходы по банковским операциям и другим сделкам (счет 70606).

К операционным расходам относятся:

- расходы по операциям с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки (счет 70606);
- отрицательная переоценка ценных бумаг (счет 70607), средств в иностранной валюте (счет 70608), драгоценных металлов (счет 70609);
- расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (счет № 70610);
- другие операционные расходы (счет 70606);
- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации (счет 70606).

К прочим расходам относятся:

- штрафы, пени, неустойки (счет 70606);
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (счет 70606);
- другие расходы, относимые к прочим (счет 70606).

Кроме того, в состав расходов центрального аппарата включаются:

- налог на прибыль, в том числе в виде авансовых платежей (счет 70611);
- выплаты из прибыли после налогообложения: использование прибыли, распределенной между акционерами (участниками) в виде дивидендов, а также направленной на формирование (пополнение) резервного фонда (счет 70612).

3.1.5. Принципы признания и определения доходов и расходов определены в Приложении 3 к Положению Банка России № 302-П.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а» - «в».

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней

задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

3.1.6. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

3.1.7. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

3.1.8. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в валюте Российской Федерации.

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации. Активы (требования), выраженные в драгоценных металлах, отражаются по учетной цене на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте и драгоценных металлов на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, соответственно.

3.2. Периодичность списания доходов, расходов будущих периодов

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Центральный аппарат и филиалы Банка ежемесячно не позднее последнего рабочего дня списывают доходы (расходы) будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, на счета по учету доходов и расходов.

Не позднее последнего рабочего дня месяца отнесению на расходы подлежат суммы уплаченных страховых взносов по договорам имущественного и личного страхования, приходящиеся на истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

3.3. Формирование финансового результата

3.3.1. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов (счета 70601-70605) и расходов (счета 70606-70611), а также выплат из прибыли текущего года (70612) переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счета 70701-70712).

При составлении годового отчета остатки со счетов 70701-70712 переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года (708). Порядок переноса определяется отдельными нормативными документами.

3.3.2. Порядок использования прибыли, а также нераспределенной прибыли, отраженной по счету 108, регулируется законодательством РФ и отдельными нормативными документами Банка.

3.4. Формирование резервов предстоящих расходов

В целях равномерного отнесения затрат на расходы банка центральный аппарат и филиалы Банка формируют резервы предстоящих расходов (счет 60348) на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и на выплату вознаграждений по итогам работы за год. Порядок формирования и использования резервов предстоящих расходов регулируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

3.5. Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам и государственными внебюджетными фондами по страховым взносам на обязательное страхование

3.5.1. Основные принципы реализации требований законодательства о налогах и сборах и страховых взносах на обязательное страхование определены в Учетной политике Банка для целей налогообложения.

3.5.2. Платежи в бюджет налога на прибыль (в том числе по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам) отражаются по счету 70611 «Налог на прибыль» в балансе центрального аппарата.

Суммы причитающегося к уплате за отчетный период налога на прибыль начисляются и отражаются в бухгалтерском учете в периоде, следующем за отчетным, но не позднее сроков, установленных для уплаты налоговым законодательством.

3.6. Учет безналичных, в том числе межфилиальных расчетов

3.6.1. Учет безналичных расчетов основан на нормативных документах Банка России: Положении Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», Положении Банка России от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» и определяется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

3.6.2. Учет межфилиальных расчетов в Банке основан на Положении Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», «Положении о проведении межфилиальных расчетов в Сбербанке России» от 27.03.2002 № 355-4-р.

3.6.3. Аналитический учет по счетам 30301, 30302 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации” ведется следующим порядком.

В балансах центрального аппарата и филиалов Банка ведутся два вида счетов межфилиальных расчетов.

3.6.3.1. **Вид I** - счета межфилиальных расчетов (счета МФР), открытые в Расчетном центре Банка территориальным банкам, и в расчетных подразделениях территориальных банков подчиненным отделениям.

К счетам 1-ого вида в соответствии с Рабочим планом счетов Банка относятся следующие счета третьего порядка:

- 30301.6/30302.6 «Счета межфилиальных расчетов учреждений Сбербанка в расчетных центрах Сбербанка»
- 30301.7/30302.7 «Счета межфилиальных расчетов учреждений Сбербанка в драгоценных металлах (кроме золота)»
- 30301.8/30302.8 «Счета межфилиальных расчетов учреждений Сбербанка в золоте»;
- 30303.6/30304.6 «Счета межфилиальных расчетов филиалов Сбербанка, расположенных за границей, открытые в расчетных центрах Сбербанка».

На указанных счетах третьего порядка каждому подразделению, являющемуся участником расчетов, открывается по паре лицевых счетов (активный и пассивный) в валюте Российской Федерации, в иностранных валютах, в драгоценных металлах (кроме золота), в золоте. По каждой паре открытых лицевых счетов в течение дня отражается группа операций – расчетные операции соответственно в валюте Российской Федерации, в иностранных валютах, в драгоценных металлах (кроме золота), в золоте.

По группе расчетных операций, отраженных в течение дня на соответствующей паре лицевых счетов, ежедневно выводится единый результат. Ежедневно в конце дня меньшее сальдо списывается на счет с большим сальдо.

Порядок открытия, закрытия, ведения счетов МФР, а также выведения единого результата по каждому участнику расчетов регламентированы «Положением о проведении межфилиальных расчетов в Сбербанке России» от 27.03.2003 № 355-4-р.

3.6.3.2. **Вид II** – счета по учету расчетов и взаимной задолженности между участниками расчетов различного уровня (между филиалами, а также между филиалами и центральным аппаратом) по совершенным операциям.

К счетам 2-ого вида в соответствии с Рабочим планом счетов Банка относятся следующие счета третьего порядка:

- 30301.2/30302.2 “Внутрирегиональные расчеты” – счета по учету расчетов и взаимной задолженности между территориальным банком и подчиненными отделениями; между отделениями, подчиненными одному территориальному банку;
- 30301.3/30302.3 “Межрегиональные расчеты” – счета по учету расчетов и взаимной задолженности между территориальными банками; между отделениями, подчиненными разным территориальным банкам;
- 30301.4/30302.4 “Расчеты филиалов со Сбербанком России” – счета по учету расчетов и взаимной задолженности между территориальными банками и центральным аппаратом Банка (на балансе территориальных банков);

- 30301.5/30302.5 “Расчеты Сбербанка России с филиалами” – счета по учету расчетов и взаимной задолженности между территориальными банками и центральным аппаратом Банка (на балансе центрального аппарата);

- 30303.4/30304.4 “Расчеты филиалов, расположенных за границей, со Сбербанком России” – счета по учету расчетов и взаимной задолженности между филиалами, расположенными за границей, и центральным аппаратом Банка (на балансе филиалов, расположенных за границей);

- 30303.5/30304.5 “Расчеты Сбербанка России с филиалами, расположенными за границей” – счета по учету расчетов и взаимной задолженности между филиалами, расположенными за границей, и центральным аппаратом Банка (на балансе центрального аппарата).

