

Приложение
к Приказу ОАО «Сбербанк России»
от 30.12.2011 № 315-0

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНО
Приказом ОАО «Сбербанк России»
от 30.12.2011 № 315-0

30 декабря 2011

№ 1875-1/5

**ИЗМЕНЕНИЯ № 5
в «Учетную политику ОАО «Сбербанк России»
от 14.12.2009 №1875**

Москва, 2011

В «Учетную политику ОАО «Сбербанк России» от 14.12.2009 №1875 (с последующими изменениями) внести следующие изменения.

1. В пункте 2.5 третий абзац изложить в следующей редакции:

«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: «Регламентом взыскания и списания дебиторской задолженности в ОАО «Сбербанк России» и его филиалах» от 02.06.2011 № 283-З, «Порядком инвентаризации и списания не востребовавшейся кредиторской задолженности в Сбербанке России и его филиалах» от 28.07.2005 № 1369-р.

2. Пункт 2.6 после третьего маркированного абзаца дополнить текстом следующего содержания:

« • недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости.

Порядок определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, приведен в «Методике определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости осуществляется ежеквартально.

В случае, когда выявляется невозможность достоверного определения текущей (справедливой) стоимости объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, центральный аппарат и филиалы Банка оценивают этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Проверка таких объектов на обесценение осуществляется один раз в год.

В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

3. Пункт 2.6 дополнить текстом следующего содержания:

« • первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося производным финансовым инструментом (далее также - договор).

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Переоценка производных финансовых инструментов по справедливой стоимости осуществляется ежедневно».

4. В пункте 3.1.3 перечень операционных доходов после текста «- доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (счет № 70605);» дополнить новым видом доходов:

«- доходы от производных финансовых инструментов (счет 70613)».

5. В пункте 3.1.4 перечень операционных расходов после текста «- расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (счет № 70610);» дополнить новым видом расходов:

«- расходы по производным финансовым инструментам (счет 70614)».

6. В пункте 3.9.1.1 восьмой абзац изложить в следующей редакции:

«Ценные бумаги принимаются к учету на баланс филиалов и центрального аппарата Банка по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки). Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся ПФИ, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ. 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».

7. Наименование пункта 3.9.1.2 изложить в следующей редакции: «Порядок и периодичность переоценки ценных бумаг». Первые два предложения данного пункта изложить в следующей редакции: «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 Департаментом финансов. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг приведены в «Методике определения текущей справедливой стоимости финансовых инструментов»».

8. В пункте 3.9.1.3 текст «Департамент казначейских операций и финансовых рынков Банка» заменить текстом «Департамент операций на финансовых рынках». Последнее предложение первого абзаца изложить в следующей редакции:

«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 дата прекращения обязательств по поставке ценных бумаг зачетом встречных однородных требований, если такой способ прекращения обязательств согласован сторонами договора (сделки)».

9. Пункт 3.9.2.1 изложить в следующей редакции:

«В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» под договором РЕПО признается договор (сделка), по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО).

Сделки РЕПО должны отвечать следующим требованиям:

- срок сделки РЕПО от даты заключения до даты исполнения 2-й части (в том числе с учетом пролонгации) не должен превышать количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО;

- денежные средства, полученные/переданные 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 РЕПО) Банк прекращает признание данных ценных бумаг по решению Куратора функционального блока, подразделение которого заключило сделку РЕПО.

Компенсационные взносы по сделкам РЕПО представляют собой сумму денежных средств (количество ценных бумаг), которые первоначальный продавец (первоначальный покупатель) при определенных обстоятельствах должен перевести (поставить) контрагенту по сделке РЕПО и которые изменяют объем обязательств по второй части сделки РЕПО.

Получение дохода по сделкам РЕПО признается определенным.

Маржинальные взносы по сделкам РЕПО представляют собой суммы денежных средств, которые первоначальный продавец (первоначальный покупатель) при определенных обстоятельствах должен перевести контрагенту по сделке РЕПО на срочной и возвратной основе и которые не изменяют объем обязательств по второй части сделки РЕПО».

