

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНА
Приказом ПАО Сбербанк
от 23.12.2015 № 437-О

"23" декабря 2015г.

№ 1875-3

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ПАО СБЕРБАНК

(Редакция 3)

Москва
2015

Реквизиты ВНД

Наименование ВНД	Учетная политика ПАО Сбербанк (Редакция 3) № 1875-3		
Подразделение-разработчик ВНД	Управление бухгалтерского учета и отчетности		
Исполнитель ВНД	Поташова О.В.		
Тип/вид ВНД	Базовый ВНД/Политика		
Код направления деятельности/код процесса	2200/О.3.5		
Действие ВНД распространяется на подразделения	<input checked="" type="checkbox"/>	Центральный аппарат	
	<input checked="" type="checkbox"/>	Территориальные банки	
	<input checked="" type="checkbox"/>	Отделения банка	
	<input checked="" type="checkbox"/>	Внутренние структурные подразделения	
	<input checked="" type="checkbox"/>	Подразделения центрального подчинения	
ВНД верхнего уровня			
История ВНД			
Номер редакции	Реквизиты распорядительного документа, утвердившего ВНД/изменения в ВНД, дата и должность утвердившего лица		
№ 1875	Приказ Сбербанка России от 14.12.2009 № 363-0, подписан Президентом, Председателем Правления Г.О. Грефом		
№ 1875-1/1	Приказ Сбербанка России от 03.09.2010 № 202-0, подписан Президентом, Председателем Правления Г.О. Грефом		
№ 1875-1/2	Приказ ОАО «Сбербанк России» от 29.12.2010 № 277-0, подписан Президентом, Председателем Правления Г.О. Грефом		
№ 1875-1/3	Приказ ОАО «Сбербанк России» от 29.07.2011 № 160-0 подписан Президентом, Председателем Правления Г.О. Грефом,		
№ 1875-1/4	Приказ ОАО «Сбербанк России» от 29.09.2011 № 225-0 подписан Президентом, Председателем Правления Г.О. Грефом		
№ 1875-1/5	Приказ ОАО «Сбербанк России» от 30.12.2011 № 315-0 подписан Президентом, Председателем Правления Г.О. Грефом		
№ 1875-1/6	Приказ ОАО «Сбербанк России» от 28.12.2012 № 301-0 подписан Президентом, Председателем Правления Г.О. Грефом		
№ 1875-1/7	Приказ ОАО «Сбербанк России» от 27.12.2013 № 317-0 подписан Президентом, Председателем Правления Г.О. Грефом		
№ 1875-1/8	Приказ ОАО «Сбербанк России» от 31.03.2014 № 123-О подписан Президентом, Председателем Правления Г.О. Грефом		
№ 1875-1/9	Приказ ОАО «Сбербанк России» от 07.11.2014 № 394-О подписан президентом, Председателем Правления Г.О. Грефом		
1875-2	Приказ ОАО «Сбербанк России» от 30.12.2014 № 467-О		
1875-3	Приказ ПАО Сбербанк от 23.12.2015 № 437-О		
ВНД, которые утрачивают силу с вступлением в силу данного ВНД			
Учетная политика ОАО «Сбербанк России № 1875-2			
Дата ввода ВНД в действие		Срок действия ВНД	
01.01.2016		1 год	
Информация о проведении экспертизы с использованием краудсорсинг			

1. Общие положения

Учетная политика ПАО Сбербанк определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-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 правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

ПАО Сбербанк (далее – Банк) в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395 - 1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями (далее – Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности»), Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-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 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России №385-П), других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Учетная политика является обязательной для исполнения всеми подразделениями Банка.

Учетная политика Банка применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

В целях обеспечения сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности за ряд лет изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обусловливается причиной такого изменения.

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 распоряжениям 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;
 - составляться 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 Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном Положением Банка России №385-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 формы первичных учетных документов, предусмотренные Банком России.

Банк утверждает формы первичных учетных документов, не предусмотренные Банком России. Перечень таких документов приведен в «Альбоме форм первичных учетных документов, используемых для оформления хозяйственных и финансовых операций, бухгалтерских записей, и форм регистров бухгалтерского учета» № 2715.

2.3. Урегулирование взаимной задолженности

В Банке урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам (ВТО) осуществляется в порядке проведения расчетов, установленном «Положением о проведении межфилиальных расчетов в Сбербанке России» № 355-4-р.

Урегулирование взаимной задолженности по операциям, совершаемым по технологии «прямых расчетов» осуществляется в соответствии с «Временной технологической схемой проведения «прямых» расчетов территориальными банками, использующими единую ИТ-платформу на базе АС ЕКС» № 3459.

2.4. Порядок проведения учетных операций и документооборот

Основные требования по организации бухгалтерского учета и документооборота определены нормативными документами Банка России, а также «Правилами документооборота и технологии обработки учетной информации в ОАО «Сбербанк России» № 304-3-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.

Порядок бухгалтерского учета регламентированных Банком операций определен «Альбомом бухгалтерских проводок» № 2028 (в соответствующей редакции).

2.5. Порядок проведения инвентаризации

Центральный аппарат, филиалы и ПЦП Банка проводят инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средства труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

Порядок проведения инвентаризации имущества и оформления результатов для центрального аппарата и филиалов Банка определен «Методикой проведения инвентаризации имущества в ПАО Сбербанк и его филиалах» №1962-2.

Инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженности центральный аппарат и филиалы Банка осуществляют в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также нормативными документами Банка: «Регламентом взыскания и списания дебиторской задолженности в ОАО «Сбербанк России» и его филиалах» № 283-3, «Порядком инвентаризации и списания не востребовавшейся кредиторской задолженности в Сбербанке России и его филиалах» № 1369-2-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 и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», а также требованиями внутренних нормативных документов Банка.