На указанных счетах третьего порядка на каждого участника СМФР, с которым может образовываться взаимная задолженность, открывается пара лицевых счетов (активный и пассивный) на группу операций одного направления финансово-хозяйственной деятельности в разрезе видов валют и драгоценных металлов, а также пара лицевых счетов (активный и пассивный) для сальдирования по состоянию на 1-е января остатков лицевых счетов, открытых одному участнику СМФР в одном виде валют/драгметаллов по всем направлениям финансово-хозяйственной деятельности.

По группе операций одного направления финансово-хозяйственной деятельности в одном виде валют (драгоценных металлов), отраженных в течение дня на соответствующей паре лицевых счетов, ежедневно выводится единый результат. Для этого ежедневно в конце дня меньшее сальдо списывается на счет с большим сальдо.

Порядок образования взаимной задолженности по группе операций одного направления финансово-хозяйственной деятельности, а также порядок и сроки проведения расчетов между участниками СМФР, в балансе которых такая задолженность образуется (порядок урегулирования задолженности), регламентируется отдельными внутренними нормативными документами Банка. После завершения расчетов взаимная задолженность между двумя участниками СМФР по совершаемым операциям закрывается.

3.6.3.3. По состоянию на 1 января (ежегодно) по 2-ому виду групп операций сальдируются остатки лицевых счетов, открытых одному участнику СМФР в одном виде валют/драгметаллов по всем направлениям финансово-хозяйственной деятельности. С этой целью бухгалтерскими проводками остатки соответствующих лицевых счетов (после определения на ежедневной основе единого результата по группе операций одного направления финансово-хозяйственной деятельности) перечисляются на один, специально открываемый счет (пару лицевых счетов – активный и пассивный). В дату, установленную Банком, осуществляются расчеты между участниками по сложившимся остаткам указанных лицевых счетов.

3.6.3.4. К группам операций одного направления финансово-хозяйственной деятельности в частности относятся:

- расчеты по внутрисистемной передаче финансового результата;
- расчеты по централизованной уплате налога на прибыль;
- операции оплаты/размена векселей Банка, выданных другими подразделениями;
- операции оплаты сберегательных сертификатов, выданных другими подразделениями;
- расчеты по срочным денежным переводам «Блиц»;
- расчеты по памятным монетам;
- расчеты между подразделениями Банка, связанные с денежной наличностью (по подкреплению, сдаче излишков, неплатежной валюте);

- расчеты за материальные ценности в части централизованных поставок;
- расчеты по операциям покупки-продажи валюты;
- расчеты по драгметаллам;
- расчеты по расчетным чекам, выданным другими подразделениями;
- расчеты по дорожным чекам;
- расчеты по депозитным сертификатам, выданным другими подразделениями;
- расчеты по внутрирегиональной передаче материальных ценностей;
- расчеты по прочим операциям;
- расчеты по комиссионному вознаграждению за брокерское обслуживание;
- расчеты по оплате услуг сторонних депозитариев и регистраторов;
- расчеты по операциям покупки/продажи ценных бумаг ЦА по поручению территориальных банков;
- расчеты по операциям овердрафтного кредитования счетов клиентов - юридических лиц (при централизации операций);
- расчеты по операциям выдачи и погашения централизованных кредитов физическим лицам;
- расчеты по операциям кредитования клиентов - юридических лиц и предоставленным банковским гарантиям (при централизации операций);
- расчеты по операциям выплаты компенсации по вкладам (при централизации операций).

Под операциями одного направления финансово-хозяйственной деятельности подразумевается вид операций, по которым может образовываться взаимная задолженность с одним участником расчетов.

3.7. Учет внутрисистемных операций

3.7.1. Расчеты между центральным аппаратом и филиалами Банка, а также между филиалами Банка по внутрисистемным операциям, предусмотренным отдельными внутренними нормативными документами Банка, осуществляются посредством перераспределения ресурсов, которые отражаются на балансовых счетах № 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам» и № 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам»:

30305.07 – «Ресурсы в виде платы по внутрисистемным операциям, полученные территориальным банком от Сбербанка России»

30305.08 – «Ресурсы в виде платы по внутрисистемным операциям, полученные Сбербанком России от территориальных банков»

30305.09 – «Ресурсы в виде платы по внутрисистемным операциям, полученные территориальным банком от другого территориального банка»

30305.10 – «Ресурсы в виде процентов по внутрисистемной передаче свободных кредитных ресурсов, полученные территориальным банком от Сбербанка России»

30305.11 – «Ресурсы в виде процентов по внутрисистемной передаче свободных кредитных ресурсов, полученные Сбербанком России от территориальных банков»

30305.12 – «Ресурсы в виде процентов по внутрисистемной передаче свободных кредитных ресурсов, полученные территориальным банком от другого территориального банка»

30305.13 - «Ресурсы в виде платы по внутрисистемным внешнеторговым документарным операциям»

30305.14 - «Ресурсы в виде платы по внутрисистемным кассовым операциям»

- 30305.15 – «Ресурсы в виде платы по внутрисистемным операциям инкассации»
- 30305.16 – «Ресурсы в виде платы по внутрисистемным валютно-обменным операциям»
- 30305.17 – «Ресурсы в виде платы по банкнотным внутрисистемным операциям»
- 30305.18 – «Ресурсы в виде платы по внутрисистемным операциям с драгоценными металлами»
- 30305.19 – «Ресурсы в виде расчетов по платежам в бюджет»

- 30306.07 - «Ресурсы в виде платы по внутрисистемным операциям, переданные территориальным банком Сбербанку России»
- 30306.08 - «Ресурсы в виде платы по внутрисистемным операциям, переданные Сбербанком России территориальным банкам»
- 30306.09 - «Ресурсы в виде платы по внутрисистемным операциям, переданные территориальным банком другому территориальному банку»
- 30306.10 – «Ресурсы в виде процентов по внутрисистемной передаче свободных кредитных ресурсов, переданные территориальным банком Сбербанку России»
- 30306.11 – «Ресурсы в виде процентов по внутрисистемной передаче свободных кредитных ресурсов, переданные Сбербанком России территориальным банкам»
- 30306.12 – «Ресурсы в виде процентов по внутрисистемной передаче свободных кредитных ресурсов, переданные территориальным банком другому территориальному банку»
- 30306.13 - «Ресурсы в виде платы по внутрисистемным внешнеторговым документарным операциям»
- 30306.14 - «Ресурсы в виде платы по внутрисистемным кассовым операциям»
- 30306.15 – «Ресурсы в виде платы по внутрисистемным операциям инкассации»
- 30306.16 – «Ресурсы в виде платы по внутрисистемным валютно-обменным операциям»
- 30306.17 – «Ресурсы в виде платы по банкнотным внутрисистемным операциям»
- 30306.18 – «Ресурсы в виде платы по внутрисистемным операциям с драгоценными металлами»
- 30306.19 - «Ресурсы в виде расчетов по платежам в бюджет».

