

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

---

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА  
СБЕРБАНКА РОССИИ**

(утверждена Президентом, Председателем Правления Сбербанка России 24.11.97 г. с учетом изменений, внесенных письмами Сбербанка России от 25.02.1999 г. № 01-989, от 31.01.2000 г. № 01-406, от 11.02.2000 г. № 01-608, от 02.08.2000 г. № 01-3862, от 10.01.2001 г. № 01-129, от 07.02.2001 г. № 01-677, от 16.02.2001 г. № 01-834, от 27.04.2001 г. № 01-2287, от 21.01.2002 г. № 01-664, от 26.07.2002 № 01-4970, от 13.01.2003 № 01-161, от 22.01.2003 № 01-372, от 17.03.2003 № 01-1439, от 16.10.2003 № 01-7372, от 20.01.2004 № 01-329, от 29.01.2004 № 01-683, от 27.12.2004 № 01-10404, от 31.12.2004 № 01-10716, от 02.03.2005 № 01-1686, от 21.04.2005 № 01-3694, от 29.12.2005 № 01-12775, от 25.12.2006 № 01-7148, от 06.06.2007 № 22/1-4723, от 22.11.2007 № 01-6202)

Учетная политика Сбербанка России определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации “О бухгалтерском учете” от 21.11.96г. № 129-ФЗ для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

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

Сбербанк России в своей деятельности руководствуется Федеральным Законом Российской Федерации “О банках и банковской деятельности” от 02.12.90 г. N 395 - 1 с последующими изменениями и дополнениями, Федеральным Законом Российской Федерации “О бухгалтерском учете” от 21.11.96г. № 129-ФЗ, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Сбербанка России, решениями Правления Сбербанка России.

Учетная политика Сбербанка России основывается на Положении Банка России от 26.03.2007 № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса, Рабочем плане счетов бухгалтерского учета в филиалах Сбербанка России, утвержденном Президентом Сбербанка России 22.11.2007 (Приложение 4).

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

Учетная политика Сбербанка России применяется последовательно из года в год. Изменения в Учетную политику Сбербанка России и приложения к Учетной политике, являющиеся ее элементами, могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, разработки Сбербанком России новых способов ведения учета.

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

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

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 операций;
- данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- своевременное отражение в учете поступивших доходов и произведенных расходов, подведение результатов хозяйственной деятельности в соответствии с действующим законодательством и требованиями Банка России;
- осуществление расчетов по поручениям клиентов, хозяйственным и другим операциям банка в соответствии с требованиями Банка России;
- контроль за соблюдением инструкций и указаний о порядке хранения и пересылки денежной наличности, ценных бумаг и ценных бланков;
- все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких - либо пропусков или изъятий;
- осмотрительность (или консерватизм), т.е. обеспечение большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- преобладание содержания над формой (отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой);
- понятность (для квалифицированного пользователя отчетность должна содержать все необходимые пояснения и расшифровки);
- материальность (отчетность должна обеспечивать достоверное отражение информации, существенной для принятия управленческих решений);
- сравнимость (сопоставимость данных за различные периоды);
- надежность (отчетность не должна содержать существенных искажений, и не вводить пользователей в заблуждение). Чтобы быть надежной, отчетность должна:
  - достоверно отражать все операции, активы, пассивы и финансовые результаты;
  - состояться с преобладанием содержания над формой;
  - быть нейтральной (свободной от субъективного, заинтересованного подхода );
  - быть консервативной;

- быть полной (опущение какого-либо факта может сделать отчетность недостоверной).

1. 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.

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

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

К доходам от банковских операций и других сделок относятся:

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

К операционным доходам относятся:

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

К прочим доходам относятся:

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

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

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

К расходам по банковским операциям и другим сделкам относятся:

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

К операционным расходам относятся:

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

К прочим расходам относятся:

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

1.3. Центральный аппарат и филиалы Сбербанка России составляют Отчет о прибылях и убытках по форме, приведенной в Приложении 5 к Учетной политике. Отчет о прибылях и убытках ведется ежедневно нарастающим итогом с начала года. При формировании и хранении в электронном виде Отчет о прибылях и убытках распечатывается один раз в месяц по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным.

1.4. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов (счета 70601-70605) и расходов (счета 70606-70610) переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счета 70701-70710).

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счетов 70701-70710 переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года (708). Порядок переноса определяется отдельными нормативными документами.

1.5. В соответствии с Положением Банка России № 302-П при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

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

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

1.6. Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением 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.

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

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

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

3. В целях равномерного отнесения затрат на расходы банка центральный аппарат и филиалы Сбербанка России формируют резервы предстоящих расходов (счет 60348) на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и на выплату вознаграждений по итогам работы за год. Порядок формирования и использования резервов предстоящих расходов регулируется отдельными нормативными документами, являющимися приложением к учетной политике.

4. За счет прибыли, формирующейся на уровне центрального аппарата Сбербанка России, производится платежи в бюджет налога на прибыль (в том числе по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам).

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.

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

5. Аналитический учет по счетам 30301, 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации" ведется следующим порядком.

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

**Вид I** - счета межфилиальных расчетов (счета МФР), открытые в ГРЦ Сбербанка России территориальным банкам, и в расчетных подразделениях территориальных банков подчиненным отделениям.

К счетам I-ого вида в соответствии с Рабочим планом счетов Сбербанка России относятся следующие счета третьего порядка:

- 30301.6/30302.6 «Счета межфилиальных расчетов учреждений Сбербанка в расчетных центрах Сбербанка»

- 30301.7/30302.7 «Счета межфилиальных расчетов учреждений Сбербанка в драгоценных металлах (кроме золота)»

- 30301.8/30302.8 «Счета межфилиальных расчетов учреждений Сбербанка в золоте».

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

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

Порядок открытия, закрытия, ведения счетов МФР, а также выведения единого результата по каждому участнику расчетов регламентированы «Положением о проведении межфилиальных расчетов в Сбербанке России» от 27.03.2003 № 355-3-р.