10. Наименование пункта 3.10 изложить в следующей редакции: «Учет операций с имуществом (основными средствами, недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, материальными запасами, нематериальными активами)».

11. Пункт 3.10 после второго абзаца дополнить абзацем следующего содержания:

«С 01.01.2012 центральный аппарат и филиалы Банка производят классификацию имущества на основные средства, недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы согласно нормативным актам Банка России и Учетной политике Банка».

12. В пункте 3.10 седьмой абзац изложить в следующей редакции:

«При определении рыночной цены Банк руководствуется требованиями налогового законодательства Российской Федерации».

13. В пункте 3.10 последний абзац изложить в следующей редакции:

«В случае принятия решения об использовании имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, в собственной деятельности или его классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, налог на добавленную стоимость выделяется на балансовом счете 60310».

14. Текст сноски 2 к третьему абзацу пункта 3.10.1.4 изложить в следующей редакции: «С 01.01.2007 по 31.12.2010 предметы стоимостью 20000 рублей учитываются в составе основных средств».

15. В пункте 3.10.1.4 шестой абзац дополнить предложением следующего содержания:

«С 01.01.2012 предметы стоимостью более 40000 рублей за единицу принимаются к бухгалтерскому учету в составе основных средств³».

16. Сноску 3 к шестому абзацу пункта 3.10.1.4 изложить в следующей редакции: «С 01.01.2011 предметы стоимостью 40000 рублей за единицу учитываются в составе основных средств. С 01.01.2012 предметы стоимостью 40000 рублей за единицу учитываются в составе материальных запасов».

17. Раздел 3 дополнить новым пунктом 3.10.2 с текстом следующего содержания:

«3.10.2. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не планируется.

К объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся:

земельные участки, предназначение которых не определено;

земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

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

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

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

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, центральный аппарат и филиалы Банка учитывают указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части

объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Для определения возможности реализации частей объекта недвижимости по отдельности в каждом конкретном случае применяется профессиональное суждение.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если не более 5% общей площади объекта предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Объекты принимаются к бухгалтерскому учету в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
стоимость объекта может быть надежно определена.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования.

При принятии решения о реализации объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется его перевод в состав внеоборотных запасов.

При осуществлении перевода объектов основных средств, а также внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, центральный аппарат и филиалы Банка производят переоценку переводимых объектов по текущей (справедливой) стоимости по состоянию на дату перевода объекта.

При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав объектов основных средств, а также внеоборотных запасов за первоначальную стоимость данного объекта для целей последующего учета принимается его текущая (справедливая) стоимость по состоянию на дату перевода.

Перевод объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случаях, установленных п.2.6 Учетной политики Банка, в состав основных средств, а также внеоборотных запасов осуществляется без изменения балансовой стоимости переводимых объектов».

18. Номера пунктов 3.10.2 -3.10.5 изменить на 3.10.3 -3.10.6 соответственно.

19. Пункт 3.10.5 в новой нумерации дополнить абзацем следующего содержания:

«С 01.01.2012 по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, производится ежемесячное начисление амортизации по нормам, исчисляемым 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 ОАО «Сбербанк России» в части определения сроков полезного использования амортизируемого имущества».

20. После пункта 3.11 включить новый пункт 3.12 следующего содержания:

«3.12. Особенности учета ПФИ.

3.12.1. Понятие ПФИ.

ПФИ, в соответствии с нормативными документами надзорных и регулирующих органов - договор, за исключением договора РЕПО, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

- обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованиями своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

- обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

- обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом. При этом поставочные договоры, базисным активом которых являются ценные бумаги, валюта или товары, заключаемые на внебиржевом рынке, являются ПФИ, если это согласовано сторонами договора в Соглашении или при заключении сделки и указано в Соглашении и/или документации по сделке. В ином случае такие договоры не являются ПФИ и не учитываются как ПФИ, а признаются сделками купли-продажи соответствующего актива с отсрочкой исполнения.