3.7.2. На счетах 30305.07-30305.08 и 30306.07-30306.08 отражается плата, получаемая/передаваемая территориальными банками/Банком по внутрисистемным операциям, по которым порядок проведения взаиморасчетов определен «Регламентом взаимодействия структурных подразделений центрального аппарата Банка при проведении взаиморасчетов с территориальными банками по внутрисистемным операциям» от 05.06.2001 № 745-р.

На счетах 30305.09 и 30306.09 отражается плата, получаемая/передаваемая одним территориальным банком другому территориальному банку по внутрисистемным операциям, в том числе плата за транзитные платежи, осуществляемые между территориальными банками через систему Банка России.

На счетах 30305.10-30305.12 и 30306.10-30306.12 отражаются процентные доходы/расходы, получаемые/передаваемые территориальными банками/Банком по операциям внутрисистемной передачи свободных кредитных ресурсов.

На счетах 30305.13-30305.18 и 30306.13-30306.18 отражаются доходы/расходы, получаемые/передаваемые территориальными банками/Банком по внутрисистемным внешнеторговым документарным операциям, кассовым операциям, операциям инкассации, валютно-обменным операциям, банкнотным операциям, операциям с драгоценными металлами.

На счетах 30305.19 и 30306.19 отражаются внутрисистемные доходы/расходы, получаемые Банком и передаваемые территориальными банками Банка при осуществлении расчетов с бюджетом по налоговым платежам.

3.7.3. Перераспределение ресурсов между центральным аппаратом и филиалами Банка, а также между филиалами Банка может осуществляться на платной основе. Плата производится посредством передачи ресурсов, учитываемых на соответствующих счетах третьего порядка балансовых счетов 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам» и 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам».

3.8. Учет операций по кредитованию клиентов

Учет операций кредитования определяется нормативными документами Банка России: Положением Банка России № 302-П, Положением от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и определяется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Принципы признания процентных доходов по предоставленным кредитам определены в Приложении 3 к Положению Банка России № 302-П и пункте 3.1.5 Учетной политике Банка.

В случае понижения качества ссуд и их переклассификации в IV – V категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуд и их переклассификации в I – III категорию качества, по которым неопределенность в получении доходов отсутствует, все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно) начисляются и относятся на доходы.

Начисленные проценты по ссудам I – III категории качества (получение которых признается определенным), подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты по ссудам IV – V категории качества (признанные проблемными), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов по ссудам IV – V категории качества, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

3.9. Учет операций с ценными бумагами

3.9.1. Основы учета вложений в ценные бумаги.

Совершение операций с ценными бумагами производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. Учет вложений в ценные бумаги осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 302-П.

3.9.1.1. Первоначальное признание и прекращение признания ценных бумаг

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги определяется исходя из цели их приобретения. Принципы классификации ценных бумаг устанавливаются отдельными нормативными документами Банка.

Переклассификация (перевод из одной учетной категории в другую) долговых ценных бумаг при изменении у Банка намерений в отношении данных ценных бумаг осуществляется в случаях:

- долговые обязательства "имеющиеся в наличии для продажи" переклассифицируются в категорию "удерживаемые до погашения". Суммы вложений переносятся на соответствующие балансовые счета с отнесением сумм переоценки на операционные доходы или расходы;

- долговые обязательства "удерживаемые до погашения" переклассифицируются в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" при соблюдении одного из условий, определенных отдельным нормативным документом Банка.

Решения о переклассификации ценных бумаг принимаются в порядке, определенном в отдельном нормативном документе Банка. Осуществление переклассификации ценных бумаг и их перенос на соответствующие балансовые счета производится с применением метода «ФИФО» по балансовой стоимости ценных бумаг на дату перевода. Очередность списания ценных бумаг, переведенных из одной категории в другую, устанавливается в соответствии с фактической (первоначальной) датой приобретения данных бумаг с применением метода «ФИФО». Переводимые ценные бумаги отражаются на соответствующих лицевых счетах, открытых к балансовым счетам второго порядка, в день совершения операции с сохранением информации о дате их отражения на лицевых счетах, открытых к балансовым счетам второго порядка, с которых они переносятся. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках контрольного участия, подлежат обязательному переносу по счетам учета вложений в ценные бумаги при превышении (снижении) суммарного количества принадлежащих Банку голосующих акций эмитента по сравнению с количеством акций, удовлетворяющим критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002 №191-П (с учетом изменений и дополнений).

Все переносы задолженности по денежным средствам осуществляются на основании распоряжений служб, уполномоченных коллегиальным органом банка.

Ценные бумаги принимаются к учету на баланс филиалов и центрального аппарата Банка по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки). В бухгалтерском учете приобретенные бумаги отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав. По процентным (купонным) ценным бумагам в цену приобретения включается процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

Величина затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, является для Банка несущественной по сравнению с объемом проводимых операций, а также относительно

совокупной величины расходов Банка за сопоставимый период. В этой связи все затраты по оплате услуг, связанные с приобретением ценных бумаг, Банк относит на операционные расходы в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги. В случае, если Банка в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат также относится на операционные расходы. При этом основанием для списания сумм на расходы является решение не приобретать ценные бумаги, оформляемое в установленном банком порядке.