2.6. Методы оценки отдельных статей баланса

В соответствии с Положением Банка России №385-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) драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетной цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- 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 модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, до 01.01.2016 Банк в соответствии с Положением Банка России №385-П переоценивал группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства переоценивались регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

С 01.01.2016 модель учета по переоцененной стоимости применяется к группе однородных объектов «здания, кроме передвижных». При этом переоценка по справедливой стоимости указанной группы однородных объектов осуществляется регулярно (не чаще, чем ежегодно на конец отчетного года) при условии, что справедливая стоимость на конец года существенно (более чем на 10 %) отличается от стоимости объектов на дату предыдущей переоценки. К остальным группам однородных объектов основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

С 01.01.2016 применяется следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке: перенос части прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации.

С 01.01.2016 объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения

- недвижимостью, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости.

Порядок определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, приведен в «Методике определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» №2632.

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

В случае, когда выявляется невозможность достоверного определения 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;

- нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, а также приобретенная положительная деловая репутация ежегодно на конец отчетного года проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. 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.

Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся ПФИ, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

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 справедливой стоимости ценных бумаг;

- первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ а также при заключении контракта, содержащего встроенный инструмент, классифицированный как ПФИ в соответствии с Положением Банка России № 372-П.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Переоценка ПФИ по справедливой стоимости осуществляется ежедневно.

- первоначальное признание договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающими обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество (далее - договоры, на которые распространяется

Положение Банка России № 372-П) осуществляется на дату заключения договора (сделки). С даты первоначального признания договоры, на которые распространяется Положение банка России № 372-П, ежедневно оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с «Методикой определения ТСС финансовых инструментов» №2369-2.

Требования и обязательства на дату заключения договора (сделки) отражаются в главе Г. по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной (справедливой) стоимости либо по цене (курсу), определенному договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке.

Переоценка требований и обязательств по поставке ценных бумаг осуществляется ежедневно.

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

Центральный аппарат, филиалы, ПЦП МСЦ Банка ежедневно формируют баланс кредитной организации (приложение 8 к Положению Банка России №385-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации (приложение 7 к Положению Банка России №385-П). При этом распечатывание баланса и оборотной ведомости осуществляется на первое число каждого месяца.

Отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России № 446-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 1 января года, следующего за отчетным, в Книге регистрации открытых счетов, ведущейся центральным аппаратом и филиалами Банка в электронном виде, могут сохраняться только данные обо всех действующих по состоянию на 1 января счетах. При необходимости Книга регистрации открытых счетов может быть распечатана на бумажном носителе, пронумерована, прошнурована, скреплена печатью, подписана руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдана в архив.

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.

2.8. Взаимодействие с аудитором

В целях эффективного проведения внешнего аудита, в соответствии со ст.42 Федерального Закона “О банках и банковской деятельности” Банк организует проведение обязательной аудиторской проверки деятельности Банка за год с получением подтверждения правильности составления годовой бухгалтерской отчетности 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. Учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода

3.1.1. Доходы, расходы и прочий совокупный доход отражаются в бухгалтерском учете исходя из принципов и в соответствии с порядком, определенных в Положении Банка России № 446-П.

3.1.2. В соответствии с Положением Банка России №385-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. Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

3.1.4. Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка 706 "Финансовый результат текущего года".

Лицевые счета открываются по символам ОФР.

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходы и расходы, относящиеся к текущему году, отражаются в бухгалтерском учете по балансовому счету 706 "Финансовый результат текущего года", а относящиеся к прошлому отчетному году - по балансовому счету 707 "Финансовый результат прошлого года" в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У.

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

3.1.5. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода;

- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных условий, или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

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

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

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

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

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

3.1.8. Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и драгоценным металлам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, привлеченным во вклады драгоценным металлам на обезличенные металлические счета физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

3.1.9. Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), иных активов, в том числе требований или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее – проблемное).

В случае понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в категорию качества, получение доходов по которой определяется как проблемное, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов, в том числе не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При

этом бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода, возникающего после понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае повышения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в I - III категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, начисляются проценты, причитающиеся к получению на дату переклассификации включительно, и относятся на доходы.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

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 даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

3.1.10. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы 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 даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

3.1.11. К процентным доходам (расходам) относятся комиссионные вознаграждения (сборы) по операциям, которые приносят процентный доход (расход).

При переклассификации ссуд, иных активов, в том числе требований из I – III в IV и V категории качества комиссионное вознаграждение, отнесенное к процентному доходу, в дату переклассификации подлежит отражению в бухгалтерском учете на счетах по учету требований по прочим операциям за период с даты последнего платежа/учета по дату переклассификации (включительно).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, учет причитающихся к получению комиссионных доходов не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах.

3.1.12. Операционные доходы и операционные расходы включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения НВПИ;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;

- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящего Положения, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

3.1.13. К доходам (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами относятся доходы от реализации предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требований.

К доходам от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами относятся доходы от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости ниже балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет пересчет начисленных процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке.

К расходам (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами относятся расходы от реализации предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требований.

К расходам от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами относятся расходы от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости выше балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет дополнительные выплаты со стороны кредитной организации - заемщика.

3.1.14. К доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением кредитной организацией своей деятельности, например, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобного, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе:

- неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач;
- другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

3.1.15. В состав расходов Банка включается налог на прибыль, в том числе в виде авансовых платежей (счет 70611).

3.1.16. В состав доходов и расходов Банка включаются также:

- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (счет 70615);
- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (счет 70616).

3.1.17. Изменение статей прочего совокупного дохода отражается на счетах по учету добавочного капитала.

