

**Введено в действие
Приказом № 1087
от 28.12.2016 г.**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ПАО «БАЛТИЙСКИЙ БАНК»
на 2017 год.**

**Санкт-Петербург
2016 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.
2. Организация учетной работы.
3. Правила формирования Плана счетов Банка.
4. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.
5. Регистрация открытых счетов.
6. Признание и учет доходов и расходов.
7. Учет ценных бумаг.
8. Учет операций по выпущенным Банком векселям.
9. Учет валютных операций.
10. Взаимодействие с Филиалом.
11. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль.
12. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость.
13. Формирование финансовых результатов.
14. Порядок начисления и выплаты дивидендов.
15. Годовой отчет и события после отчетной даты.

1. Общие положения.

Настоящая Учетная политика ПАО «Балтийский Банк» (далее – Банк) разработана в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011г. N 402-ФЗ, Положением Центрального Банка Российской Федерации от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 385-П) с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, уставом Банка.

Учетная политика объединяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета с целью обеспечения достоверной информации о результатах деятельности Банка, определяет возможные варианты учета тех или иных операций, по которым предусмотрены альтернативные решения в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения кредитных организаций в Российской Федерации.

При разработке Учетной политики приняты во внимание следующие основополагающие принципы бухгалтерского учета:

- *Имущественной обособленности*, означающий, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

- *Непрерывности деятельности*, предполагающий, что Банк осуществляет, и будет непрерывно осуществлять, свою деятельность в будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидировать или существенно сокращать свою деятельность, или осуществлять операции на невыгодных условиях.

- *Отражения доходов и расходов по методу «начисления»*. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- *Последовательности применения Учетной политики*, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Отраженные в Учетной политике вопросы бухгалтерского учета отдельных операций Банка и налогообложения могут изменяться в соответствии с нормативными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета при изменении условий его деятельности.

Реализация Учетной политики основывается на следующих критериях:

- *Постоянства правил бухгалтерского учета*. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев изменений в своей деятельности или законодательстве, инструктивных материалах Банка России. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- *Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности*. Банк не переносит уже существующие, потенциально угрожающие, по оценке Банка, финансовому положению риски на следующие периоды.

- *Своевременность отражения операций*. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

- *Раздельное отражение активов и пассивов*. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

- *Преимственность входящего баланса*. Остатки на балансовых, внебалансовых счетах, а также на счетах по учету срочных сделок, депозитарных операций и счетах по учету операций доверительного управления на начало текущего периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

- *Приоритет содержания над формой*. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью в соответствии с нормативными документами Банка России.

- *Открытость*. Отчетность составляется в соответствии с нормативными документами Банка России, достоверно отражает операции Банка и понятна информированному пользователю.

Банк составляет сводный баланс, бухгалтерскую и финансовую отчетность с учетом филиала, выделенного на отдельный баланс.

Балансы Головного офиса и Филиала составляются в рублях и копейках, сводный - в тысячах рублей. Округление остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета при составлении баланса в форме оборотной ведомости производится в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 28.05.2001 №66-Т «О порядке округления данных в оборотных ведомостях Банка».

Дополнительные офисы и операционные офисы филиала отдельных балансов не составляют.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Счета в бухгалтерском учете определены только как активные или пассивные, либо без признака счета. Не допускается образование в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету. В ежедневном балансе не допускается остатков по счетам без указания признака счета по состоянию на конец дня.

Операции по счетам Главы В «Внебалансовые счета» отражаются методом двойной записи: активные корреспондируют со счетом № 99999, пассивные – со счетом № 99998, при этом счета №№ 99999 и 99998 ведутся только в рублях. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет.

Операции по счетам главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом N 99997, пассивные - со счетом N 99996, при этом счета N 99997 и N 99996 ведутся только в рублях.

Резервы на возможные потери по ссудам формируются в соответствии с утвержденным внутренним документом Банка «Положение о порядке организации работы по формированию и использованию резервов на возможные потери по ссудам в ПАО «Балтийский Банк».

Резервы на возможные потери по прочим балансовым активам, требованиям по возврату ценных бумаг, условным обязательствам кредитного характера, требованиям по получению процентных доходов и прочим потерям, формируются в соответствии с утвержденным внутренним документом Банка «Положение о порядке формирования и использования резервов на возможные потери в ПАО «Балтийский Банк».

Порядок аналитического учета по счетам 61701, 61702, 61703, 70616, 70615, 10609, 10610, форма ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, форма и содержание профессионального суждения по оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли и возможности признания отложенного налогового актива утверждается в Учетной политике в целях налогообложения ПАО "Балтийский Банк".

Бухгалтерский учет кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 318-П от 24 апреля 2008 года «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и «Порядком отражения кассовых операций в ПАО «Балтийский Банк».

Депонирование обязательных резервов в Банке России осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от «01» декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, осуществляется по месту нахождения Головного офиса Банка.

Филиал представляет в Головной офис ежемесячно Расчет размера средств, подлежащих депонированию по состоянию на 1-е число каждого месяца в сроки, определенные внутренними нормативными документами.