Предварительные затраты на приобретение и выбытие (реализацию) ценных бумаг учитываются на балансовом счете № 50905. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно. Начисление процентного дохода по долговым обязательствам осуществляется на основании метода эффективной ставки в соответствии с отдельным нормативным документом Банка. Аналитический учет начисленного процентного дохода ведется на одном лицевом счете.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), возникших на дату реализации и прямо связанных с выбытием (реализацией). В случае возникновения затрат, связанных с выбытием (реализацией) ценных бумаг после их реализации, их стоимость подлежит учету в составе операционных расходов. Аналитический учет вложений в ценные бумаги, начисленного процентного (купонного) дохода, сумм переоценки ценных бумаг определяется отдельными нормативными документами Банка, определяющими порядок совершения операций с ценными бумагами и учет вложений в ценные бумаги. При этом, аналитический учет по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), должен обеспечивать получение информации о стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков.

3.9.1.2. Порядок и периодичность переоценки.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг для переоценки вложений определяется Управлением торговых операций на финансовых рынках в соответствии с порядком, установленным отдельным нормативным документом Банка. Ценные бумаги, "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", подлежат ежедневной переоценке по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату проведения переоценки. При частичном выбытии ценных бумаг, "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток", суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке. При полном выбытии данной категории ценных бумаг

соответствующего выпуска суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета по учету доходов или расходов от переоценки. Если по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы переоценки таких бумаг со счетов №№ 10603 и 10605 относятся на счета по учету операционных доходов или расходов. При этом разница от переоценки ценных бумаг, учтенная на контрсчетах №№ 50220, 50221, 50720, 50721, списанию с этих счетов не подлежит и продолжает учитываться до списания ценных бумаг со счетов №№ 502, 507. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

3.9.1.3. Порядок выбытия ценных бумаг

При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), центральный аппарат и филиалы Банка списание с балансовых счетов второго порядка производят с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального Закона «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

При списании с баланса ценных бумаг с одной датой приобретения, первыми списываются ценные бумаги, занесенные в реестр покупок за этот день самыми первыми. При этом первой по порядковому номеру сделке покупки соответствует первая по порядковому номеру сделка продажи, занесенные в реестры (файлы) покупок и продаж соответственно. Реестры (файлы) покупок и продаж формируются по дате движения ценных бумаг (дате поставки) торговым подразделением в лице Департамента казначейских операций и финансовых рынков Банка или соответствующего подразделения филиалов Банка, которые определяют последовательность занесения сделок в данные реестры. Реестры (файлы) покупок и продаж по окончании дня передаются в подразделение, осуществляющее сопровождение и учет операций.

При частичном погашении эмитентом номинала долгового обязательства балансовый счет № 61210 не применяется ввиду отсутствия финансового результата. Сумма последнего платежа при полном погашении ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете с использованием счета № 61210.

В случае невыполнения эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок, ценные бумаги подлежат переносу на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Перенос осуществляется по стоимости с учетом переоценки, отраженной на контрсчетах №№ 50120, 50121, 50220, 50221. При этом по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», кроме указанных записей, осуществляется списание сумм переоценки со счетов 10603, 10605 на счета по учету операционных доходов или расходов. Таким же порядком осуществляется бухгалтерский учет при переводе ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» на счет № 601 в целях осуществления контроля над управлением акционерным обществом/существенного влияния на деятельность акционерного общества.

3.9.1.4. Признание доходов по ценным бумагам

Признание доходов по ценным бумагам осуществляется в следующем порядке:

Получение дохода признается неопределенным:

- по долговым ценным бумагам, по которым создается резерв на возможные потери и которые отнесены к IV и V категориям качества;
- по долговым ценным бумагам, оцениваемым по текущей (справедливой) стоимости, по которым эмитентом допущена просрочка в выполнении своих обязательств (погашение купона, части номинала) свыше 30 календарных дней. В дальнейшем, при условии выполнения эмитентом ранее невыполненных обязательств, получение дохода вновь признается определенным.

По всем остальным ценным бумагам получение дохода признается определенным.

3.9.1.5. Внутрисистемные операции с ценными бумагами

Внутрисистемные операции с ценными бумагами проводятся между филиалами и центральным аппаратом Банка.

Внутрисистемные операции с ценными бумагами являются перераспределением ценных бумаг внутри системы Банка и совершаются по балансовым ценам на дату операции перераспределения в разрезе каждого лота ценных бумаг. При этом в принимающем подразделении должна сохраняться информация о первоначальной стоимости вложений и дате их приобретения.

Очередность списания с баланса ценных бумаг, полученных путем перераспределения, устанавливается в соответствии с фактической (первоначальной) датой приобретения данных бумаг с применением метода «ФИФО».

Компенсация передавшим ценные бумаги подразделениям накопленной переоценки по ценным бумагам, имеющимся для продажи, за фактическое время владения данными ценными бумагами осуществляется путем перераспределения ресурсов.

3.9.2. Учет операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа (сделки РЕПО).

Бухгалтерский учет операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа разработан в соответствии со следующими документами:

- Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 № 302-П;
- Письмом Банка России «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа» от 07.09.2007 № 141-Т;
- Положением Банка России «О порядке заключения и исполнения сделок РЕПО с государственными ценными бумагами Российской Федерации» от 25.03.2003 № 220-П.

3.9.2.1. Классификация сделок РЕПО

Под сделками РЕПО в целях бухгалтерского учета понимаются сделки, удовлетворяющие следующим требованиям:

- если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделок и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами;

- если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделок и другие существенные условия) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами. Такая операция отражается в бухгалтерском учете как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания);

- срок от даты заключения до даты исполнения второй части сделки РЕПО (с учетом пролонгации) не превышает 1 года;

- денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

По операциям, совершаемым на возвратной основе (сделки РЕПО) Банк определяет следующий порядок признания / прекращения признания вложений в ценные бумаги.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции обратного РЕПО), не является основанием для первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (операции обратного РЕПО), подлежат признанию в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по договору (второй части сделки) в порядке, определенном в нормативных документах банка, регламентирующих проведение операций с ценными бумагами на возвратной основе. Порядок классификации указанных ценных бумаг, признанных Банком в результате неисполнения контрагентом своих обязательств по договору (второй части сделки), устанавливается отдельным нормативным документом.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции прямого РЕПО), не является основанием для прекращения признания ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по возврату ценных бумаг (исполнению второй части сделки) Банк прекращает признание данных ценных бумаг по отдельным решениям Комитета по процентным ставкам и лимитам.

Компенсационные взносы по сделкам РЕПО представляют собой сумму денежных средств (количество ценных бумаг), которые первоначальный продавец (первоначальный покупатель) при определенных обстоятельствах должен соответственно перевести (поставить) контрагенту по сделке РЕПО в качестве частичной предварительной оплаты (предварительной поставки ценных бумаг) по второй части сделки РЕПО.

Получение дохода по сделкам РЕПО признается определенным.