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 – календарному месяцу.

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, отраженные на счете 706 "Финансовый результат текущего года", подлежат переносу на счет 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты. При составлении годовой отчетности остатки со счета 707 "Финансовый результат прошлого года" переносятся на счет 708 "Прибыль (убыток) прошлого года". Порядок переноса определяется Методикой № 3166-2.

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

3.4. Учет вознаграждений работникам банка

Бухгалтерский учет вознаграждениям работникам осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 465-П. Принципы признания в учете обязательств по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам, страховых взносов по обязательствам по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений определены внутренним нормативным документом Банка «Стандарт формирования и учета обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам»

3.5. Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам и государственным 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 внутрибанковских требований и обязательств

3.6.1. Учет внутрибанковских требований и обязательств (ВТО) между центральным аппаратом и филиалами или между филиалами осуществляется на

балансовых счетах, определенных для таких операций Положением Банка России №385-П (30301/30302 и 30305/30306) и Рабочим планом счетов.

3.6.2. На счетах 30301/30302 «Внутрибанковские обязательства/требования по переводам клиентов» ведутся два вида счетов:

- счета по учету взаимной задолженности между центральным аппаратом и филиалами или между филиалами по суммам переводов клиентов. На счетах 30301/30302 отражаются, в том числе требования и обязательства, когда с одной стороны плательщиком или получателем выступает клиент (контрагент), а с другой стороны в качестве получателя или плательщика выступает Банк (филиал Банка);

- счета по урегулированию взаимной задолженности (30301.6/30302.6; 30301.7/30302.7; 30301.8/30302.8).

3.6.3. На счетах 30305/30306 «Внутрибанковские обязательства/требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» ведутся два вида счетов:

- счета по учету взаимной задолженности между центральным аппаратом и филиалами или между филиалами по внутрисистемным операциям перераспределения активов, обязательств, капитала и имущества. На указанных счетах отражается в том числе взаимная задолженность между центральным аппаратом и филиалами или между филиалами по переданным ресурсам в виде плат и процентов;

- счета по урегулированию взаимной задолженности (30305.06/30306.06, 30305.07/30306.07, 30305.08/30306.08).

3.6.4. Внутрибанковские переводы по счетам по урегулированию взаимной задолженности осуществляются головными офисами. К головным офисам относятся центральный аппарат, территориальные банки, головные отделения.

3.6.5. Аналитический учет по счетам учета ВТО ведется с учетом следующего.

3.6.6. На счетах по урегулированию взаимной задолженности, открываемых на счетах третьего порядка 30301/30302 и 30305/30306, каждому филиалу/подразделению ЦА 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 лицевых счетов ежедневно выводится единый результат. Для этого ежедневно в конце дня меньшее сальдо списывается на счет с большим сальдо.

3.6.6.1. Счета по учету взаимной задолженности, открываемые на счетах 30301/30302 и 30305/30306, ведутся по уровням образования взаимной задолженности (внутрирегиональный, межрегиональный, между филиалами и ЦА) и по видам операций.

Внутрирегиональные требования/обязательства - требования/обязательства между территориальным банком и подчиненными отделениями или между отделениями, подчиненными одному территориальному банку.

Межрегиональные требования/обязательства - требования/обязательства между территориальными банками, отделениями разных территориальных банков.

На счетах третьего порядка балансовых счетов 30301/30302 по учету взаимной задолженности на каждый филиал/подразделение ЦА, с которым может образовываться взаимная задолженность, открывается пара лицевых счетов (активный и пассивный) на группу операций одного направления деятельности в разрезе видов валют и драгоценных металлов. По группе операций одного направления 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 деятельности, а также порядок и сроки урегулирования взаимной задолженности между филиалами/подразделениями ЦА, в балансе которых такая задолженность образуется, регламентируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Группы операций одного направления деятельности определены в справочнике ЦАС НСИ.

На счетах третьего порядка балансовых счетов 30305/30306 по учету взаимной задолженности по таким видам операций, как: операции централизованной уплаты налога на прибыль, оплаты/размена векселей, оплаты сберегательных сертификатов, по депозитным сертификатам, операции с иностранной валютой, операции с драгметаллами, операции с памятливыми монетами и монетами, содержащими драгметаллы, операции с денежной наличностью, операции передачи материальных ценностей, операции по централизованным поставкам материальных ценностей на каждый филиал/подразделение ЦА, с которым может образовываться взаимная задолженность, открывается пара лицевых счетов (активный и пассивный) на каждый вид из указанных операций в разрезе видов валют и драгоценных металлов. По каждому виду операций 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.

На счетах по учету взаимной задолженности балансовых счетов 30305/30306 предусмотрены отдельные счета третьего и четвертого порядка для учета внутрибанковских требований обязательств между центральным аппаратом и филиалами, между филиалами по переданным/полученным ресурсам в виде плат и процентов.

3.6.6. Урегулирование взаимной задолженности по суммам переводов клиентов (счета 30301/30302) и по внутрисистемным операциям (счета 30305/30306) по состоянию на 1 января нового года осуществляется следующим порядком.

3.6.6.1. Для урегулирования взаимной задолженности по переводам клиентов на счетах 30301/30302 соответствующего уровня открывается специальная пара лицевых счетов на каждый филиал/подразделение ЦА в разрезе видов валют/драгметаллов. На лицевые счета специальной пары бухгалтерскими проводками переносятся остатки всех пар лицевых счетов, открытых одному филиалу/подразделению ЦА в разрезе видов валют/драгметаллов по всем направлениям деятельности. После переноса выводится единый результат по каждому филиалу/подразделению ЦА в разрезе видов валют/драгметаллов.