Положения Учетной политики применяются всеми структурными подразделениями Банка, включая Филиал, выделенный на отдельный баланс, независимо от места расположения.

2. Организация учетной работы.

Организация работы по ведению бухгалтерского учета в Банке строится по принципу выделения следующих категорий бухгалтерских работников:

Головной офис Банка

- Управление бухгалтерского учета и отчетности.
- Группы бухгалтерских работников, осуществляющих бухгалтерский учет операций отдельных подразделений.

Филиал Банка

- Сектор бухгалтерского учета Службы поддержки.
- Группы бухгалтерских работников, осуществляющих бухгалтерский учет операций отдельных подразделений.

При этом к категории бухгалтерских работников относятся сотрудники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов и отражением хозяйственных и банковских операций по счетам бухгалтерского учета.

Все бухгалтерские работники в вопросах ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру.

Учет и обработка бухгалтерской информации в Банке осуществляется автоматизированным способом с использованием банковской информационной системы. Операции Головного офиса Банка и операции Филиалов учитываются с использованием баз данных по месту расположения Головного офиса и Филиалов. Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе филиала в режиме реального времени в соответствии с правилами документооборота и технологией обработки учетной информации по операциям, установленными «Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете ПАО «Балтийский Банк». Все расчеты дополнительных офисов и операционные офисы производят через корреспондентский счет филиала.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с

составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса, и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

Все операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованием нормативных документов Банка России.

Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению (удержанию) и перечислению налогов, оформляются с учетом требований Министерства Финансов РФ и Федеральной налоговой Службы.

Операции по счетам клиентов проводятся на основании принятых к исполнению расчетных и кассовых документов клиентов.

Операции, совершаемые без документов клиентов, оформляются документами, составленными Банком на бланках действующих форм типографского изготовления или с применением банковской информационной системы.

Операции, для совершения которых типовые формы не предусмотрены, оформляются на бланках и формах, утвержденных настоящей Учетной политикой.

Совершение операций в Банке также происходит на основании электронных платежных документов, содержащих все реквизиты расчетных документов.

Предоставление бухгалтерским работникам прав ответственных исполнителей по закрепленным за ними счетам, а также по операциям, подлежащим дополнительному контролю, осуществляется на основании распоряжения Главного бухгалтера Банка/Филиала.

Образцы подписей бухгалтерских работников оформляются на бланке и утверждаются руководителем Банка/Филиала и Главным бухгалтером Банка/Филиала. Указанные образцы подписей направляются бухгалтерским работникам в подразделения, осуществляющим операции, и бухгалтерским работникам, осуществляющим контролирующие функции.

Лицевые счета и баланс выводятся на печать в соответствии с «Порядком и периодичностью распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета».

3. Правила формирования Плана счетов ПАО «Балтийский Банк».

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении. Учет ведется путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, с учетом требований своевременности и полноты учета и отчетности.

В рабочем Плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка аналитической информации по определенным признакам (по экономическому содержанию).

Рабочий План счетов бухгалтерского учета в Банке основан на утвержденном Банком России «Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях» и составлен в соответствии с правилами бухгалтерского учета, изложенными в инструкциях и нормативных документах Банка России.

В рабочем Плане счетов на основе пяти свободных знаков определено два знака для аналитического признака, которые указываются после балансового счета второго порядка. В Банке принят единый рабочий План счетов второго порядка для Головного офиса и Филиала. План счетов ведется в электронном виде.

На основе рабочего Плана счетов Банка Головной офис и Филиал ведут аналитический учет.

Алгоритм формирования 20-разрядного счета по Плану счетов.

1. С точки зрения правил формирования 20-разрядного номера счета все лицевые счета подразделяются на 3 группы:

- а) Доходные и расходные счета.
- б) Бюджетные счета.
- в) Остальные счета.

2. Структура 20-разрядного счета для всех типов счетов одинакова:

- а) Номер балансового счета по Плану счетов, утвержденного Банком России – 5 знаков (1 – 5 разряды счета).
- б) Валюта счета в соответствии с ОК14-94 – 3 знака (6 – 8 разряды счета).
- в) Контрольный ключ – 1 знак (9 разряд счета).
- г) Номер подразделения – 4 знака (10 – 13 разряды счета.)
- д) Номер лицевого счета – 7 знаков (14 – 20 разряды счета).

3. В целях формирования лицевых счетов нумерация подразделений Банка осуществляется следующим образом:

Головной офис – 0000; 0099 - Операции Банка и хозяйственные операции;

Санкт-Петербургский филиал	0000	6	-	Операции по обслуживанию клиентов - юридических лиц, хозяйственные операции;
	0100		-	Операции по обслуживанию клиентов - физических лиц.

Доходные и расходные счета:

14 – 18 разряды – статья доходного или расходного счета.

19 – 20 разряды нумеруются подряд для каждой статьи доходного или расходного лицевого счета.

Бюджетные счета:

14 – 16 разряды – символ бюджетной отчетности.