3.9.2.2. Учет операций продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (операции прямого РЕПО) за счет ценных бумаг, полученных по 1-ой части

сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи (операции обратного РЕПО).

Операции продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (операции прямого РЕПО) за счет ценных бумаг, полученных по 1-ой части сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи (операции обратного РЕПО), осуществляются в порядке, определенном в нормативных документах Банка.

Ценные бумаги, полученные по 1-ой части сделки обратного РЕПО, до момента их передачи по 1-ой части сделки прямого РЕПО, переоцениваются на внебалансовых счетах в последний рабочий день месяца и в последний рабочий день, предшествующий дате передачи этих ценных бумаг по 1-ой части сделки прямого РЕПО.

В случае, если даты исполнения 1-х частей соответствующих сделок обратного и прямого РЕПО совпадают, переоценка ценных бумаг не производится.

Переоценка по текущей (справедливой) стоимости требований и обязательств по обратной поставке ценных бумаг осуществляется ежедневно.

Квитовка ценных бумаг, передаваемых по 2-ой части сделки обратного РЕПО осуществляется с ценными бумагами:

- полученными по 1-й части этой же сделки РЕПО и не переданными по 1-й части сделки прямого РЕПО;

- находящимися в собственном портфеле ценных бумаг Банка, («оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» либо, имеющих в наличии для продажи, в зависимости от того, в какой из этих портфелей были поставлены ценные бумаги после исполнения 2-ой части сделки прямого РЕПО). При этом квитовка осуществляется с ценными бумагами, полученными по 2-ой части сделки прямого РЕПО (если 1-ая часть сделки прямого РЕПО осуществлялась за счет ценных бумаг, полученных по 1-ой части указанной сделки обратного РЕПО), независимо от наличия в портфеле ранее купленных ценных бумаг.

3.9.3. Учет операций по выпущенным ценным бумагам.

Порядок учета операций по выпуску собственных векселей, депозитных и сберегательных сертификатов регламентируется Положением Банка России № 302-П, а в части сертификатов - также Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» № 103-П от 30.12.1999.

В Банке порядок учета операций с выпущенными векселями, депозитными и сберегательными сертификатами определен отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Начисление процентов по сберегательным сертификатам производится на сумму вклада, указанную в реквизитах сертификата. Отражение по счетам бухгалтерского учета суммы начисленных процентов осуществляется ежемесячно в последний рабочий день отчетного месяца. Проценты за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, отражаются по соответствующим счетам бухгалтерского учета в последний рабочий день отчетного месяца. В конце операционного дня, являющегося последним рабочим днем перед датой востребования вклада по сберегательному сертификату, доначисляются и отражаются в учете проценты до суммы, указанной в реквизитах сертификата, и номинальная стоимость сертификата переносится на счет по учету выпущенных сертификатов к исполнению.

Проценты на сумму депозита по депозитному сертификату начисляются по ставке, указанной на сертификате, со дня, следующего за датой внесения депозита в Банк, по дате востребования суммы по сертификату, указанную на данной ценной бумаге,

включительно. В случае, если указанная на ценной бумаге дата востребования суммы по сертификату приходится на установленный нерабочий день (праздничный, выходной), то проценты на сумму депозита начисляются по ставке, указанной на сертификате, по первый, следующий за датой востребования, рабочий день, включительно. Начиная со следующего рабочего дня проценты на сумму депозита не начисляются и не выплачиваются. Отражение по счетам бухгалтерского учета суммы начисленных процентов осуществляется ежемесячно в последний рабочий день отчетного месяца. Проценты за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в балансе Банка за последний рабочий день отчетного месяца. Начисление процентов производится по каждому сертификату, начиная со дня, следующего за днем внесения депозита.

Банком выдаются процентные и дисконтные векселя с определенными отдельным нормативным документом сроками платежа. Доходы векселедержателя по процентному векселю формируются за счет процентов, начисляемых на вексельную сумму (номинал) векселя. Доходы векселедержателя по дисконтному векселю формируются за счет дисконта - разницы между вексельной суммой (номиналом) и ценой реализации векселя. Отражение по счетам бухгалтерского учета суммы начисленных процентов по всем находящимся в обращении (неоплаченным) по состоянию на последний рабочий день месяца процентным векселям осуществляется ежемесячно в последний рабочий день отчетного месяца. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца отражаются все проценты, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. Списание дисконта на расходы банка осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, относящейся к соответствующему месяцу, а также при оплате векселя до наступления срока платежа и при наступлении срока платежа по векселю (в сумме, доначисленной с начала месяца и подлежащей отнесению на расходы).

3.10. Учет операций с имуществом (основными средствами, материальными запасами, нематериальными активами)

Учет операций с основными средствами, нематериальными активами, материальными запасами (далее – имущество) осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Положению Банка России № 302-П, нормативными документами Министерства Финансов Российской Федерации, регламентирующими порядок учета имущества (в части, не противоречащей Положению № 302-П).

Центральный аппарат и филиалы Банка производят классификацию имущества, принятого к бухгалтерскому учету с 01.01.2003, на основные средства, нематериальные активы и материальные запасы согласно нормативным актам Банка России и Учетной политике Банка.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена имущества на дату принятия

к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, является рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

На балансе центрального аппарата и филиалов Банка капитальные вложения, основные средства, нематериальные активы, материальные запасы учитываются без налога на добавленную стоимость.

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные при осуществлении капитальных вложений, приобретении основных средств и нематериальных активов, материальных запасов выделяются на балансовом счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» датой поставки товарно-материальных ценностей или датой проведения расчетов, если расчеты с контрагентом осуществляются по договорам с последующей оплатой. Суммы НДС, уплаченные иностранным юридическим лицам при приобретении товаров (работ, услуг и нематериальных активов), должны быть выделены на счете 60310 датой проведения расчетов с иностранным юридическим лицом, не состоящим на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика, вне зависимости от порядка оплаты (предварительной или последующей) по контракту. Отнесение на расходы уплаченного налога на добавленную стоимость, выделенного на счете 60310, осуществляется в соответствии с «Порядком централизованного расчета и уплаты налога на добавленную стоимость Сбербанком России» от 06.04.2006 №724-2-р и «Порядком ведения журналов учета полученных и выставленных счетов фактур, единых книги покупок и книги продаж Сбербанка России» от 07.06.2002 №937-р (с учетом изменений и дополнений).

3.10.1. Учет основных средств

3.10.1.1. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету при их сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

3.10.1.2. Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

3.10.1.3. Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

3.10.1.4. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

С 01.01.2003 года лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 10 тыс. рублей. Объекты недвижимости, принятые к учету с 01.01.2003, независимо от стоимости, учитываются в составе основных средств.