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

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

- 30301.2/30302.2 "Внутрирегиональные расчеты" – счета по учету расчетов и взаимной задолженности между территориальным банком и подчиненными отделениями; между отделениями, подчиненными одному территориальному банку; между отделениями Сбербанка России г.Москвы;

- 30301.3/30302.3 “Межрегиональные расчеты” – счета по учету расчетов и взаимной задолженности между территориальными банками; между отделениями, подчиненными разным территориальным банкам;

- 30301.4/30302.4 “Расчеты филиалов со Сбербанком России” – счета по учету расчетов и взаимной задолженности между территориальными банками и центральным аппаратом Сбербанка России (на балансе территориальных банков)

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

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

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

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

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

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

- расчеты по внутрисистемной передаче доходов/расходов;
- расчеты по централизованной уплате налога на прибыль;
- операции оплаты/размена векселей Сбербанка России, выданных другими подразделениями;
- операции оплаты сберегательных сертификатов, выданных другими подразделениями;
- расчеты по экспресс-переводам;
- расчеты по памятным монетам;
- расчеты по подкреплению (сдаче излишков);
- расчеты за материальные ценности в части централизованных поставок;
- расчеты по операциям покупки-продажи валюты;
- расчеты по драгметаллам.

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

6. Основные принципы реализации требований налогового законодательства определены в Учетной политике Сбербанка России для целей налогообложения.

7. Центральный аппарат и филиалы Сбербанка России производят:

- классификацию имущества, принятого к бухгалтерскому учету с 01.01.2003, на основные средства, нематериальные активы и материальные запасы согласно нормативным актам Банка России и Учетной политике Сбербанка России;

- 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, нормы амортизации исчисляются исходя из сроков полезного использования, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы" с учетом положений "Учетной политики для целей налогообложения Сбербанка России" в части определения сроков полезного использования амортизируемого имущества. По объектам, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2000, начисление амортизации в период до 01.01.2007 осуществлялось до предельного размера, равного балансовой стоимости объекта (предмета) за минусом остатка фонда переоценки этого предмета основных средств. Начиная с 01.01.2007 по объектам, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2000, 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, предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, при этом годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Ежемесячное начисление амортизации по нематериальным активам, принятым к учету до 01.01.2003г., производится по нормам, рассчитанным исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет. Ежемесячное начисление амортизации по нематериальным активам, принятым к учету после 01.01.2003г., 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, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет;

- ревизию банкнот, монет и других ценностей осуществляют в соответствии с Положением Банка России от 09.10.2002 № 199-П "О порядке ведения кассовых операций

в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, а также требованиями “Регламента совершения кассовых операций в Сбербанке России и его филиалах” от 07.07.2005 № 628-3-р;

- инвентаризацию имущества в соответствии с “Порядком проведения инвентаризации материальных ценностей в Сбербанке России и его филиалах” от 14.10.2002 № 303-2-р (приложение 1 к Учетной политике Сбербанка России);

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

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

С 01.01.2003 года лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 10 тыс. рублей. Объекты недвижимости стоимостью менее 10 тыс. рублей учитываются в составе основных средств.

С 01.01.2007 года лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 20000 рублей\*. Объекты недвижимости, 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) относятся на расходы банка при их выбытии.

Предметы, приобретенные и не введенные (не переданные) в эксплуатацию до 01.01.2007 стоимостью от 5000 до 10000 рублей со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев (мебель, оборудование, оргтехника, электронно-вычислительная техника, спецодежда, спортивная одежда, спортивный инвентарь, средства связи) относятся на расходы банка на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании, актов

---

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



передачи в эксплуатацию материальных запасов и т.п.

Предметы, приобретенные и не введенные (не переданные) в эксплуатацию до 01.01.2007 года стоимостью от 10000 до 20000 рублей учитываются в составе материальных запасов и списываются следующим порядком:

- предметы со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев (мебель, оборудование, оргтехника, электронно-вычислительная техника, спецодежда, спортивная одежда, спортивный инвентарь, средства связи) относятся на расходы банка при их выбытии;
- остальные материальные запасы относятся на расходы на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании, актов передачи в эксплуатацию материальных запасов и т.п.

Предметы, приобретенные с 01.01.2007 стоимостью от 10000 до 20000 рублей со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев (мебель, оборудование, оргтехника, электронно-вычислительная техника, спецодежда, спортивная одежда, спортивный инвентарь, средства связи) относятся на расходы банка при их выбытии.

Стоимость брошюр и справочников относится на расходы банка при передаче их в эксплуатацию. Стоимость книг относится на расходы банка при их выбытии.

Документально-публицистические фильмы о деятельности Сбербанка России и его филиалов учитываются на балансовом счете 61010 «Издания» и относятся на расходы банка при передаче их в эксплуатацию.

Материалы, однократно используемые (потребляемые) для осуществления банковской деятельности, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей: упаковочные материалы, бумага, бланки, визитные карточки, бейджи, канцелярские товары, информационные стикеры, продукция рекламного характера (печатная, записанная на магнитных носителях и т.п.) относятся на расходы банка на основании документов, подтверждающих выдачу материальных ценностей со склада.

Остальные материальные запасы относятся на расходы на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании, актов передачи в эксплуатацию материальных запасов и т.п.

8. Сбербанк России в соответствии со ст. 38 Федерального закона РФ «О Центральном банке Российской Федерации», Положением Центрального банка Российской Федерации «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 29.03.2004 № 255-П осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России

9. Филиалы и центральный аппарат Сбербанка России формируют резервы:

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

10. Центральный аппарат и филиалы Сбербанка России осуществляют документооборот в соответствии с нормативными документами Центрального банка Российской Федерации, "Правилами документооборота и технологии обработки учетной информации в учреждениях Сбербанка России" от 04.11.2000 г. N 304-2-р (приложение 2 к Учетной политике Сбербанка России).

11. Сбербанк России утверждает формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Перечень таких документов приведен в Альбоме форм документов первичного учета, утвержденном Президентом Сбербанка России 30.05.2000г. (приложение 3 к Учетной политике Сбербанка России).