17 – 20 разряды нумеруются подряд для каждого символа бюджетной отчетности.

Остальные счета:

14 – 20 разряды нумеруются произвольно с условием получения уникального номера внешнего счета.

Особенность формирования 14 – 20 позиции для лицевых счетов в иностранной валюте.

При автоматическом и ручном формировании значения 14 – 20 разрядов для лицевых счетов во всех иностранных валютах, мультивалютного счета, обеспечивается соответствие значениям 14-20 разрядов, сформированных для лицевого счета для учета рублевого эквивалента.

4. Бухгалтерский учет 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.

4.1. Общие положения.

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

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлений.

4.1.2. При оценке имущества применяются следующие методы:

- Первоначальной стоимостью основных средств, приобретаемых за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на его приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно к использованию, включая расходы на транспортировку, монтаж, установку и т.п.
- Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.
- Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.
- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности учитывается по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности используются экспертные заключения о справедливой стоимости.
- Запасы отражаются в учете исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.
- При получении имущества безвозмездно оно принимается на учет по рыночной цене на дату оприходования.

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

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

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

- Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, принимаются к бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

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

- Арендованное имущество учитывается на внебалансовом счете 915 «Арендные и лизинговые операции» в оценке по данным арендодателя. До получения от арендодателя данных о стоимости арендованного имущества на внебалансовом счете 915 учитывается договор аренды в условной оценке «1 рубль».

- Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету (т.е. на дату перехода права собственности и отражению на счете № 60415 или счете 610). Если имущество принимается по сделке, содержащей валютную оговорку, то возникающая разница между стоимостью имущества на дату его получения и дату его последующей оплаты образует доход (или расход) от встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ).

Единицей бухгалтерского учета имущества является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту при его признании присваивается инвентарный номер, который формируется по правилу сквозной нумерации: очередному объекту присваивается номер больший на единицу, чем номер предыдущего инвентарного объекта.

4.2. Бухгалтерский учет основных средств.

4.2.1. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов также осуществляется в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Так как указанные объекты необходимы для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, такие объекты признаются в качестве основных средств.

К однородным группам основных средств относятся:

- Здания;
- Сооружения;
- Улучшения арендованного имущества;
- Оборудование;
- Автотранспортные средства;
- Вычислительная техника и оргтехника;
- Хозяйственный инвентарь
- Мебель;
- Земельные участки.

4.2.2. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Минимальным объектом учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, является объект стоимостью более 40 000 руб (НДС кроме того).

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

Н 60401 "Основные средства (кроме земли)";

Н 60404 "Земля";

№ 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)";

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

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам с помощью прикладных программных средств.

Имущество, переданное в доверительное управление, учитывается на балансовом счете 479 «Активы, переданные в доверительное управление». Учет имущества, переданного в доверительное управление, осуществляется в соответствии с Приложением № 10 Учетной политики.

4.2.2.1. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая НДС.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, кредитная организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных средств применяется модель учета по переоцениваемой стоимости.

По состоянию на 1 января нового года Банк переоценивает группы однородных объектов основных средств. При определении переоцениваемой стоимости объектов основных средств используются экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств.

Для группы объектов здания применяется способ отражения переоценки – уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

Для остальных групп объектов – пропорциональным пересчетом стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки и накопленной амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Последующее отражение прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, осуществляется перенесением всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет № 10801 "Нераспределенная прибыль".

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой—бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки – последний рабочий день марта нового года.

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

4.2.2.2. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

по земельным участкам и объектам природопользования;

по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата, изданиям и т.п.;

по основным средствам, переведенным по решению Председателя Правления Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

по основным средствам, переведенным по решению Председателя Правления Банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;

по основным средствам стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав запасов;

по объектам жилого фонда.

Капитальные затраты, произведенные в арендованные основные средства, учитываются и амортизируются как отдельный объект собственных основных средств, если иное не предусмотрено договором аренды.

Амортизация начисляется исходя из срока полезного использования объекта основного средства, устанавливаемого комиссией по вводу в эксплуатацию основных средств. При определении срока полезного использования основных средств комиссия руководствуется Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Амортизация основных средств начисляется ежемесячно линейным способом от первоначальной (восстановительной) стоимости. Начисление амортизации начинается с даты, когда он становится готов к использованию, а прекращается начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерением руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Норма амортизации определяется по формуле:

$$K=(1/n)\times 100 \text{ (\%)}, \text{ где}$$

K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта,

n - срок полезного использования объекта, выраженный в месяцах.

4.2.3. Основные средства ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются до ввода в эксплуатацию в составе запасов на балансовом счете 61009 «Инвентарь и принадлежности». По мере ввода в эксплуатацию основные средства ниже установленного лимита стоимости принимаются к внесистемному учету. При этом их стоимость списывается на расходы Банка в соответствии с «Порядком 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».

4.2.4. Критерием соответствия объектов недвижимости статусу временно не используемых в основной деятельности является использование части объекта недвижимости в основной деятельности менее, чем на 50%, и части объекта не могут быть реализованы по отдельности.