В дату, установленную Банком, осуществляется урегулирование взаимной задолженности между филиалами/подразделениями ЦА по сложившимся остаткам специальной пары лицевых счетов посредством расчетов по счетам урегулирования взаимной задолженности по переводам клиентов (30301/30302).

3.6.6.2. Для урегулирования взаимной задолженности по внутрисистемным операциям, на счетах 30305/30306 соответствующего уровня открывается специальная пара лицевых счетов на каждый филиал/подразделение ЦА в разрезе видов валют/драгметаллов для выведения единого внутрисистемного результата. На лицевые счета специальной пары бухгалтерскими проводками переносятся остатки лицевых счетов соответствующего уровня, на которых образуется взаимная задолженность по операциям (по операциям централизованной уплаты налога на прибыль, по оплате/размену векселей, по оплате сберегательных сертификатов, по депозитным сертификатам, по операциям с иностранной валютой, по операциям с драгметаллами, по операциям с памятливыми монетами и монетами, содержащими драгметаллы, по операциям с денежной

наличностью, по операциям передачи материальных ценностей, по централизованным поставкам материальных ценностей). После переноса выводится единый внутрисистемный результат по каждому филиалу/подразделению ЦА в разрезе видов валют/драгметаллов.

В дату, установленную Банком, осуществляется урегулирование взаимной задолженности между филиалами/подразделениями ЦА по сложившимся остаткам специальной пары лицевых счетов посредством расчетов по счетам урегулирования взаимной задолженности по внутрисистемным операциям (30305/30306).

3.6.7. 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 30305/30306.

3.7. Учет расчетов с филиалами, расположенными за границей

Учет расчетов и взаимной задолженности с филиалами, расположенными за границей, осуществляется на следующих счетах:

- 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).

3.8. Учет операций по кредитованию клиентов

Учет операций кредитования определяется Положением Банка России №385-П, а также отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Принципы признания процентных доходов (расходов) по предоставленным (полученным) кредитам определены в Положении Банка России № 446-П и пунктах 3.1.8 – 3.1.11 Учетной политики Банка.

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 №385-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 следующих условий на основании соответствующего решения Коллегиального органа банка:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обосновано предвосхищено Банком);

- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

- в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от общей стоимости портфеля ценных бумаг «удерживаемые до погашения».

При осуществлении перевода ценных бумаг из портфеля ценных бумаг «удерживаемые до погашения», в портфель ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи», и несоблюдении одного из условий, указанных выше, все ценные бумаги, находящиеся в портфеле ценных бумаг «удерживаемые до погашения» подлежат переводу в портфель ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи». В этом случае Банк не имеет права формировать портфель ценных бумаг «удерживаемые до погашения», на протяжении 2 лет, следующих за годом осуществления такого перевода.

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.

На балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» учитываются акции таких акционерных обществ, над управлением которыми Банк осуществляет контроль или оказывает значительное влияние на деятельность таких акционерных обществ.

Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, учитываются на балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия", введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» с учетом поправок.

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.

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

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 Банк 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. 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.

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете № 601, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

В случае приобретения контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет № 601 стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете № 601.

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги. При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на балансовый счет по учету доходов или расходов (в Отчете о финансовых результатах соответствующие доходы или расходы отражаются по символам доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

3.9.1.2. Порядок и периодичность переоценки ценных бумаг

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Справедливая стоимость ценных бумаг для переоценки вложений определяется Департаментом финансов. Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг приведены в «Методике определения ТСС финансовых инструментов» №2369-3. Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», подлежат ежедневной переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг признается надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости. Критерии существенности диапазона приведены в «Методике определения ТСС финансовых инструментов» № 2369-3.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

Положительная переоценка определяется как превышение 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 справедливой стоимостью.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу Банка России 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.

По долговым ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки со счета № 10605 относятся на счет по учету операционных расходов (по соответствующим символам по операциям с приобретенными ценными бумагами). При этом разница от переоценки ценных бумаг, учтенная на контрсчете № 50220, списанию с этого счета не подлежит и продолжает учитываться до списания ценных бумаг со счета №502.

По долевым ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения одновременно с отражением их на счете № 50709 суммы переоценки таких ценных бумаг списываются со счетов 10603/10605 и 50721/50720. В дальнейшем под вложения в такие долевые ценные бумаги создается резерв на возможные потери с отражением на счете № 50719.

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 от 22.04.1996 № 39-ФЗ «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).

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 или соответствующим подразделением филиала 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.

3.9.1.4. Признание доходов по ценным бумагам

Процентные доходы по ценным бумагам признаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России № 446-П, п.3.1 Учетной политики Банка с учетом следующего:

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 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.

3.9.2. 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 № 385-П;
- Письмом Банка России «О Методологических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо» от 22.12.2014 № 215-Т.

3.9.2.1.Классификация сделок РЕПО

В соответствии с Федеральным законом «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).

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 влечет переход рисков и выгод (либо их значительной части), связанной с владением приобретенной ценной бумаги, и 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 влечет переход рисков и выгод (либо их значительной части), связанной с владением приобретенной ценной бумаги, и 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.

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.

Переоценка ценных бумаг, полученных по 1-ой части сделки обратного РЕПО, до момента их возврата по второй части обратного РЕПО на внебалансовом счете 91314 осуществляется ежедневно. Переоценка ценных бумаг, полученных в обратное РЕПО и переданных в прямое РЕПО, до момента их возврата по второй части прямого РЕПО на внебалансовом счете 91419 осуществляется ежедневно в соответствии с Письмом Банка России «О Методологических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо» от 22.12.2014 № 215-Т.

Переоценка по справедливой стоимости обязательств по обратной поставке ценных бумаг (при реализации ценных бумаг, полученных по 1-ой части сделки обратного РЕПО) 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, облигаций регламентируется Положением Банка России №385-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, и 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 дату 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).