12. Ценные бумаги принимаются к учету на баланс филиалов и центрального аппарата Сбербанка России по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход и дисконт начисляются и отражаются в бухгалтерском учете ежедневно.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. Принципы классификации ценных бумаг устанавливаются отдельными нормативными документами.

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

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг для переоценки вложений определяется Управлением операций на фондовых рынках в соответствии с порядком, установленным отдельным нормативным документом. Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), центральный аппарат и филиалы Сбербанка России списание с балансовых счетов второго порядка производят с применением метода "ФИФО" Согласно методу "ФИФО" при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу (фактических затрат, связанных с ее приобретением, включая процентный (купонный, дисконтный) доход, приобретенную первой по времени относительно даты реализации).

Аналитический учет вложений в ценные бумаги, начисленного процентного (купонного, дисконтного) дохода, сумм переоценки ценных бумаг определяется отдельными нормативными документами Сбербанка России, определяющими порядок совершения операций с ценными бумагами и учет вложений в ценные бумаги. При этом, аналитический учет по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), должен обеспечивать получение информации о стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков.

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

В случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок ценные бумаги подлежат переносу на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

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

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

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

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

Решения "о переклассификации ценных бумаг принимаются в порядке, определенном в отдельном нормативном документе. Осуществление переклассификации ценных бумаг и их перенос на соответствующие балансовые счета производится также 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.

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

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

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

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

Компенсация передавшим ценные бумаги подразделениям накопленной переоценки по ценным бумагам, имеющимся для продажи, за фактическое время владения данными ценными бумагами осуществляется по счетам доходов /расходов от внутрисистемных операций.

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

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

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

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

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

Начисление процентного дохода по долговым обязательствам осуществляется линейным методом, исходя из заявленной ставки купона, длительности купонного периода и срока владения ценными бумагами.

По долговым ценным бумагам, по которым создается резерв на возможные потери и которые отнесены к IV и V категориям качества, получение дохода признается неопределенным. По всем остальным ценным бумагам получение дохода признается определенным.

13. Центральный аппарат и филиалы Сбербанка России ежедневно формируют и выводят на печать баланс кредитной организации (приложение 9 Положения № 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации (приложение 8 Положения № 302-П), ведомости вновь открытых и закрытых счетов.

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

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

15. Начисление процентов по операциям банка, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществляется по методу «начисления» в соответствии с нормативными документами Банка России и Сбербанка России.

Проценты по привлеченным и размещенным средствам, начисленные за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, отражаются по соответствующим счетам бухгалтерского учета в последний рабочий день отчетного месяца исходя из остатка по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

16. Перераспределение ресурсов между центральным аппаратом и филиалами Сбербанка России, а также между филиалами Сбербанка России может осуществляться на платной основе. Полученные от предоставления ресурсов доходы учитываются на счетах раздела В «Прочие доходы» Отчета о прибылях и убытках, а произведенные расходы - на счетах раздела В «Прочие расходы» Отчета о прибылях и убытках.

17. Годовой бухгалтерский отчет за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года, составляется в срок не позднее 10 мая нового года.

18. В бухгалтерском учете отражаются в качестве событий после отчетной даты (СПОД) факты деятельности, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Сбербанка России на отчетную дату.

«18.1. К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Сбербанк России вел свою деятельность, в частности относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов, задолженность которых перед банком превышает 1 млрд. рублей, банкротами, если в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом снижении более чем на 35 млрд. рублей их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов, задолженность которых перед Банком превышает 1 млрд. рублей, по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности, и если это приводит к увеличению отчислений по резерву более чем на 30 млн. рублей;
- изменения (корректировки) по налогам и сборам, относимым на расходы банка: налог на имущество, транспортный налог, земельный налог;
- изменения (корректировки) налога на прибыль, в т.ч. с доходов по государственным ценным бумагам;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, если это приводит к изменению финансового результата Банка более чем на 30 млн. рублей;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям) в объеме более 30 млн. рублей;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года (в полном объеме).

Перечисленные события после отчетной даты проводятся и отражаются в бухгалтерском учете только в балансе центрального аппарата Сбербанка России.

18.2. Кроме перечисленных в п.18.1 к событиям после отчетной даты относятся операции, предусмотренные для отражения в бухгалтерском учете в качестве СПОД письмом Банка России от 07.09.2007 № 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с

вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год». Бухгалтерский учет указанных операций определяется «Регламентом формирования годовой отчетности территориальных банков, отделений Сбербанка России г. Москвы и подразделений центрального аппарата Сбербанка России» № 862-р».

Настоящий документ применяется, начиная с 01.01.2008.

## **Перечень приложений к Учетной политике Сбербанка России**

**Приложение 1** - Порядок проведения инвентаризации материальных ценностей в Сбербанке России и его филиалах от 14.10.2002 № 303-2-р.

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

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

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

**Приложение 5** - Отчет о прибылях и убытках

**Приложение 6** - Перечень документов по кредитованию физических и юридических лиц.

**Приложение 7** - Перечень документов по учету ценных бумаг.

**Приложение 8** - Перечень документов по безналичным расчетам.

**Приложение 9** - Перечень документов по бухгалтерской отчетности.

**Приложение 10** - Перечень документов по организации бухгалтерского учета.

**Приложение 11** - Перечень документов по учету имущества.

**Приложение 12** - Перечень документов по учету иностранной валюты и драгоценных металлов, монет, содержащих драгоценные металлы.