Также в целях бухгалтерского учета признаются ПФИ:

- договоры, которые являются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

- договоры, являющиеся ПФИ в соответствии со спецификацией организатора торговли;

- договоры, являющиеся ПФИ в соответствии с соглашением с брокером;

- договоры, заключаемые в рамках ISDA.»

3.12.2. Дополнительные затраты по ПФИ.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, или выбытием ПФИ:

- комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам;
- вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора, являющегося ПФИ;
- комиссии и сборы бирж, клиринговых и расчётных организаций, непосредственно связанных с заключением договора, являющегося ПФИ;
- другие затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, или выбытием ПФИ».

3.12.3 Порядок определения справедливой стоимости, порядок и периодичность переоценки ПФИ.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ПФИ подлежат переоценке по справедливой стоимости.

Переоценка ПФИ по справедливой стоимости осуществляется ежедневно. Методы оценки справедливой стоимости ПФИ приведены в «Методике определения текущей справедливой стоимости финансовых инструментов».

Переоценка ПФИ по справедливой стоимости осуществляется ежедневно вне зависимости от того, является ли рынок активным или нет.

Активным рынком в целях оценки стоимости ПФИ признается рынок, характеризующийся следующими признаками:

- совершение операций осуществляется через организатора торгов;
- информация о текущих ценах является публикуемой, общедоступной.

В ином случае рынок признается неактивным.

Справедливая стоимость ПФИ, обращающихся на бирже, рассчитывается по соответствующим средневзвешенным ценам, или ценам закрытия биржи, или другим публикуемым организаторами торгов ценам.

Справедливая стоимость ПФИ, заключенных на внебиржевом рынке, является расчетной. Расчёт справедливой стоимости таких ПФИ производится с учётом следующего:

- по ПФИ без встроенной опциональности - расчет чистой приведенной стоимости будущих потоков платежей по заключенному контракту;
- по ПФИ со встроенной опциональностью - расчёт с использованием специальных финансовых моделей, определяющих справедливую стоимость опционов;
- при дисконтировании денежных потоков используется кривая в валюте, соответствующая валюте денежного потока;
- при определении валютной переоценки ПФИ используются рыночные курсы иностранных валют, действующие на момент времени, определенный для расчёта справедливой стоимости ПФИ;
- текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, являющихся базисным активом ПФИ, определяется в соответствии с пунктом 3.9.1.2 настоящей Учетной политики.
- текущая (справедливая) стоимость иностранных валют, являющихся базисным активом ПФИ, определяется с учетом рыночных курсов иностранных валют на дату заключения сделки с ПФИ;
- текущая (справедливая) стоимость товара, являющегося базисным активом ПФИ, определяется как рыночная котировка товара на дату заключения сделки с ПФИ.

При расчете справедливой стоимости ПФИ используются данные, раскрываемые информационными агентствами Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), российскими или иностранными организаторами торговли на день переоценки ПФИ.

Кроме того, для определения расчетной стоимости по отдельным видам ПФИ, ОАО «Сбербанк России» может привлечь независимого оценщика. Данные, полученные от оценщика, используются как входные параметры для ежедневного определения справедливой стоимости ПФИ.».

21. Номера пунктов 3.12, 3.13 изменить на 3.13, 3.14 соответственно.
22. В пункте 5.6 в первом абзаце дату «25 января» заменить датой «27 января».
23. В пункте 5.7 дату «28 января» заменить датой «31 января».
24. В пункте 5.8 в первом, втором и третьем абзацах дату «26 января» заменить датой «28 января».
25. В Приложении 1 определение термина «Имущество» изложить в следующей редакции:

«Имущество - основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы, материальные запасы».

Дополнить Приложение 1 следующим определением:

«Договор (сделка) РЕПО - операция купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа, совершаемая в соответствии с законодательством».

26. Приложение 2 дополнить следующим сокращением:
«ПФИ – производный финансовый инструмент».

27. Приложение 3 дополнить следующими документами:

- «39. Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».
40. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 04.03.2010 № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».
41. «Методика определения текущей справедливой стоимости финансовых инструментов».
42. «Методика определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»».