С 01.01.2007 года лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 20000 рублей².

Предметы, приобретенные и введенные (переданные) в эксплуатацию с 01.01.2003 до 01.01.2007, стоимостью от 5000 до 10000 рублей со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев (мебель, оборудование, оргтехника, электронно-вычислительная техника, спецодежда, спортивная одежда, спортивный инвентарь, средства связи) относятся на расходы банка при их выбытии.

Предметы, не введенные (не переданные) в эксплуатацию стоимостью до 10000 рублей со сроком полезного использования превышающим 12 месяцев (мебель, оборудование, оргтехника, вычислительная техника, спецодежда, парадная спортивная форма, средства связи, электрифицированный инструмент, бытовая техника) списываются на расходы при их передаче ответственным лицом в эксплуатацию.

С 01.01.2011 года лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 40000 рублей³.

Предметы, приобретенные и введенные (переданные) в эксплуатацию с 01.01.2007 до 01.01.2011, стоимостью от 10000 до 20000 рублей со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев (мебель, оборудование, оргтехника, вычислительная техника, спецодежда (включая форменную одежду для операционно-кассовых работников), парадная спортивная форма, средства связи, электрифицированный инструмент, бытовая техника) относятся на расходы банка при их выбытии.

Предметы, не введенные (не переданные) в эксплуатацию стоимостью до 20000 рублей со сроком полезного использования превышающим 12 месяцев (мебель, оборудование, оргтехника, вычислительная техника, спецодежда (включая форменную одежду для операционно-кассовых работников), парадная спортивная форма, средства связи, электрифицированный инструмент, бытовая техника) списываются на расходы при их передаче ответственным лицом в эксплуатацию.

3.10.2. Учет нематериальных активов

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

² Предметы стоимостью 20000 рублей (включительно) учитываются в составе основных средств.

³ Предметы стоимостью 40000 рублей (включительно) учитываются в составе основных средств.

организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости.

Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами.

Балансовая стоимость объекта после переоценки и сумма начисленной амортизации определяются с применением коэффициента пересчета, рассчитываемого как частное от деления текущей рыночной стоимости нематериального актива на его остаточную стоимость.

С 01.01.2009 в составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении 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 ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) отражаются в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

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 отдельного инвентарного объекта на балансовом счете N 60905 "Деловая репутация".

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иным нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счета по учету расходов в корреспонденции с балансовым счетом N 60905 "Деловая репутация".

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 т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы Банка.

3.10.3. Порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов

Предметы стоимостью от 10000 до 20000 рублей (принятые к учету до 01.01.2011 года), предметы стоимостью от 20000 до 40000 рублей (принятые к учету после 01.01.2011 года) учитываются в составе материальных запасов и списываются следующим порядком:

- предметы со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев (мебель,

оборудование, оргтехника, вычислительная техника, спецодежда, включая форменную одежду для операционно-кассовых работников (за исключением нагрудных знаков, кокард, перчаток, рукавиц, галстуков, ремней), парадная спортивная форма, средства связи, электрифицированный инструмент, бытовая техника) списываются на расходы при их выбытии на основании соответствующим образом утвержденного отчета ответственного лица;

- остальные материальные запасы, а также материалы, однократно используемые (потребляемые) для осуществления банковской деятельности, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей: расходные материалы для автотранспортных средств, оборудования, вычислительной техники, для обслуживания оружия; упаковочные материалы; бланки; визитные карточки; бейджи; канцелярские товары; информационные стикеры; материалы для использования в типографии, для брошюрования документов, для ухода за растениями; продукция рекламного характера (печатная, записанная на магнитных носителях) списываются на расходы при их передаче ответственным лицом в эксплуатацию. Материалы, использованные для проведения рекламных мероприятий (рекламных кампаний, для участия в выставках и ярмарках), списываются на расходы на основании соответствующим образом утвержденного отчета ответственного лица.

Материальные запасы, используемые для проведения ремонта основных средств и материальных запасов, а также использованные для проведения модернизации основных средств относятся на расходы/на увеличение стоимости основных средств на основании соответствующим образом утвержденного отчета ответственного лица о проведении работ.

Имущество, приобретаемое с целью оказания благотворительности, независимо от стоимости, учитывается в составе материальных запасов на балансовом счете 61008.

Стоимость брошюр и справочников (в т.ч. учебно-методические пособия, словари, классификаторы, инструкции, а также их электронные версии, учебные фильмы) списываются на расходы при их передаче ответственным лицом в эксплуатацию. Стоимость книг списывается на расходы при их выбытии на основании соответствующим образом утвержденного отчета ответственного лица.

Документально-публицистические фильмы о деятельности Банка его филиалов учитываются на балансовом счете 61010 «Издания» и списываются на расходы при их передаче ответственным лицом в эксплуатацию.

Форменная одежда, приобретаемая для операционно-кассовых работников, учитывается в составе материальных запасов независимо от стоимости.

3.10.4. Способы начисления амортизации

Центральный аппарат и филиалы Банка производят ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам, в том числе по деловой репутации:

а) принятым к бухгалтерскому учету до 1 января 2000 года - по стандартным нормам, в соответствии с постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990г. №1072;

б) принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2000 года - линейным способом в течение всего срока их полезного использования;

в) принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года, нормы амортизации исчисляются исходя из сроков полезного использования, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом положений «Учетной политики для целей налогообложения Сбербанка России» в части определения сроков

полезного использования амортизируемого имущества.

По объектам, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2000 года, начисление амортизации в период до 01.01.2007 года осуществлялось до предельного размера, равного балансовой стоимости объекта (предмета) за минусом остатка фонда переоценки этого предмета основных средств. Начиная с 01.01.2007 года по объектам, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2000 года, возобновляется начисление амортизации до балансовой стоимости объекта (предмета) по нормам, действовавшим на дату принятия объекта (предмета) к учету. По объектам, принятым к бухгалтерскому учету после 01.01.2000 года, предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, при этом годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Ежемесячное начисление амортизации по нематериальным активам, принятым к учету до 01.01.2003 года, производится по нормам, рассчитанным исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

Ежемесячное начисление амортизации по нематериальным активам, принятым к учету после 01.01.2003 года до 01.01.2008 года, производится линейным способом в течение всего срока их полезного использования, при этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

По нематериальным активам, принятым к учету после 01.01.2008 года, ежемесячная сумма амортизации рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет.