**Приложение 13** - Перечень документов по учету операций с банковскими картами.

**Приложение 14** - Перечень документов по учету операций по счетам клиентов юридических и физических лиц.

**Приложение 15** - Перечень документов по учету расчетов по налогам и сборам.

**Приложение 16** - Перечень документов по учету резервов.

**Перечень документов, входящих в приложения 6 – 16 к Учетной политике Сбербанка России**

**Приложение 6**

**Перечень документов по кредитованию физических и юридических лиц.**

1. № 139-3-р от 26.06.2003 “Порядок кредитования сотрудников Сбербанка России на цели личного потребления, приобретение, строительство, реконструкцию и ремонт объектов недвижимости” (Редакция 3) (с изменениями и дополнениями).
2. № 229-3-р от 30.05.2003 “Правила кредитования физических лиц Сбербанком России и его филиалами” (Редакция 3) (с изменениями и дополнениями).
3. № 261-2-р от 16.09.2005 “Порядок выдачи Сбербанком России и его филиалами кредитов физическим лицам под залог ценных бумаг” (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).
4. № 278-2-р от 20.11.2001 “Регламент по работе с проблемной и просроченной задолженностью клиентов Сбербанка России” (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).
5. № 279-2-р от 15.06.2001 “Порядок овердрафтного кредитования счета Клиента” (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).
6. № 285-5-р от 30.06.2006 “Регламент предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком России и его филиалами” (Редакция 5) (с изменениями и дополнениями).
7. № 294-2-р от 18.09.2001 “Регламент осуществления операций по внутрисистемному перераспределению ресурсов в Сбербанке России” (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).
8. № 357-2-р от 13.02.2004 “Регламент кредитования экспортно-импортных операций” (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).
9. № 480-р от 12.02.1999 “Положение о кредитовании предприятий золото (серебро)-добывающей отрасли при покупке у них золота и серебра в слитках” (с изменениями и дополнениями).
10. № 593-2-р от 06.11.2003 “Порядок предоставления гарантий и принятия гарантий в обеспечение своевременного выполнения обязательств третьих лиц по предоставляемым Сбербанком России кредитам и гарантиям” (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).
11. № 607-5-р от 22.02.2007 “Порядок кредитования субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и принятия государственных (муниципальных) гарантий субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) в обеспечение исполнения обязательств третьих лиц по предоставленным кредитам” (Редакция 5) (с изменениями и дополнениями).
12. № 608-р от 27.06.2000 “Порядок работы с обеспечением в виде ГКО и ОФЗ при предоставлении Сбербанком России и его филиалами кредитов и гарантий” (с изменениями и дополнениями).
13. № 717-р от 19.03.2001 “Порядок выдачи Сбербанком России и его филиалами кредитов физическим лицам под залог мерных слитков драгоценных металлов” (с изменениями и дополнениями).
14. № 748-р от 18.05.2001 “Порядок представления Сбербанком России и его филиалами межбанковских кредитов под обеспечение” (с изменениями и дополнениями).
15. № 869-р от 03.01.2002 “Регламент осуществления Сбербанком России операций привлечения и размещения денежных средств на рынке МБК” (с изменениями и дополнениями).



16. № 1104-2-р от 05.03.2004 «Порядок предоставления Сбербанком России и его филиалами кредитов физическим лицам на цели личного потребления» (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

17. № 1234-р от 05.03.2004 «Положение о займах в драгоценных металлах» (с изменениями и дополнениями).

18. № 1511 от 26.07.2007 «Порядок предоставления кредита в виде «овердрафт» в валюте РФ респондентам (нерезидентам), имеющим счета Лоро в Главном расчетном центре Сбербанка России».

19. № 1531 от 09.11.2007 «Регламент кредитования операций при осуществлении расчетов между клиентами филиалов Сбербанка России в форме аккредитивов на территории Российской Федерации».

## **Приложение 7**

### **Перечень документов по учету ценных бумаг.**

1. № 5-р от 15.09.1992 «Инструкция о порядке размещения облигаций Российского внутреннего выигрышного займа 1992г. учреждениями Сберегательного банка Российской Федерации и выплаты выигрышей по облигациям этого займа» (с изменениями и дополнениями).

2. № 29-2-р от 20.02.2002 «Порядок совершения Сбербанком России операций по хранению ценных бумаг (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

3. № 427-2-р от 11.09.2001 «Порядок работы Сбербанка России по обеспечению погашения ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации» (Версия 2).

4. № 433-р от 11.09.1998 «Порядок списания Сбербанком России сумм инвестиций в уставные капиталы коммерческих организаций, возврат которых невозможен или нецелесообразен» (с изменениями и дополнениями).

5. № 514-2-р от 19.01.2007 «Правила совершения операций по сберегательным сертификатам Сбербанка России образца 1999 года» (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

6. № 596-р от 25.05.2000 «Правила совершения операций с депозитными сертификатами Сбербанка России образца 1999 года» (с изменениями и дополнениями).

7. № 644-3-р от 17.02.2005 «Положение о простых векселях Сбербанка России» (Редакция 3) (с изменениями и дополнениями).

8. № 696-2-р от 05.07.2007 «Регламент осуществления Сбербанком России операций с ценными бумагами корпоративных эмитентов» (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

9. № 741-2-р от 27.10.2006 «Порядок организации размещения облигаций сторонних эмитентов» (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

10. № 767-р от 24.07.2001 «Регламент участия Сбербанка России в других организациях» (с изменениями и дополнениями).

11. № 788-р от 10.09.2001 «Временный порядок осуществления Казначейством Сбербанка России операций РЕПО с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте» (с изменениями и дополнениями).

12. № 790-2-р от 05.03.2003 «Порядок работы отделов по проверке и уничтожению погашенных ценных бумаг» (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

13. № 805-2-р от 04.11.2003 «Регламент осуществления и учета операций по доверительному управлению ценными бумагами Казначейством Сбербанка России» (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

14. № 843-2-р от 21.10.2004 "Порядок осуществления операций с лотереями" (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

15. № 913-2-р от 04.09.2006 "Порядок осуществления Сбербанком России операций с субфедеральными и муниципальными ценными бумагами" (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

16. № 1037-р от 26.12.2002 "Порядок совершения Сбербанком России операций чистого инкассо векселей по импорту товаров" (с изменениями и дополнениями).

17. № 1043-р от 27.12.2002 "Порядок осуществления и учета Сбербанком России операций с денежными средствами на ММВБ" (с изменениями и дополнениями).