4.3. Нематериальные активы.

Единицей учета нематериального актива является инвентарный объект. Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;

Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

отсутствие у объекта материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, объединены в однородную группу нематериальных активов:

- программное обеспечение;

- товарные знаки;

- права аренды;

- авторские права;

- деловая репутация.

Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на счете 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости. Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении

имущественного комплекса Банка (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).

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

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, кредитная организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Для последующей оценки нематериальных активов применительно к группе однородных нематериальных активов применяются модель учета по переоцененной стоимости.

Банк переоценивает группы однородных нематериальных активов на конец отчетного года (по состоянию на 1 января нового года).

При определении переоцениваемой стоимости нематериальных активов используются экспертные заключения о справедливой стоимости нематериальных активов.

-Нормы амортизации нематериальных активов рассчитываются исходя из срока полезного использования актива.

Определение срока полезного использования производится исходя из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом и (или) ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

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

Годовая норма (Н) определяется как процентное отношение к количеству лет (К):

$$H = 100 \% : K.$$

4.4. Запасы.

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы принимаются к учету по стоимости приобретения путем суммирования фактически произведенных расходов на их покупку без учета налога на добавленную стоимость.

На балансовом счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

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

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

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка).

На балансовом счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, приборы, хозяйственный инвентарь, канцелярские принадлежности, специальные устройства, средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке, специальная одежда и обувь, произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, предметы антиквариата и другие.

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

На счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности" учитываются материалы, в том числе детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Аналитический учет запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные ценности списываются в эксплуатацию по учетной стоимости единицы запаса.

4.5. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным в п.4.1, 4.2 настоящей Учетной Политики для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным п.4.4 настоящей Учетной Политики для запасов.

После признания объектов в качестве средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости 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.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются также на конец отчетного года.

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

Единицей бухгалтерского учета средств труда и предметов труда является инвентарный объект.

4.6. Инвентаризация имущества и обязательств.

Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия имущества.

Проведение инвентаризации обязательно:

а) при смене материально ответственных лиц;

б) перед составлением годового отчета:

- имущества - по состоянию на 01 ноября текущего года;

- дебиторской и кредиторской задолженности – по состоянию на 01 декабря текущего года;

- денежных средств – по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным;

в) при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

г) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также по решению руководства Банка.

Переходящие остатки дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, подлежат сверке с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами с оформлением двусторонних актов.

Инвентаризация имущества и обязательств Банка осуществляется в соответствии с указаниями Центрального Банка Российской Федерации, оформление ее результатов - в соответствии с Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 г. № 88.

5. Регистрация открытых счетов.

Регистрация открытых счетов осуществляется в Книге регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде и подписывается электронно-цифровыми подписями. В электронном виде ежедневно составляются ведомости открытых и закрытых счетов, которые также подписываются электронно-цифровыми подписями, и хранятся в электронном виде. Распечатка ведомостей осуществляется в необходимых случаях. Вывод на печать Книги регистрации открытых счетов и хранение осуществляется в соответствии с Положением 385-П.

Правила открытия банковских счетов клиентам Банка и перечень необходимых для открытия банковских счетов документов регулируются утвержденными внутренними документами Банка:

- «Правила открытия и закрытия банковских счетов клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Балтийский Банк»;

- Банковские правила «О порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) клиентов – физических лиц в ПАО «Балтийский Банк».

6. Признание и учет доходов и расходов.

6.1. Общие положения.

6.1.1 Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов производится по методу начисления, который предусматривает отнесение финансовых результатов операций (доходов и расходов) на лицевые счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

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

6.1.2. Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, за исключением поступлений, указанных в пункте 3.3 Положения Банка России №446-П), и происходящее в форме:

а) притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);

в) уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

г) увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

д) уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

6.1.3. Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

а) выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

в) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

г) уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

д) увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

6.1.4. Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов, перечисленных в п. 6.1.2. и п. 6.1.3. настоящей Учетной Политики, и происходящее в форме, определенной в пунктах 28.2 и 28.3 Положения Банка России №446-П.

6.2. Классификация доходов и расходов

6.2.1. Доходы и расходы Банка 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.

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

6.2.3. 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.

6.2.4. 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.

6.2.5. Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций.

6.2.6. Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;
- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

6.2.7. В целях настоящего Положения под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ему услуги;
- платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

6.3. Принципы признания и определения доходов и расходов.

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

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) 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.

6.3.2. Не признаются доходами Банка поступления:

от учредителей, акционеров, участников, собственников Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;

от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;

от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;

в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

6.3.3. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 6.3.1. настоящей Учетной Политики, или не исполняется условие п.п. а-в п. 6.3.1. Учетной Политики в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

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

а) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

6.3.5. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не

исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 6.3.4. настоящей Учетной Политики, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

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

6.4. Признание процентных и операционных доходов и расходов.

6.4.1. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах "а" - "в" пункта 6.3.1. настоящей Учетной Политики.