Отражение по счетам бухгалтерского учета суммы начисленных в период обращения процентов по выпущенным процентным (купонным) облигациям 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.

3.10. Учет операций с имуществом (основными средствами, нематериальными активами, недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочными активами, предназначенными для продажи, запасами, средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено)

Учет операций с имуществом осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 448-П и Приложением 9 к Положению Банка России №385-П.

Центральный аппарат и филиалы Банка осуществляли классификацию имущества, принятого к бухгалтерскому учету с 01.01.2003 до 01.01.2012, на основные средства, нематериальные активы и материальные запасы согласно нормативным актам Банка России и Учетной политике Банка.

С 01.01.2012 до 01.01.2016 центральный аппарат и филиалы Банка осуществляли 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.

С 01.01.2016 центральный аппарат и филиалы Банка осуществляют классификацию имущества на основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, согласно нормативным актам Банка России и Учетной политике Банка.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Порядок формирования первоначальной стоимости, а также конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе сумм налогов), подлежащих включению в первоначальную стоимость объектов, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации, а также «Методикой формирования стоимости имущества при первоначальном признании и ее последующего изменения для целей бухгалтерского учета».

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 признания объекта.

До 01.01.2016 на балансе центрального аппарата и филиалов Банка имущество учитывалось без налога на добавленную стоимость, за исключением имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, принятого к учету на балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы» и предполагаемого к дальнейшей реализации, а также имущества, приобретенного с целью благотворительности, принимаемого к учету на балансовом счете 61008 «Материалы» (независимо от стоимости).

С 01.01.2016 в стоимость капитальных вложений, основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых на балансовом счете 61013, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, предполагаемых к дальнейшей реализации, а также имущества, приобретенного с целью благотворительности и принимаемого к учету на балансовом счете 61008 «Материалы» (независимо от стоимости), включается налог на добавленную стоимость.

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные при приобретении имущества, в стоимость которого налог на добавленную стоимость не включается, 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 указанного имущества, 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 осуществляется в соответствии с Положением Банка России №385-П и Учетной политикой для целей налогообложения ПАО Сбербанк.

В случае принятия решения об использовании предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, в собственной деятельности или предоставления в аренду, налог на добавленную стоимость выделяется на балансовом счете 60310.

В случае, когда имущество, учтенное на балансе без налога на добавленную стоимость, в дальнейшем реализуется до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, сумма налога на добавленную стоимость, выделенная на балансовом счете 60310, включается в стоимость реализуемого имущества до отражения в бухгалтерском учете операции по его выбытию.

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. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, порядок формирования и последующего изменения которой определен «Методикой формирования стоимости имущества при первоначальном признании и ее последующего изменения для целей бухгалтерского учета». 3.10.1.3. 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. Предметы стоимостью ниже установленного лимита принимаются к учету в составе материальных запасов. Объекты недвижимости, принятые к учету с 01.01.2003, независимо от стоимости, учитываются в составе основных средств.

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) подлежали отнесению на расходы Банка при их выбытии.

С 01.01.2007 года лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 20000 рублей¹.

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 для кассовых подразделений и подразделений инкассации, форменная одежда для подразделений охраны и операционно-кассовых работников, парадная спортивная форма, средства связи, электрифицированный инструмент, бытовая техника) подлежали отнесению на расходы Банка при их выбытии.

С 01.01.2011 года лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 40000 рублей. С 01.01.2012 предметы стоимостью более 40000 рублей за единицу принимаются к бухгалтерскому учету в составе основных средств².

¹ С 01.01.2007 по 31.12.2010 предметы стоимостью 20000 рублей учитываются в составе основных средств.

² 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.

Предметы, приобретенные и введенные (переданные) в эксплуатацию с 01.01.2011 до 01.01.2016, стоимостью от 20000 до 40000 рублей со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев (мебель, оборудование, оргтехника, вычислительная техника, спецодежда для кассовых подразделений и подразделений инкассации, форменная одежда для подразделений охраны и операционно-кассовых работников (за исключением нагрудных знаков, кокард, перчаток, рукавиц, галстуков, ремней), парадная спортивная форма, средства связи, электрифицированный инструмент, бытовая техника) подлежали отнесению на расходы Банка при их выбытии.

С 01.01.2016 основными средствами признаются независимо от стоимости за единицу объекты, удовлетворяющие критериям, указанным в п. 2.1 Положения Банка России № 448-П:

- переданные в эксплуатацию после 01.01.2016, перечень которых приведен в Приложении 6 настоящего документа,

- переданные в эксплуатацию до 01.01.2016, учитываемые по состоянию на 01.01.2016 на балансовом счете 61009 «Инвентарь и принадлежности» до выбытия.

Остальные объекты, удовлетворяющие критериям, указанным в п. 2.1 Положения Банка России № 448-П, подлежат признанию в качестве основных средств, в случае если их стоимость составляет более 30000 рублей за единицу. Указанные объекты стоимостью 30000 рублей и менее принимаются к учету в составе запасов.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), имеющих материально-вещественную структуру, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом при одновременном выполнении следующих условий: стоимость компонента составляет более 10% от общей стоимости данного основного средства; сроки полезного использования компонента и объекта основных средств относятся к разным амортизационным группам.

Затраты на капитальный ремонт признаются в качестве части (компонента) основного средства, не имеющей материально-вещественной структуры, и увеличивают стоимость объекта основных средств (не признаются самостоятельным инвентарным объектом), независимо от величины затрат.

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, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация продажа 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, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

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), предназначение которого не определено;

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, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями 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 единовременном 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.

Объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемый по справедливой стоимости, при принятии решения о его реализации продолжает учитываться на соответствующем счете по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, до момента реализации.

При осуществлении перевода объектов основных средств в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, центральный аппарат

и филиалы Банка производят переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объекта.

При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав объектов основных средств за первоначальную стоимость данного объекта для целей последующего учета принимается его 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 долгосрочных активов, предназначенных для продажи осуществляется без изменения балансовой стоимости переводимых объектов.

При осуществлении перевода объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, сумма начисленного по ним износа подлежит списанию с внебалансового счета № 91211.

Учет затрат на реконструкцию объектов, переведенных в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на балансовом счете № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

В случае проведения реконструкции объекта недвижимости, часть которого переведена в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а другая часть учитывается в составе основных средств, учет затрат на реконструкцию таких объектов осуществляется на балансовом счете № 60415.01 «Капитальные затраты на строительство». По окончании работ накопленные затраты на реконструкцию объекта недвижимости распределяются между его частями пропорционально площади соответствующих частей объекта и относятся на увеличение стоимости основного средства и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

3.10.3. Учет нематериальных активов

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, порядок формирования и последующего изменения которой определен «Методикой формирования стоимости имущества при первоначальном признании и ее последующего изменения для целей бухгалтерского учета». Нематериальные активы проверяются на обесценение ежегодно на конец каждого отчетного года.

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).

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".

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.

С 01.01.2016 в составе нематериальных активов учитываются неисключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, удовлетворяющие критериям признания, установленным для нематериальных активов Положением Банка России № 448-П.

Затраты на приобретение неисключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, не удовлетворяющих критериям признания, установленным для нематериальных активов Положением Банка России № 448-П

- производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете в качестве расходов будущих периодов, если платеж (его часть) относятся к будущим периодам, и подлежат списанию на расходы в течение срока действия договора;

- производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, относятся на расходы Банка единовременно.

3.10.4. Способы начисления амортизации

Центральный аппарат и филиалы Банка производят ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств:

- 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, линейным способом по нормам амортизации, исчисленным 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 ПАО Сбербанк» в части определения сроков полезного использования амортизируемого имущества;

- г) перечень которых содержится в Распоряжении Банка от 23.11.2015 № 1722-Р, линейным способом по нормам амортизации, исчисленным исходя из сроков полезного использования, установленных данным Распоряжением;

- д) в виде капитальных вложений в арендованные объекты линейным способом по нормам амортизации, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых как период времени, в течение которого объект планируется для использования Банком с целью получения экономических выгод.

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.

С 01.01.2016 предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна амортизируемой величине, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Расчетная ликвидационная стоимость устанавливается для объектов категории «транспорт» в виде процента от балансовой стоимости объекта, сложившейся по состоянию на 01.01.2016 (для объектов, введенных в эксплуатацию до 01.01.2016) или на дату ввода объекта в эксплуатацию (для объектов, введенных в эксплуатацию после 01.01.2016), в следующих размерах:

- для служебного транспорта (обычного) - 20%;
- для служебного транспорта представительского класса - 35%;
- для спецавтомобилей инкассации - 8%.

Для остальных категорий объектов основных средств ликвидационная стоимость признается несущественной.

Начисление амортизации по объектам основных средств после признания обесценения производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания обесценения, в течение оставшегося срока полезного использования.

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.

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, принятым к учету до 01.01.2009, 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 (нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования), амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов, принятых к учету после 01.01.2016, определяется исходя из:

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

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного

использования ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.

По приобретенной деловой репутации и земельным участкам амортизация не начисляется. 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.

3.10.5. Учет запасов

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, порядок формирования которой определен «Методикой формирования стоимости имущества при первоначальном признании и ее последующего изменения для целей бухгалтерского учета». Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

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

Специальная одежда, обувь, средства индивидуальной защиты (за исключением бронежилетов), а также форменная одежда, приобретаемая для операционно-кассовых работников, учитывается в составе запасов независимо от стоимости.

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.

Стоимость запасов, учитываемых в составе инвентаря и принадлежностей, изданий, а также материалов, однократно используемых (потребляемых) 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) списывается 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.

Запасы, используемые для проведения текущего ремонта имущества, а также использованные для проведения капитального ремонта/модернизации основных средств, относятся на расходы/на увеличение стоимости основных средств на основании соответствующим образом утвержденного отчета ответственного лица о проведении работ.

3.10.6. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением Банка России № 448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным лицом или уполномоченным органом Банка/филиала Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения, формируемого с учетом вышеуказанных критериев.

Порядок формирования и последующего изменения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определен «Методикой формирования стоимости имущества при первоначальном признании и ее последующего изменения для целей бухгалтерского учета».

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ежегодно на конец отчетного года оцениваются по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

3.10.7. Учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным главами 2 и 3 Положения Банка России № 448-П для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным главой 6 Положения Банка России № 448-П для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном главами 2, 4 и 5 Положения Банка России № 448-П, в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка/филиала Банка в отношении указанных объектов.

Порядок формирования и последующего изменения стоимости средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определен «Методикой формирования стоимости имущества при

первоначальном признании и ее последующего изменения для целей бухгалтерского учета». Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, ежегодно на конец отчетного года оцениваются по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, ежегодно на конец отчетного года оцениваются по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

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

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, номинальная стоимость которых выражена 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.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). 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 и в типовых формах аналитического и синтетического 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 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 и Банка.

3.11.3. Учет безналичных операций покупки – продажи иностранной валюты, конверсионных операций, прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки), 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 и в типовых формах аналитического и синтетического учета в рублях по действующим учетным ценам Банка России 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), а также остатки по внебалансовым счетам, отражаются в балансе кредитной организации 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 (счетах). 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. Особенности учета ПФИ и договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П

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:

1) 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 образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными актами Банка России 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;

2) 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;

3) 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;

а также договоры, которые признаются 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, либо в соответствии со спецификацией организатора торговли или договором с брокером. Договоры, заключаемые в рамках ISDA, являются ПФИ.