18. № 1071-р от 04.03.2003 "Регламент осуществления и учета Сбербанком России операций с государственными ценными бумагами, номинированными в валюте Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями).

19. № 1272-р от 22.07.2004 "Порядок выкупа Сбербанком России Государственных казначейских обязательств СССР и сертификатов Сберегательного банка СССР" (с изменениями и дополнениями).

20. № 1294-р от 05.10.2004 "Порядок осуществления Казначейством Сбербанка России операций с обязательством сторон по обратной продаже/выкупу с субфедеральными, муниципальными и корпоративными ценными бумагами" (с изменениями и дополнениями).

21. № 1307-р от 26.11.2004 "Регламент осуществления и учета операций со срочными инструментами Центральным аппаратом Сбербанка России в Секции срочных сделок НП «Фондовая биржа РТС» (с изменениями и дополнениями).

22. № 1310-р от 15.12.2004 "Порядок взаимодействия подразделений Сбербанка России при приеме ценных бумаг в обеспечение выдаваемых кредитов и банковских гарантий" (с изменениями и дополнениями).

23. № 1394-р от 21.10.2005 "Регламент осуществления операций с долговыми ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте" (с изменениями и дополнениями).

24. № 1491-р от 20.04.2007 «Регламент совершения подразделениями Сбербанка России операций по хранению документарных ценных бумаг Сбербанка России, принадлежащих юридическим лицам».

25. № 1517-р от 07.09.2007 «Порядок обслуживания клиентов Сбербанка России по брокерским операциям».

## **Приложение 8**

### **Перечень документов по безналичным расчетам.**

1. № 355-3-р от 27.03.2002 "Положение о проведении межфилиальных расчетов в Сберегательном банке Российской Федерации" (Редакция 3) (с изменениями и дополнениями).

2. № 452-2-р от 31.05.2001 "Порядок обработки выписок по корреспондентскому счету в учреждении Банка России и корреспондентским счетам НОСТРО Сбербанка России в валюте Российской Федерации Главным расчетным центром Сбербанка России" (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

3. № 551-2-р от 26.07.2002 «Регламент осуществления в центральном аппарате Сбербанка России операций по корреспондентским счетам Ностро в иностранной валюте и корреспондентским счетам в драгоценных металла» (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

4. № 577-5-р от 31.05.2007 "Порядок открытия, закрытия и ведения корреспондентских счетов ЛОРО в валюте РФ и иностранной валюте Сбербанком России" (Редакция 5) (с изменениями и дополнениями).
5. № 689-р от 05.02.2001 "Регламент осуществления Сбербанком России операций по специальным счетам типа "С" нерезидентов Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями).
6. № 708-р от 28.02.2001 "Временный порядок открытия и ведения в Сбербанке России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями).
7. № 730-р от 24.04.2001 "Порядок осуществления платежей с конверсией в иностранной валюте по корреспондентским счетам Лоро банков-респондентов в центральном аппарате Сбербанка России" (с изменениями и дополнениями).
8. № 737-р от 18.05.2001 "Порядок работы с Условно заблокированными счетами, открываемыми Сбербанку России в банках-нерезидентах".
9. № 950-2-р от 23.10.2007 "Порядок совершения Сбербанком России валютных операций с использованием документарных форм расчетов" (Редакция 2).
10. № 1138-р от 31.07.2003 "Порядок взаимодействия центрального аппарата с филиалами Сбербанка России, структурных подразделений центрального аппарата при осуществлении взаиморасчетов по ресурсам для формирования обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями).
11. № 1422-р от 30.03.2006 "Порядок осуществления расчетов между клиентами филиалов Сбербанка России в форме покрытых аккредитивов в российских рублях на территории Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями).
12. № 1495-р от 14.05.2007 "Порядок осуществления расчетов в форме аккредитивов на территории Российской Федерации между клиентами филиалов Сбербанка России" (с изменениями и дополнениями).
13. № 1509 от 24.07.2007 «Порядок проведения в Сбербанке России безналичных расчетов с использованием аккредитивов по текущим счетам физических лиц».
14. № 1532-р от 22.11.2007 "Порядок осуществления расчетов в форме аккредитивов на территории Российской Федерации между клиентами Сбербанка России и сторонних кредитных организаций".

#### **Приложение 9**

##### **Перечень документов по бухгалтерской отчетности.**

1. № 862-7-р от 22.11.2007 «Регламент формирования годовой отчетности территориальных банков, отделений Сбербанка России г. Москвы и подразделений центрального аппарата Сбербанка России» (Редакция 7).
2. № 1312-2-р от 22.11.2007 «Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности в Сбербанк России» (Редакция 2).
3. № 1414-р от 02.02.2006 «Порядок составления консолидированной отчетности Сбербанка России» (с изменениями и дополнениями).

#### **Приложение 10**

##### **Перечень документов по организации бухгалтерского учета.**

1. № 7-2-р от 06.11.2001 “Инструкция по организации последующего контроля за операциями по вкладам (депозитам) физических лиц и ценным бумагам, принятым на хранение по договорам хранения” (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

2. № 283-2-р от 15.04.2002 “Порядок взыскания и списания дебиторской задолженности в Сбербанке России и его филиалах” (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

3. № 284-3-р от 14.09.2006 “Положение о Комиссии по списанию дебиторской задолженности в Сбербанке России и его филиалах”(Редакция 3).

4. № 513-р от 15.06.1999 “Порядок приема и сдачи дел при смене главного бухгалтера, а также при реорганизации филиалов Сбербанка России” (с изменениями и дополнениями).

5. № 543-2-р от 19.06.2003 “Порядок ведения бухгалтерского учета операций по приему платежей от физических лиц, списанию средств со счетов по вкладам и перечислению сумм по назначению” (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

6. № 544-2-р от 26.06.2003 “Порядок проверки отчетов в филиалах Сбербанка России” (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

7. № 664-2-р от 19.12.2006 “Порядок завершения операционного дня структурного подразделения Сбербанка России по операциям, связанным с обслуживанием физических лиц” (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

8. № 1030-р от 05.12.2002 «Порядок проведения операций списания средств со счетов и зачисления средств на счета юридических лиц в условиях функционирования АБС «ГАММА» в центральном аппарате и ОСБ г. Москвы (с изменениями и дополнениями).