6.4.2. В отношении ссуд, иных активов, в том числе требований, отнесенных к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Начисленные проценты, получение которых признается определенным, учитываются на балансовых счетах.

Отражение в бухгалтерском учете полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, который относится к процентному, по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I - III категориям качества, осуществляется в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

В отношении ссуд, иных активов, в том числе требований, отнесенных к IV, V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Признанные проблемными проценты по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

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

6.4.3. Начисление и уплата (получение) процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением Банком денежных средств, производится в соответствии с «Положением о порядке начисления и получения процентов по операциям Балтийского Банка по размещению денежных средств и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» и «Положением о порядке начисления и выплаты процентов по операциям Балтийского Банка по привлечению денежных средств и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

6.4.4. Доходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые в составе операционных доходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами. В случае, если условиями договора определен временной период для уплаты комиссий за оказанные Банком услуги, и денежные средства от должника в указанный срок не поступили либо поступили не в полном объеме, комиссионный доход признается в бухгалтерском учете в последний рабочий день временного периода. Фактически неполученные суммы комиссий отражаются в балансе в виде дебиторской задолженности клиента.

6.4.5. Расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые в составе операционных расходов, в том числе в виде комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

6.4.6. Комиссии банков - корреспондентов по различным операциям, полученные на корреспондентский счет или списанные с корреспондентского счета Банка общей суммой, признаются в бухгалтерском учете доходами или расходами в дату получения от корреспондента реестра (расшифровки) комиссий.

6.4.7. Доходы и расходы от операций погашения или реализации ценных бумаг определяются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с приложением № 10 к Правилам № 385-П.

6.4.8. Доходы в виде сумм восстановленных резервов на возможные потери и расходы в виде сумм созданных резервов на возможные потери отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка «Положение о порядке организации работы по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам в ПАО «Балтийский Банк» и «Положение о порядке формирования и использования резервов на возможные потери в ПАО «Балтийский Банк».

6.4.9. Резервы – оценочные обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденным в Банке порядком определения условных обязательств некредитного характера и формирования резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

6.4.10. Комиссионные сборы за услуги по исполнению платежей в соответствии с договорами с банками-нерезидентами и кредитными организациями, в которых открыты корреспондентские счета, либо с которыми установлены корреспондентские отношения без открытия корреспондентских счетов (контрагенты), признаются в бухгалтерском учете по факту списания с корреспондентского счета Банка, либо при получении требования об уплате, выставленного контрагентом.

6.4.11. Комиссионные сборы платежных систем (ПС) или участников ПС по операциям с платежными картами признаются в бухгалтерском учете не позднее даты, следующей за датой получения уведомления о суммах комиссий, взимаемых ПС в рамках заключенных с Банком Соглашений.

6.4.12. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете не позднее даты, следующей за датой получения Банком официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных доходов (в том числе в открытой печати), либо (при отсутствии документов) при фактическом поступлении денежных средств на корреспондентский счет Банка.

К официальным документам относятся:

- заверенный обществом протокол или выписка из протокола заседания органа общества, уполномоченного на принятие решений о выплате дивидендов (доходов), содержащая соответствующее решение о выплате;
- уведомление держателя реестра о суммах причитающихся дивидендов;
- сообщение в открытой печати, свидетельствующее о принятом эмитентом решении о выплате.

6.4.13. Налоги и сборы, включая авансовые платежи, отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год - не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в соответствии с Указанием Банка России N 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

6.4.14. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

6.4.15. Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражным судом), на дату присуждения или вступления решения суда в законную силу (дату получения Банком информации о вступлении решения суда в законную силу) в соответствии с «Порядком учета судебных и арбитражных издержек».

6.4.16. Прочие расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые в составе операционных расходов по обеспечению деятельности Банка, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- по выполненным работам (оказанным услугам), подтвержденным актом выполненных работ (оказанных услуг) и оплачиваемых на основании заключенного договора или выставленного поставщиком (подрядчиком) счета датой признания расходов является дата подписания акта со стороны Банка;

- по выполненным работам (оказанным услугам), оплачиваемым без акта о выполненных работах (оказанных услугах) на основании выставленного поставщиком (подрядчиком) счета, либо без получения счета на основании заключенного договора, датой признания расходов является:

- дата оплаты, но не позднее срока расчетов, установленного договором (счетом) - в случае, если сумма определена;

- не позднее даты получения документа подразделением, осуществляющим бухгалтерский учет - в случае если сумма не определена.

6.4.17. В отношении доходов в виде штрафов, пеней, в виде сумм возмещения убытков, датой признания является дата признания должником (дата документа, подтверждающего признание долга должником, дата поступления денежных средств на банковские счета, либо в кассу Банка) или дата вступления в законную силу решения суда (дата получения Банком информации о вступлении в законную силу решения суда).

6.4.18. Расходы в виде сумм штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств признаются на дату признания Банком (дата документа, подтверждающего признание долга Банком, дата списания с корреспондентского счета), либо на дату вступления в законную силу решения суда (дату получения Банком информации о вступлении в законную силу решения суда).