Срок полезного использования нематериальных активов, принятых к учету после 01.01.2009 года, определяется исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. По нематериальным активам, принятым к учету после 01.01.2009 года, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

Приобретенная деловая репутация амортизируется линейным способом в течение двадцати лет. Амортизационные отчисления по положительной деловой репутации определяются исходя из стоимости, установленной в соответствии с Положением Банка России №302-П.

3.10.5. Учет неисключительных прав

Затраты на приобретение неисключительных прав пользования, программных продуктов, лицензий, принятых к учету с 1 января 2003 года, срок полезного использования (действия) которых более одного года, следует учитывать в составе расходов будущих периодов на балансовом счете 61403 с последующим отнесением на расходы банка в равномерном порядке в течение срока их использования (действия), определенного договором (сопроводительными документами), применительно к порядку начисления амортизации.

Затраты на приобретение неисключительных прав пользования, программных продуктов, лицензий, принятых к учету с 1 января 2003 года, срок полезного использования (действия) которых менее одного года (1 год включительно), относятся единовременно на расходы банка.

Начиная с 1 января 2009 года платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации:

- производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, относятся на расходы банка единовременно;
- производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат списанию на расходы в течение срока действия договора.

Стоимость неисключительных прав пользования, приобретенных на срок действия авторского права, либо без определения конкретного срока действия списывается на расходы равномерно в течение срока использования. Срок полезного использования устанавливается Банком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с получением права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации (за исключением права использования наименования места происхождения товара), осуществляется на основании лицензионных договоров, договоров коммерческой концессии и других аналогичных договоров.

3.11. Учет операций с иностранной валютой, драгоценными металлами, монетами, содержащими драгметаллы

3.11.1. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах Рабочего плана счетов, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях.

Наличная иностранная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по официальному курсу.

Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня за исключением с 22.08.2010 года сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат

переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

При ведении счетов только в иностранной валюте итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета в рублях по официальному курсу. Эти данные используются для сверки аналитического учета с синтетическим.

3.11.2. Учет операций физических лиц с наличной валютой, чеками (в том числе дорожными) основывается на Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» и осуществляется в соответствии с отдельными нормативными документами Банка России.

Учет операций с дорожными чеками иностранных эмитентов определен отдельными внутренними нормативными документами Банка.

3.11.3. Учет безналичных операций покупки – продажи иностранной валюты, конверсионных операций, срочных сделок определен отдельными внутренними нормативными документами Банка.

3.11.4. Учет операций с драгоценными металлами основан на нормативных документах Банка России: Указание от 01.07.2009 № 2255-У «О правилах, учета, хранения, приема и выдачи слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Инструкция Банка России от 06.12.1996 № 52 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях», Положении Банка России от 01.11.1996 № 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами», и определяется отдельными внутренними нормативными документами Банка. Также отдельными внутренними нормативными документами Банка определяется учет операций с монетами, содержащими драгоценные металлы.

3.11.5. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в драгоценных металлах, включается трехзначный код соответствующего драгоценного металла в соответствии с Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (Классификатор клиринговых валют).

Счета аналитического учета по операциям с драгоценными металлами могут вестись только в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы металла (учетная единица массы) либо в учетных единицах массы и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

При ведении счетов только в учетных единицах массы итог остатков по всем лицевым счетам в драгоценных металлах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета в рублях по действующим учетным ценам Центрального банка Российской Федерации на драгоценные металлы (учетная цена на драгоценные металлы). Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим.

Активы и обязательства в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе кредитной

организации, а также остатки по внебалансовым счетам исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Переоценка драгоценных металлов осуществляется путем умножения количества драгоценного металла, числящегося в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом, на учетную цену данного драгоценного металла.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из учетных цен на соответствующий аффинированный драгоценный металл, действующих на 31 декабря.

3.12. Учет резервов

3.12.1. Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России в соответствии с Положением Банка России от 07.08.2009 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

3.12.2. Филиалы и центральный аппарат Банка формируют резервы:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- под операции с резидентами офшорных зон в соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон».

Кроме того, при формировании резервов филиалы и центральный аппарат Банка руководствуются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

3.13. Ошибки

3.13.1. В соответствии с Положением Банка России № 302-П ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) может быть обусловлено, в частности:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением учетной политики кредитной организации;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц кредитной организации.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения

новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

3.13.2. Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году незначительных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются в балансе центрального аппарата на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

3.13.3. В целях признания ошибки (в отдельности или в совокупности с другими ошибками), влияющей на финансовый результат за один и тот же отчетный период, устанавливается следующий критерий существенности:

- на период после отчетной даты до даты утверждения годового отчета - 1 % от Капитала Банка по состоянию на 01 января без учета СПОД;
- на период после утверждения годового отчета – 1 % от Капитала Банка по состоянию на 01 января с учетом СПОД.

Ошибка может быть признана существенной по мнению Руководства Банка.

Существенной является ошибка, связанная с некорректной классификацией активов или обязательств, исправление которой влечет за собой исправление существенной ошибки (в отдельности или в совокупности) по счетам доходов и расходов.

В том случае, если по однотипным статьям доходов/расходов (например, расходы по созданию резервов на возможные потери, доходы по восстановлению резервов на возможные потери, амортизация и др.) будут выявлены ошибки, одновременно уменьшающие и увеличивающие финансовый результат, то при определении совокупности выявленных ошибок будет учитываться итоговое влияние на финансовый результат выявленных ошибок по каждой статье (разница между суммой уменьшения и суммой увеличения финансового результата).

Превышающая критерий существенности ошибка (одна или в совокупности), обусловленная отражением доходов/расходов не по той статье Отчета о прибылях и убытках, которая не влияет на финансовый результат, но влечет изменение налоговой и/или статистической отчетности, относится к существенным.

4. Бухгалтерская отчетность

При составлении бухгалтерской отчетности, представляемой в Банк России, Банк руководствуется Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Порядок формирования бухгалтерской отчетности центральным аппаратом и филиалами Банка определен отдельными внутренними нормативными документами Банка.