3.12.2. Договорами, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, являются:

договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

3.12.3. 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 связанные с заключением договора, являющегося ПФИ;
- другие затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, или выбытием ПФИ.

Затраты, связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне) признаются операционными расходами с отражением в ОФР по статье «Прочие операционные расходы».

3.12.4. Порядок определения справедливой стоимости, порядок и периодичность переоценки ПФИ/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П

С момента первоначального признания и до прекращения признания ПФИ/договоры, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, подлежат переоценке по справедливой стоимости.

Переоценка ПФИ/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, по справедливой стоимости осуществляется ежедневно. Методы оценки справедливой стоимости ПФИ/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, приведены в «Методике определения ТСС финансовых инструментов» №2369-2.

Переоценка ПФИ/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, по справедливой стоимости осуществляется ежедневно вне зависимости от того, является ли рынок активным или нет.

Активным рынком в целях оценки стоимости ПФИ/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, 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/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, обращающихся на бирже, рассчитывается по соответствующим

средневзвешенным ценам, или ценам закрытия биржи, или другим публикуемым организаторами торгов ценам.

Справедливая стоимость ПФИ/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, 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/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, используются рыночные курсы иностранных валют, действующие на момент времени, определенный для расчёта справедливой стоимости ПФИ/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П;
- текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, являющихся базисным активом ПФИ/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяется в соответствии с пунктом 3.9.1.2 настоящей Учетной политики;
- текущая (справедливая) стоимость иностранных валют, являющихся базисным активом ПФИ/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяется с учетом рыночных курсов иностранных валют на дату заключения сделки с ПФИ/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П;
- текущая (справедливая) стоимость товара, являющегося базисным активом ПФИ/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяется как рыночная котировка товара на дату заключения сделки с ПФИ/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П.

При расчете справедливой стоимости ПФИ/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, используются данные, раскрываемые информационными агентствами Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), российскими или иностранными организаторами торговли на день переоценки ПФИ/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П.

Кроме того, для определения расчетной стоимости по отдельным видам ПФИ/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, ОАО «Сбербанк России» может привлечь независимого оценщика. Данные, полученные от оценщика, используются как входные параметры для ежедневного определения справедливой стоимости ПФИ/договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П.

3.13. Учет резервов

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» и Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»;

- 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.

3.14. Учет условных обязательств некредитного характера

Центральный аппарат и филиалы Банка осуществляют бухгалтерский учет условных обязательств некредитного характера в соответствии с Положением Банка России № 385-П. Для целей отражения на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 30 млн. рублей или 1 млн. долларов США или 1 млн. евро.

3.15. Ошибки

3.15.1. В соответствии с Положением Банка России №385-П ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете 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.

3.15.2. Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годовой отчетности 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 годовой отчетности 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.

3.15.3. 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 годовой отчетности - 1 % от Капитала Банка по состоянию на 01 января без учета СПОД;

- на период после утверждения годовой отчетности – 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 финансовых результатах, 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 годовой отчетности

5.1. Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно.

Датой составления годовой отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем кредитной организации.

5.2. Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности 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 годовой отчетности.

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, страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и других, установленных законодательством о налогах и сборах, включая корректировки по НДС по операциям с взаимозависимыми лицами в соответствии с нормативными документами Банка.

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 № 385-П.

5.5.13. Определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

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 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 года, следующего за отчетным, территориальные банки Банка передают на баланс центрального аппарата Банка остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

5.8. С 26 января года, следующего за отчетным, по 04 марта года, следующего за отчетным 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.

Корректировки по НДС по операциям с взаимозависимыми лицами в соответствии с нормативными документами Банка отражаются в балансе центрального аппарата в период с 28 января года, следующего за отчетным по 05 февраля года, следующего за отчетным включительно.

Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года отражаются в балансе центрального аппарата 3 марта года, следующего за отчетным.

Кроме того, в балансе центрального аппарата в период с 26 января года, следующего за отчетным по 04 марта года, следующего за отчетным 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 года, следующего за отчетным по 04 марта года, следующего за отчетным также отражается исправление существенной ошибки отчетного года вследствие отражения доходов/расходов не по той статье Отчета о финансовых результатах, 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 05 марта года, следующего за отчетным до даты составления годовой отчетности осуществляется пересмотр годовой отчетности. 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 годовой отчетности, 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 годовой отчетности 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 годовой отчетности, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годовой отчетности. 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 годовой отчетности, отражаются в качестве СПОД в балансе центрального аппарата.

К существенным относятся ошибки (в отдельности или в совокупности с другими ошибками), приведенные в п.3.15.3 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 обязанностей 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 информации описываются только такие некорректирующие СПОД, отсутствие раскрытия информации о которых может повлиять на способность пользователя годовой отчетности делать правильные оценки и принимать адекватные решения. Решение об отражении в пояснительной информации некорректирующих СПОД принимается Правлением Банка.

5.12. Формирование и хранение документов по операциям СПОД осуществляется в соответствии с «Правилами документооборота и технологии обработки учетной информации в Сбербанке России» № 304-З-р и «Методикой составления годовой бухгалтерской отчетности ОАО «Сбербанк России» и его филиалами» № 3166-2.

5.13. В пояснительной информации 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 информации 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.

6. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах №№ 61701 «Отложенное налоговое обязательство», 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» порядком, определенным Положением Банка России № 385-П, а также Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25.11.2013 № 409-П.