6.4.19. По доходам и расходам прошлых лет датой признания является дата выявления дохода (расхода) (дата получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода (расхода)).

6.4.20. Если доход или расход от операций с иностранной валютой происходит в формах, указанных в п.6.1.2. и п.6.1.3., то на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

6.4.21. Доходы и расходы по операциям поставки (реализации) активов с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

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

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

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

7. Учет ценных бумаг.

7.1. Бухгалтерский учет операций с приобретенными Банком от своего имени и за свой счет ценными бумагами осуществляется в установленном Банком России порядке, с учетом особенностей, предусмотренных нормативными документами Банка России для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Все операции отражаются в бухгалтерском учете на основании полученных от организатора торгов на рынке ценных бумаг отчетов о сделках и операциях с ценными бумагами, совершенных Банком, а также на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами, в соответствии с «Положением о порядке формирования и управления портфелем ценных бумаг ПАО «Балтийский Банк».

7.2. При выбытии (реализации) ценных бумаг используется метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг по средней стоимости ценных бумаг.

7.3. Методы определения справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком:

- для ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, зафиксированная в режиме основных торгов с большим объемом сделок. При этом для акций под справедливой стоимостью понимается средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли, а для долговых обязательств справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли включая начисленный на эту дату процентный доход.

- для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты. Считается достаточным применение ценовых котировок активного рынка, опубликованных газетой «Ведомости», «Financial Times» или данных, полученных из систем Reuters или Bloomberg в период с 16.30 до 17.30 часов по Московскому времени в рабочие дни и в период с 15.00 до 16.30 часов по Московскому времени в предпраздничные дни.

В случае отсутствия ценовых котировок в информационных агентствах Reuters и Bloomberg, могут быть использованы данные прочих информационных агентств, размещенные на сайтах в сети Интернет.

Под внебиржевым рынком понимается рынок ценных бумаг, на котором осуществляются сделки купли и продажи ценных бумаг, минуя российскую фондовую биржу.

Ценные бумаги признаются обращающимися при соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Под национальным законодательством понимается законодательство того государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги, в том числе и вне организованного рынка ценных бумаг).

Для оценки справедливой стоимости неэмиссионных ценных бумаг, при отсутствии необходимой и (или) достоверной информации о котировках из внешних независимых источников, может быть применена экспертная оценка справедливой стоимости, которая основана на использовании метода оценки по стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую ценную бумагу или другие методы оценки. Учетные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

В случае если ценная бумага, оцениваемая с даты признания по рыночной котировке, меняет статус с котируемой на некотируемую, отражение данной ценной бумаги соответствующего выпуска осуществляется по последней, справедливой стоимости, при условии, что не произошло существенных колебаний на рынке. При существенном колебании на рынке отражение осуществляется по скорректированной последней справедливой стоимости с учетом этих колебаний. Ценная бумага считается котируемой, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, информационного агентства, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

7.4. Под существенными колебаниями на рынке понимаются колебания в размере 30 % для акций и паев и 10 % для долговых обязательств.

7.5. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резерва на возможные потери. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

7.5.1. Критерии первоначального признания ценных бумаг:

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает Банк, при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации;

- наличие права собственности на ценные бумаги;

- высокая вероятность притока экономических выгод;

- наличие всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;

- наличие контроля над ценными бумагами.

7.5.2. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

7.5.3. Критерии прекращения признания ценных бумаг:

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает Банк (при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации);
- отсутствие права собственности на ценные бумаги;
- передача всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;
- отсутствие контроля над ценными бумагами.

7.6. Классификация ценных бумаг.

7.6.1. К категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, относятся ценные бумаги:

- приобретенные в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены, торговой маржи;
- являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли;
- являющиеся производными финансовыми инструментами (за исключением хеджей).

Банк классифицирует ценные бумаги, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение одного года с момента приобретения. Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

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 на дату проведения переоценки.

7.6.2. Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Справедливой стоимостью ценных бумаг, удерживаемых до погашения, является первоначальная стоимость ценных бумаг согласно договору на приобретение ценных бумаг с учетом прямых затрат (издержек), связанных с их приобретением. После первоначального признания стоимость ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг. Начисление процентного (купонного) доходов по долговым обязательствам осуществляется ежедневно.

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения». Банком устанавливается уровень существенности (значительности объема) 15 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

Долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

7.6.3. Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с

приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

В дату проведения переклассификации процентные доходы по долговым ценным бумагам, начисленные на дату переклассификации, подлежат отражению в бухгалтерском учете. После отражения начисленных процентных доходов осуществляется переоценка подлежащих переклассификации ценных бумаг по последней справедливой стоимости. При этом сумма положительной (отрицательной) переоценки, учтенной на счете 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», после проведения переклассификации, отражается по дебету (кредиту) балансового счета по учету ценных бумаг «удерживаемых до погашения» лицевой счет «Основной счет».