9. № 1076-р от 20.03.2003 “Порядок проведения операций списания средств со счетов и зачисления средств на счета юридических лиц с использованием единой базы данных счетов юридических лиц в филиалах Сбербанка России” (с изменениями и дополнениями).

10. № 1295-р от 18.10.2004 «Временный порядок проверки отчетов в отделениях Сбербанка России г. Москвы и включения данных первичных учетных документов в баланс» (с изменениями и дополнениями).

11. № 1369-р от 28.07.2005 «Порядок инвентаризации и списания невостребованной кредиторской задолженности в Сбербанке России и его филиалах» (с изменениями и дополнениями).

## **Приложение 11**

### **Перечень документов по учету имущества.**

1. Примерный Перечень бухгалтерских проводок по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (письмо Сбербанка России от 17.12.2007 № 22/1-10808).

2. № 1208-р от 23.12.2003 «Положение о специальной одежде, обуви, средствах индивидуальной защиты и снаряжении для работников подразделений охраны Сбербанка России и его филиалов» (с изменениями и дополнениями).

3. № 884-2-р от 20.04.2005 «Положение о специальной одежде, специальной обуви и других средствах индивидуальной защиты для кассовых и инкассаторских работников Сбербанка России и его филиалов» (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

## **Приложение 12**

**Перечень документов по учету иностранной валюты и драгоценных металлов, монет, содержащих драгоценные металлы.**

1. № 484-3-р от 31.12.2003 "Регламент осуществления Сбербанком России банкотных операций на внешнем и внутреннем валютном рынке" (Редакция 3) (с изменениями и дополнениями).
2. № 494-4-р от 05.07.2006 "Порядок совершения операций по выплате сумм, поступивших в пользу физических лиц, в рамках реализации Сбербанком России функций платежного агента" (Редакция 4) (с изменениями и дополнениями).
3. № 817-р от 10.10.2001 "Порядок совершения операций покупки-продажи драгоценных металлов на вторичном рынке" (с изменениями и дополнениями).
4. № 820-р от 16.10.2001 "Порядок совершения операций с физическими и юридическими лицами по продаже/покупке монет из драгоценных металлов" (с изменениями и дополнениями).
5. № 855-4-р от 08.06.2006 "Порядок совершения операций с дорожными чеками иностранных эмитентов" (Редакция 4) (с изменениями и дополнениями).
6. № 928-р от 26.04.2002 "Порядок открытия и ведения обезличенных металлических счетов" (с изменениями и дополнениями).
7. № 970-2-р от 03.02.2004 "Регламент осуществления и учета операций со срочными инструментами Центральным аппаратом Сбербанка России в Секции срочного рынка (стандартные контракты) Московской межбанковской валютной биржи" (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).
8. № 1012-р от 11.11.2002 "Регламент осуществления Сбербанком России кассовых конверсионных операций на внутреннем и международном рынках" (с изменениями).
9. № 1021-р от 25.11.2002 "Регламент осуществления филиалами Сбербанка России срочных операций на внутреннем рынке драгоценных металлов с юридическими лицами" (с изменениями).
10. № 1044-р от 21.01.2003 "Регламент осуществления внутрисистемных операций с драгоценными металлами в Сбербанке России" (с изменениями).
11. № 1085-р от 14.04.2003 "Порядок совершения операций инкассо чеков иностранных эмитентов".
12. № 1192-р от 03.12.2003 "Регламент осуществления Сбербанком России операций с драгоценными металлами на внутреннем и внешнем рынках" (с изменениями).
13. № 1101-2-р от 12.10.2004 "Порядок взаимодействия подразделений центрального аппарата Сбербанка России при совершении переводов материальной помощи лицам, пострадавшим от национал-социализма во время Второй мировой войны, на счета, открытые в иностранных банках" (Редакция 2) (с изменениями).
14. № 1225-р от 09.02.2004 "Регламент осуществления Сбербанком России срочных конверсионных операций с юридическими лицами" (с изменениями).
15. № 1232-р от 10.03.2004 "Порядок подкрепления и приема от ОПЕРУ, ОСБ и дополнительных офисов ОСБ г. Москвы наличных денежных средств и слитков драгоценных металлов" (с изменениями).
16. № 1278-р от 30.07.2004 "Порядок взаимодействия подразделений при осуществлении резервирования средств клиента в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 114-И" (с изменениями).

17. № 1419-р от 14.03.2006 "Положение о приеме на инкассо наличной иностранной валюты от юридических лиц и совершении операций с наличной иностранной валютой, сдаваемой в филиалы Сбербанка России подразделениями судебных приставов, правоохранительными органами" (с изменениями).

18. № 1455-р от 20.09.2006 "Порядок совершения операций по зачислению (снятию) на счет (со счета) наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета" (с изменениями).

19. № 1470-р от 26.12.2006 "Регламент взаимодействия подразделений Сбербанка России при совершении операций с монетами из драгоценных металлов" (с изменениями).

20. № 1475-р от 22.12.2006 «Порядок работы терминалов автоматического обмена валют в Сбербанке России и его филиалах» (с изменениями и дополнениями).

### **Приложение 13**

#### **Перечень документов по учету операций с банковскими картами.**

1. № 272-2-р от 23.09.2002 "Порядок перечисления страховых взносов и передачи страховых полисов держателям международных банковских карт Сбербанка России" (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

2. № 298-2-р от 01.10.2001 "Порядок выполнения межбанковских и внутрибанковских расчетов по операциям с международными банковскими картами в Сбербанке России" (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

3. № 299-2-р от 16.05.2002 "Порядок совершения операций с международными банковскими картами в подразделениях Сбербанка России (Эмиссия)" (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

4. № 316-2-р от 27.07.2000 "Правила совершения операций по резервным счетам физических лиц" (Версия 2) (с изменениями и дополнениями).