Процедура расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов определена в «Методике расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в ОАО «Сбербанк России» № 3235.

Список терминов и определений

Банк – публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Встроенный производный инструмент - часть гибридного (комбинированного) инструмента, который также включает непроизводный основной договор, и при этом движение некоторых денежных средств меняется аналогично движению денежных средств самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение движения некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной ставке процента, цене финансового инструмента, цене товара, курсу обмена валют, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной она не является специальной для стороны договора.

Следующие признаки являются признаками, определяющими наличие встроенных производных финансовых инструментов в составе договора:

- изменчивость / вариативность / зависимость платежей по договору от курса валюты отличной от валюты основного договора исходя из условий договора, за исключением стандартной валютной оговорки;
- платежи по договору зависят от изменения уровня цен на биржевые товары, индексы, от изменения стоимости долговых, долевого ценных бумаг, кредитного рейтинга или качества другой компании и т.д.;
- доходы, расходы по договору выплачиваются исходя из ставки, определяемой в будущем (в конце процентного периода).

Имущество - основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Метод «ФИФО» - отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления.

Официальный курс - официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России.

Ошибка - ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Учетная цена – цена драгоценного металла, установленная Банком России исходя из действующих на момент расчета значений цен на золото, серебро, платину и палладий на конкретную дату.

Филиал – территориальный банк, головное отделение, отделение.

Перечень сокращений

ВТО - внутрибанковские требования и обязательства

НВПИ - неотделяемые встроенные производные инструменты

НДС – налог на добавленную стоимость

ОФР – отчет о финансовых результатах

ПФИ – производный финансовый инструмент

ПЦП МСЦ – подразделение центрального подчинения «Многофункциональный сервисный центр»

СПОД – события после отчетной даты

ЦА – центральный аппарат ПАО Сбербанк

ЦАС НСИ - централизованная автоматизированная система "Нормативно-справочная информация ПАО Сбербанк»

Перечень ссылочных документов

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395 - 1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями.
4. Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
5. «Альбом форм первичных учетных документов, используемых для оформления хозяйственных и финансовых операций, бухгалтерских записей, и форм регистров бухгалтерского учета» от 21.12.2012 № 2715.
6. «Положение о проведении межфилиальных расчетов в Сбербанке России ОАО» от 26.04.2010 № 355-4-р.
7. «Правила документооборота и технология обработки учетной информации в ОАО Сбербанк России» от 19.06.2012 № 304-3-р.
8. «Методика проведения инвентаризации имущества в ПАО Сбербанк и его филиалах» от 14.09.2015 №1962-2.
9. Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».
10. «Регламент взыскания и списания дебиторской задолженности в ОАО «Сбербанк России» и его филиалах» от 02.06.2011 № 283-3.
11. «Регламент урегулирования кредиторской задолженности в ОАО «Сбербанк России» и его филиалах» от 26.12.2014 № 1369-2.
12. Положение Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
13. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
14. Положение Банка России «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» № 103-П от 30.12.1999.
15. Постановление Совета Министров СССР от 22.10.1990г. №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».
16. Постановление Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».
17. «Учетная политика для целей налогообложения ОАО «Сбербанк России»» № 873-р (в действующей редакции).
18. Инструкция 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».
19. Указание Банка России от 01.07.2009 № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
20. Инструкция Банка России от 06.12.1996 № 52 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях».
21. Положение 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».

22. Положение Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».
23. Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
24. Указание Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон».
25. Указание 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».
26. Приказ Минфина РФ от 28.06.2010 N 63н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010).
27. «Методика составления годовой бухгалтерской отчетности ОАО «Сбербанк России» и его филиалами» от 26.12.2014 № 3166-2.
28. Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».
29. Указание Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».
30. «Методика определения ТСС финансовых инструментов» от 17.08.2015 № 2369-3.
31. «Методика определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» от 28.09.2012 №2632 (в действующей редакции).
32. Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
33. Положение Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».
34. Методика расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в ОАО «Сбербанк России» от 04.03.2014 № 3235.
35. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» с учетом поправок.
36. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» с учетом поправок.
37. Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».
38. Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».
39. Положение Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Перечень приложений к Учетной политике Банка

Приложение 1 – «Методика проведения инвентаризации имущества в ПАО Сбербанк и его филиалах» №1962-2.

Приложение 2 - «Правила документооборота и технология обработки учетной информации в ОАО «Сбербанк России»» № 304-3-р, утвержденные Постановлением Правления от 19.06.2012 № 452 § 5а.

Приложение 3 - «Альбом форм первичных учетных документов, используемых для оформления хозяйственных и финансовых операций, бухгалтерских записей, и форм регистров бухгалтерского учета» от 21.12.2012 № 2715.

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

Приложение 5 - Отчет о финансовых результатах.

Приложение 6 - Перечень объектов, признаваемых с 01.01.2016 года в качестве основных средств независимо от стоимости

**Перечень объектов, признаваемых с 01.01.2016 года в качестве основных средств,
независимо от стоимости**

№ п/п	Наименование объекта
1.	Здания
2.	Сооружения
3.	Земельные участки
4.	Транспортные средства
5.	Ноутбуки
6.	Планшетные компьютеры
7.	Системные блоки и мониторы компьютерные
8.	Принтеры
9.	Сканеры
10.	Многофункциональные устройства (принтер, сканер, ксерокс)
11.	Дисковые массивы (системы хранения данных)
12.	Серверы
13.	Банкоматы
14.	Информационно-платежные терминалы
15.	Счетчики банковских ценностей
16.	Сортировщики банкнот и монет
17.	Телефоны (кроме телефонов, учитываемых в составе прочих основных средств)
18.	Сейфы
19.	Стол
20.	Стулья
21.	Кресла
22.	Шкафы
23.	Диваны