В случае если по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» оценка справедливой стоимости считается ненадежной, либо имеется наличие признаков обесценения вышеуказанных ценных бумаг, то Банк прекращает признавать изменение справедливой стоимости и создает резерв. Под признаками обесценения в целях настоящей учетной политики принимаются обстоятельства, при которых ценные бумаги в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" относятся банком к 4 и 5 категориям качества.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости и учитываются на балансовом счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

7.7. Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. Доходы признаются неопределенными, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным, если Банк классифицировал актив, по которому начисляется процентный доход, в 4 и 5 категорию качества.

7.8. Переоценка ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, осуществляется ежедневно по справедливой стоимости в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (Приложение к Положению Банка России №385-П от 16.07.12), с учетом порядка предоставления Биржей отчетных документов. Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете в установленном Банком России порядке.

7.9. Начисление процентного (купонного) доходов по долговым обязательствам осуществляется ежедневно, в соответствии с утвержденной ПАО «Московская Биржа» методикой расчета НКД, с учетом порядка предоставления Биржей отчетных документов.

7.10. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся: расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Затраты в сумме не превышающей 5% от суммы сделки, признаются незначительными.

Списание незначительных затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», осуществляется ежемесячно «в целом по портфелю» на расходы Банка с отражением их по символу 47107 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги» в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России №385-П от 16.07.12г.). Ежемесячное списание затрат «в целом по портфелю» осуществляется не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

В случае незначительности величины затрат на приобретение и выбытие (реализацию) ценных бумаг, не относящихся к категории ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в соответствии с п.3.5.1. Приложения №10 к Положению Банка России №385-П от 16.07.12г.

7.11. Сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа (сделки РЕПО).

Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как операции РЕПО.

7.11.1. При совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе, переданные по первой части договора ценные бумаги отражаются в учете как ценные бумаги без прекращения признания, а ценные бумаги, полученные в исполнение первой части договора отражаются в учете как ценные бумаги, полученные без первоначального признания. Отражение данных операций проводится в соответствии с Приложением №10 Положения Банка России №385-П).

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

Переоценка ценных бумаг полученных без первоначального признания осуществляется ежедневно по справедливой стоимости.

Доходы (расходы) по сделке РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные

(привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществляется ежедневно в течение срока РЕПО по формуле:

$(S2-S1) / r$, где

S2- сумма денежных средств по второй части РЕПО (в соответствии с условиями договора);

S1- сумма денежных средств полученной по первой части РЕПО;

r- срок сделки РЕПО.

Если по ценным бумагам, в период действия сделки РЕПО эмитентом осуществлены выплаты, то сумма доходов (расходов), подлежащая ежедневному начислению, пересчитывается в связи с изменениями условий сделки.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть определена, принимаются к учету по стоимости, указанной в договоре, без переоценки.

7.11.2. Реализация партии ценных бумаг, имеющих различные цели и характер приобретения, осуществляется Банком в следующей очередности:

- в первую очередь – вложения в ценные бумаги, учтенные на балансовых счетах;
- во вторую очередь - ценные бумаги, приобретенные без первоначального признания, учтенные на внебалансовых счетах.

7.11.3. При неисполнении заемщиком в установленный срок условий договора сумма не исполненных заемщиком требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам. В случае если к концу дня следующего за днем возникновения просроченной задолженности договоренность по урегулированию взаимных требований и обязательств по неисполненной сделке РЕПО не была достигнута, то обязательство по неисполненной сделке отражается как приобретение ценных бумаг, а в случае исполнения достигнутой договоренности по урегулированию требований и обязательств по неисполненной сделке РЕПО бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с пунктом 3.8.3 Письма Банка России №141-Г «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством последующей продажи-выкупа».

7.12. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок, стоимость их переносится на счет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок». Перенос стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется с учетом переоценки.

Исходя из практики делового оборота, обязательства по перечислению денежных средств от погашения купона и / или ценной бумаги считаются неисполненными при отсутствии средств, перечисленных эмитентом, на корреспондентском счете Банка на конец третьего рабочего дня, следующего за датой, установленной эмитентом для исполнения обязательств.

7.13. Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно. Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном лицевом счете «Дисконт начисленный», открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги. В цену приобретения, по долговым ценным бумагам, включается часть накопленного на эту дату купонного дохода. Если долговые ценные бумаги, купленные с дисконтом к номиналу, оцениваются по справедливой стоимости, то по таким ценным бумагам дисконт не начисляется.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) начисляется в течение срока их обращения равномерно.

Премия, отраженная при первоначальном признании, признается по методу начисления как уменьшение процентных доходов по символам 34301-34508 раздела 4 "Премии, уменьшающие процентные доходы" части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери" Положения Банка России от 22.12.2014 г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Начисление премии отражается бухгалтерской записью:

Дт счет по учету расходов в виде премии, уменьшающей процентные доходы

Кт основной счет¹ по учету вложений в облигации - на сумму премии, подлежащей списанию (рассчитывается путем деления суммы премии на количество дней, оставшихся до погашения облигации).