5. № 337-2-р от 21.01.2003 "Порядок предоставления Сбербанком России услуг по приобретению членства в Международной Ассоциации Пассажиров Авиалиний (IAPA)" (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

6. № 363-2 от 03.09.2004 "Инструкция о порядке совершения операций с микропроцессорными картами АС "СБЕРКАРТ" в торговой и сервисной сети" (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

7. № 447-3-р от 11.11.2004 "Порядок проведения операции выдачи наличных денежных средств по банковским картам в Сбербанке России" (Редакция 3) (с изменениями и дополнениями).

8. № 466-2-р от 28.11.2003 "Порядок обслуживания операций по банковским и иным картам в торговой и сервисной сети (Эквайринг)" (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

9. № 512-р от 21.05.1999 "Порядок работы со ссудной задолженностью по операциям с международными картами Сбербанка России" (с изменениями и дополнениями) с учетом рекомендаций письма Сбербанка России от 09.01.2008 №07-02.

10. № 570-2-р от 26.12.2002 "Порядок операционно-кассового обслуживания банкоматов Сберегательного банка Российской Федерации" (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

11. № 576-3-р от 20.12.2005 "Регламент проведения операций при выполнении Сбербанком России функций расчетного агента в платежной системе MasterCard International" (Редакция 3) (с изменениями и дополнениями).

12. № 615-р от 14.07.2000 "Регламент по обслуживанию международных корпоративных карт VISA Business, EUROCARD/Mastercard Business для сотрудников Сбербанка России" (с изменениями и дополнениями).

13. № 636-2-р от 18.10.2004 “Порядок совершения операций с микропроцессорными картами АС СБЕРКАРТ в Сбербанке России” (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

14. № 684-3-р от 15.10.2004 “Регламент по обслуживанию корпоративных карт СБЕРКАРТ для сотрудников Сбербанка России” (Редакция 3) (с изменениями и дополнениями).

15. № 903-р от 01.03.2002 “Порядок проведения операций перевода денежных средств со счетов международных банковских карт” (с изменениями и дополнениями).

16. №1054-р от 31.01.2003 “Порядок предоставления держателям банковских карт Сбербанка России услуг по приобретению членства в международной дисконтной программе Countdown”(с изменениями и дополнениями).

17. № 1083-р от 10.04.2003 “Порядок предоставления Сбербанком России услуг по получению статуса ассоциированного члена международных платежных систем MasterCard International и/или Visa International, выпуску и обслуживанию международных банковских карт банкам – ассоциированным членам международных платежных систем”(с изменениями и дополнениями).

18. № 1269-р от 12.07.2004 “Порядок приема наличных денежных средств на счет международной банковской карты и перевода денежных средств с одного счета международной банковской карты на другой счет международной банковской карты с использованием электронного терминала”(с изменениями и дополнениями).

19. № 1288-р от 03.09.2004 «Регламент по обслуживанию международных карт в рамках договора с предприятием (организацией)» (с изменениями и дополнениями).

20. № 1338-р от 18.02.2005 «Порядок взаимодействия подразделений Сбербанка России по операциям выпуска, доставки и уничтожения банковских карт, клише импринтеров и ценностей, предназначенных для работы с банковскими картами» (с изменениями и дополнениями).

#### **Приложение 14**

##### **Перечень документов по учету операций по счетам клиентов юридических и физических лиц.**

1. № 1-3-р от 22.12.2006 “Инструкция о порядке совершения в Сбербанке России операций по вкладам физических лиц ” (Редакция 3) (с изменениями и дополнениями).

2. № 30-3-р от 28.11.2001 “Инструкция о применении расчетных чеков Сбербанка России ” (Редакция 3) (с изменениями и дополнениями).

3. № 31-3-р от 23.01.2004 “Порядок приема платежей физических лиц наличными деньгами и перечисления сумм платежей со счетов, открытых на имя физических лиц” (Редакция 3) (с изменениями и дополнениями).

4. № 708-р от 28.02.2001 “Временный порядок открытия и ведения в Сбербанке России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации” (с изменениями и дополнениями).

5. № 752-р от 19.06.2001 “Порядок организации работы с Негосударственным Пенсионным Фондом Сберегательного банка в г. Москве” (с изменениями и дополнениями).

6. № 763-2-р от 13.02.2003 “Порядок выплат единовременного денежного пособия, компенсаций, безвозмездных субсидий и погашения беспроцентных возвратных ссуд” (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

7. № 791-р от 11.09.2001 “Регламент выплаты компенсации по целевым расчетным чекам с правом приобретения легковых автомобилей в 1991-1995 годах и действующим

целевым вкладам на приобретение легковых автомобилей" (с изменениями и дополнениями).

8. № 795-2-р от 20.03.2003 "Порядок проведения операций приема платежей физических лиц за предоплату услуг, оказываемых юридическими лицами, с выдачей карточек" (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

9. № 977-р от 05.09.2002 "Порядок приема таможенных платежей от физических лиц в иностранной валюте" (с изменениями и дополнениями).

10. № 1001-р от 18.10.2002 "Порядок выплаты средств вкладчикам бывшего Чеченского банка Сбербанка России" (с изменениями и дополнениями).

11. № 1045-р от 29.01.2003 "Порядок ведения блокированных целевых счетов владельцев жилищных сертификатов в филиалах Сбербанка России в рамках пилотного проекта социального реструктурирования районов Крайнего Севера" (с изменениями и дополнениями).

12. № 1140-2-р от 23.12.2004 "Порядок осуществления компенсационных выплат за утраченное жилье и имущество пострадавшим в результате разрешения кризиса в Чеченской Республике гражданам, постоянно проживающим на ее территории" (Редакция 2).

13. № 1155-2-р от 08.11.2007 "Порядок погашения внутренней задолженности бывшего СССР перед физическими лицами-владельцами специальных (рублевых) счетов, хранящихся в филиалах Сбербанка России" (Редакция 2).