5. Подготовка и формирование годового отчета

- 5.1. Годовой отчет за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года, составляется в срок не позднее 25 марта нового года.
- 5.2. Банка составляет годовой отчет с учетом событий после отчетной даты (СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.
- 5.3. К СПОД относятся:
 - корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность;
 - некорректирующие СПОД – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность;
 - операции, поименованные в пункте 3.3.1 Учетной политики.
- 5.4. В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД отражаются в балансах центрального аппарата и филиалов Банка в порядке, установленном отдельными нормативными документами и письмами Банка.
- 5.5. К корректирующим событиям после отчетной даты относятся:
 - 5.5.1. Объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был банку известен.
 - 5.5.2. Произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.
 - 5.5.3. Изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета.
 - 5.5.4. Определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам банка до отчетной даты.
 - 5.5.5. Получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры.
 - 5.5.6. Поступление в бухгалтерское подразделение после отчетной даты документов, определяющих величину выплат работникам банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у банка имелаась обязанность произвести такие выплаты.
 - 5.5.7. Определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения.

- 5.5.8. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации банки являются налогоплательщиками и плательщиками сборов: налога на прибыль, в т.ч. с доходов по государственным ценным бумагам, налога на имущество, транспортного налога, земельного налога, ЕСН, страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и других, установленных законодательством о налогах и сборах.
- 5.5.9. Обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- 5.5.10. Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим банку акциям (долям, паям).
- 5.5.11. Переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года.
- 5.5.12. Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Положению Банка России № 302-П.
- 5.6. Корректирующие события после отчетной даты отражаются в балансе центрального аппарата и в балансах филиалов по 25 января нового года включительно с учетом следующего:
- Ошибка отчетного года, выявленная филиалом или подразделением центрального аппарата после окончания отчетного года до даты завершения СПОД, исправляется в качестве СПОД записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета.
- Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего(их) отчетному, выявленная после окончания отчетного года до даты завершения СПОД, исправляется в качестве СПОД записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета, по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.
- 5.7. 28 января нового года территориальные банки Банка передают на баланс центрального аппарата Банка остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года».
- 5.8. С 26 января нового года по 05 марта нового года включительно в качестве корректирующего события в балансе центрального аппарата отражаются начисления (корректировки, изменения) по налогу на прибыль, в т.ч. с доходов по государственным ценным бумагам.

Кроме того, в балансе центрального аппарата в период с 26 января нового года по 05 марта нового года может отражаться исправление существенной ошибки (в отдельности или в совокупности) отчетного года, выявленной филиалами или центральным аппаратом.

В балансе центрального аппарата в период с 26 января нового года по 05 марта нового года также отражается исправление существенной ошибки отчетного года вследствие отражения доходов/расходов не по той статье Отчета о прибылях и убытках, выявленной филиалами или центральным аппаратом, которая не влияет на финансовый результат, но влечет изменение налоговой и/или статистической отчетности.

При выявлении центральным аппаратом и (или) филиалами существенной ошибки отчетного года в период с 06 марта нового года до даты составления годового отчета (не позднее 25 марта нового года) осуществляется пересмотр годового отчета. С этой целью в балансе центрального аппарата осуществляются записи по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившийся до переноса на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Далее исправление существенной ошибки отчетного года осуществляется в порядке, предусмотренном во втором абзаце пункта 5.6.

- 5.9. Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего(их) отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется с отражением в балансе центрального аппарата записями текущего года по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Одновременно в соответствии с пунктами 9-13 ПБУ 22/2010 осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после отражения операций в качестве СПОД, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Существенная ошибка отчетного года, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годового отчета. С этой целью в балансе центрального аппарата осуществляются записи по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившийся до переноса на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Далее исправление существенной ошибки отчетного года осуществляется в порядке, предусмотренном во втором абзаце пункта 5.6. Существенная ошибка года предшествующего(их) исправляется в порядке, предусмотренном в первом абзаце пункта 5.9.

Бухгалтерские записи, обусловленные пересмотром годового отчета, отражаются в качестве СПОД в балансе центрального аппарата.

К существенным относятся ошибки (в отдельности или в совокупности с другими ошибками), приведенные в п.3.13.3 Учетной политики.

- 5.10. К некорректирующим СПОД, в частности, могут быть отнесены следующие факты:

- 5.10.1. Принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации.

- 5.10.2. Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации.
 - 5.10.3. Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг.
 - 5.10.4. Существенное снижение рыночной стоимости инвестиций.
 - 5.10.5. Крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.
 - 5.10.6. Существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату.
 - 5.10.7. Прекращение существенной части основной деятельности банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату.
 - 5.10.8. Принятие решения о выплате дивидендов.
 - 5.10.9. Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями.
 - 5.10.10. Изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты.
 - 5.10.11. Пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации.
 - 5.10.12. Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты.
 - 5.10.13. Действия органов государственной власти.
 - 5.10.14. Иные аналогичные события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность.
 - 5.10.15. Принятие существенных договорных обязательств или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий.
 - 5.10.16. Начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты.
- 5.11. В пояснительной записке описываются только такие некорректирующие СПОД, отсутствие раскрытия информации о которых может повлиять на способность пользователя годового отчета делать правильные оценки и принимать адекватные решения. Решение об отражении в пояснительной записке некорректирующих СПОД принимается Правлением банка.
- 5.12. Центральный аппарат и филиалы Банка первичные учетные документы по отражению СПОД (включая мемориальные ордера) составляют в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельный сшив «Годовой отчет за 20__ год». В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета: баланс на 1 января по форме Приложения 9 к Положению Банка России № 302-П, оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме Приложения 8 к Положению Банка России № 302-П, Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения 4 к Положению Банка России № 302-П, сводная ведомость оборотов по отражению СПОД по форме Приложения 14 к Положению Банка России № 302-П.

5.13. В пояснительной записке раскрывается информация о сумме задолженности по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам, если акционер (участник) имеет более пяти процентов голосующих акций Банка.

5.14. В пояснительной записке сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка.

Данными лицами являются:

- Члены Наблюдательного совета;
- Президент, Председатель Правления Банка;
- Члены Правления;
- Члены Ревизионной комиссии.

Перечень приложений к Учетной политике Банка

Приложение 1 - Методика проведения инвентаризации материальных ценностей в ОАО «Сбербанк России» и его филиалах» №1962.

Приложение 2 - Правила документооборота и технология обработки учетной информации в Сбербанке России № 304-2-р (вторая редакция), утвержденный Постановлением Правления № 236 параграф 36 от 04.11.2000.

Приложение 3 - Альбом форм первичных учетных документов, применяемых в филиалах Сбербанка России при оформлении операций и ведении бухгалтерского учета, утвержденный Президентом, Председателем Правления Сбербанка России 30.05.2000.

Приложение 4 - Рабочий план счетов бухгалтерского учета в филиалах Сбербанка России (утвержден Президентом Сбербанка России 22.11.2007).

Приложение 5 - Отчет о прибылях и убытках