14. № 1196-2-р от 03.06.2005 "Порядок совершения операций по приёму наличных денежных средств в валюте Российской Федерации от клиентов банка, имеющих банковские счета в других подразделениях Сбербанка России" (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

15. № 1245-3-р от 20.11.2007 «Порядок открытия и ведения в Сбербанке России текущих счетов физических лиц в валюте Российской Федерации» (Редакция 3).

16. № 1325-р от 23.12.2004 «Порядок проведения выплат предварительной компенсации (компенсации) по вкладам, внесенным в Сбербанк России в период до 20 июня 1991 года» (с изменениями и дополнениями).

17. № 1345-р от 07.04.2005 «Порядок осуществления в Сбербанке России срочных денежных переводов «Блиц» между физическими лицами в валюте Российской Федерации и международных срочных денежных переводов между физическими лицами в валюте Российской Федерации, долларах США и евро» (с изменениями и дополнениями).

18. № 1372-2-р от 23.06.2006 «Порядок открытия и ведения в Сбербанке России счетов по обслуживанию государственных жилищных сертификатов, сертификатов МЧС России и сертификатов Крайнего Севера» (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

19. № 1373-р от 22.09.2005 «Порядок приема платежей физических лиц наличными деньгами и перечисления сумм платежей со счетов, открытых на имя физических лиц в структурных подразделениях Сбербанка России г. Москвы, с использованием биллингового центра» (с изменениями и дополнениями).

20. № 1400-р от 17.11.2005 «Порядок организации работы в Сбербанке России по выплате пенсий, пособий и компенсаций, назначенных лицам, проходившим военную службу, службу в органах внутренних дел и федеральной службы безопасности, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, таможенных органах, органах прокуратуры» (с изменениями и дополнениями).

21. № 1403-р от 16.12.2005 «Порядок предоставления в Сбербанке России услуг физическим лицам с использованием системы «Электронная Сберкасса» (с изменениями и дополнениями).



22. № 1433-р от 14.06.2006 “Порядок осуществления в Сбербанке России переводов наличных денежных средств физическими лицами”(с изменениями и дополнениями).

23. № 1442-р от 21.07.2006 “Порядок совершения в Сбербанке России операций, связанных с покупкой и продажей (конверсией) иностранной валюты по вкладам физических лиц, и операций погашения кредитов физических лиц в валюте, отличной от валюты кредита”(с изменениями и дополнениями).

24. № 1444-р от 27.07.2006 «Порядок привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты) Сбербанка России».

25. № 1451-р от 17.08.2006 «Временный порядок проведения платежей физических лиц, принимаемых через устройства самообслуживания в отделениях Сбербанка России г. Москвы» (с изменениями и дополнениями).

26. № 1539-р от 22.11.2007 «Порядок открытия и ведения в Сбербанке России счетов государственных жилищных сертификатов».

### **Приложение 15**

#### **Перечень документов по учету операций расчетов с бюджетом.**

1. № 686-р от 05.02.2001 “Временный регламент взаимодействия подразделений центрального аппарата Сбербанка России по формированию налогооблагаемой базы по уплате налогов в бюджет в централизованном порядке”.

2. № 724-2-р от 06.04.2006 “Порядок централизованного расчета и уплаты налога на добавленную стоимость Сбербанка России ” (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).

3. № 747-2-р от 06.11.2002 “Порядок уплаты налога на доходы иностранных юридических лиц, выплачиваемые центральным аппаратом Сбербанка России и отделениями Сбербанка России по г. Москве” (Редакция 2)” (с изменениями и дополнениями).

4. № 751-5-р от 27.06.2007 “Порядок исчисления и уплаты земельного налога Сбербанком России” (Редакция 5).

5. № 787-3-р от 28.07.2005 «Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль Сбербанком России и его филиалами» (Редакция 3) (с изменениями и дополнениями).

6. № 852-4-р от 21.11.2007 “Временный перечень регистров налогового учета” (Редакция 4).

7. № 945-3-р от 20.07.2006 “Порядок расчета и уплаты налога на имущество Сбербанком России” (Редакция 3) (с изменениями и дополнениями).

8. № 1042-р от 20.01.2003 “Порядок исполнения Сбербанком России обязанностей налогового агента по налогу на доходы физических лиц при совершении операций с ценными бумагами” (с изменениями и дополнениями).

9. № 1084-3-р от 19.10.2006 “Порядок исчисления и уплаты в бюджет транспортного налога (Редакция 3)” (с изменениями и дополнениями).

10. № 1213-2-р от 27.06.2007 “Порядок исчисления и уплаты единого социального налога и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование Сбербанком России” (Редакция 2).

11. № 1290-4-р от 03.09.2007 «Регламент налогового учета операций с эмиссионными ценными бумагами в Сбербанке России» (Редакция 4).

12. № 1516-р от 03.09.2007 «Временный порядок расчета налога, удержанного контрагентами с доходов по операциям Сбербанка России, проводимым за пределами Российской Федерации».

13. № 1534-р от 22.11.2007 “Порядок расчета и уплаты Сбербанком России налога на доходы физических лиц”.

### **Приложение 16**

#### **Перечень документов по учету резервов**

1. № 455-5-р от 21.04.2005 “Регламент создания и использования в Сбербанке России и его филиалах резерва на возможные потери по ссудам и списания нереальной для взыскания задолженности” (Редакция 5) (с изменениями и дополнениями).
2. № 1094-р от 10.04.2003 «Положение о выплате вознаграждения за выслугу лет сотрудникам Сбербанка России» (с изменениями и дополнениями).
3. № 1201-р от 11.12.2003 «Положение о выплате сотрудникам Сбербанка России вознаграждения по итогам работы за год» (с изменениями и дополнениями).
4. № 1237-2-р от 17.02.2006 “Регламент создания в Сбербанке России и его филиалах резерва на возможные потери” (Редакция 2) (с изменениями и дополнениями).
5. № 1406-р от 26.12.2005 «Порядок взаимодействия подразделений центрального аппарата, территориальных банков и отделений Сбербанка России г. Москвы при формировании резерва под операции с резидентами офшорных зон» (с изменениями и дополнениями).