7.14. Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги, условиями выпуска которых предусматривается погашение номинальной стоимости частями, ведется в установленном Банком порядке. Финансовый результат от погашения части номинальной стоимости ценной бумаги определяется как разница между суммой частичного погашения и частью суммы, учтенной на основном счете (и счете дисконта, при наличии), рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного погашения к номиналу.

¹ Применительно к данному разделу Учетной политики под основным счетом по учету вложений в ценные бумаги понимается лицевой счет, на котором учитывается первоначальная стоимость ценной бумаги.

7.15. Сумма купонного дохода по сделкам T+2 и S01 отражается в бухгалтерском учете в величине, рассчитанной на дату исполнения сделок.

7.16. Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащих Банку, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать существенное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете второго порядка балансового счета 601 «Участие в дочерних и зависимых обществах, паевых инвестиционных фондах».

Уровень существенности определяется исходя из условий и правил фонда, действующих на дату отражения в бухгалтерском учете.

7.17. В случае если эмитентом произведена капитализация собственных средств, балансовая стоимость акций увеличивается на стоимость дополнительно полученных акций.

7.18. Определение финансовых результатов, полученных по операциям доверительного управления (индивидуальное ДУ), распределение прибыли и перечисление прибыли учредителям доверительного управления производится в соответствии с договором и Генеральным соглашением о доверительном управлении с учетом требований Главы Б «Счета доверительного управления» Положения 385-П.

7.19. Договоры купли-продажи ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, и обязанность другой стороны принять и оплатить указанные ценные бумаги, учитываются в соответствии с «Положением о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» №372-П от 04.07.11 г.

Под выходными (нерабочими) днями понимаются установленные федеральными законами Российской Федерации или законами, действующими в стране контрагента, выходные и нерабочие дни.

В случае если дата расчетов по договору переносится в связи с праздничными (выходными) днями в стране контрагента или в Российской Федерации, то имеет место перенос сроков исполнения требований и обязательств по договору, но не изменение срока, обусловленного договором. Переклассификации такие договоры не подлежат.

8. Учет операций по выпущенным Банком векселям.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные Банком ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Сумма дисконта ежедневно относится на счет расходов, в части, приходящейся на один день.

Если вексель приобретается за валюту, отличную от валюты номинала (вексельной суммы), то их стоимость определяется по официальному курсу Банка России на день приобретения. Вексель, который содержит оговорку эффективного платежа в какой-либо иностранной валюте, учитывается на балансовом счете второго порядка с кодом этой иностранной валюты. Если вексель не содержит оговорку об эффективном платеже в иностранной валюте, то такой вексель учитывается в рублях по официальному курсу Банка России и подлежит переоценке в последний рабочий день месяца.

Методика учета операций с собственными векселями приведена в «Порядке учета операций с собственными векселями ПАО «Балтийский Банк».

9. Учет валютных операций.

Бухгалтерский учет операций Банка в иностранной валюте осуществляется на основании нормативных документов Банка России. Аналитический учет операций, совершаемых в иностранных валютах, ведется только в иностранных валютах. При этом отражение операций в балансе Банка осуществляется в рублях.

Аналитический учет валютных операций по внебалансовым счетам ведется только в иностранных валютах, отражение операций в балансе Банка осуществляется в рублях.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам, за исключением 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.

При переоценке остатков на счетах главы В в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации – рублю активные счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные – со счетом № 99998.

При переоценке остатков на счетах главы Г в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации – рублю активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные – со счетом № 99996.

Переоценка остатков на балансовых счетах отражается в бухгалтерском учете по кодам иностранных валют. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Операции покупки-продажи иностранной валюты Банк осуществляет в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального Банка, регулирующих порядок проведения валютных операций.

По операциям купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту Банк определяет основную (базовую) валюту в бивалютной паре в соответствии с принятой на международном валютном рынке практикой.

10. Взаимодействие с филиалом.

Филиал осуществляет собственные операции и операции по поручению клиентов, предусмотренные лицензией Банка в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России, внутрибанковскими распорядительными документами.

Расчеты в валюте РФ Филиал осуществляет как самостоятельно, через территориальное Отделение Банка России, так и через Головной офис Банка. Перераспределение средств между Филиалами осуществляется через Головной офис Банка.

Все расчеты в иностранной валюте осуществляются через Головной офис Банка.

Головной офис Банка устанавливает Филиалу сублимиты открытой валютной позиции в процентах от размера собственных средств Банка.

Контроль за импортно-экспортными операциями своих клиентов Филиалы осуществляют самостоятельно.

Департамент внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за проведением и отражением операций в Филиале.

Бухгалтерский учет имущества, предназначенного для использования в филиале (приобретение, отпуск в эксплуатацию, выбытие и т.д.) осуществляется в Головном офисе Банка.

11. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль.

Налоговый учет в Банке осуществляется в соответствии с Учетной политикой для целей налогообложения, утвержденной Председателем Правления Банка.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль Банк осуществляет ежеквартально. Начисление и уплата налога осуществляется ежемесячно авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется на балансе Головного офиса.

12. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость.

Учет налога на добавленную стоимость осуществляется в соответствии с утвержденной в Банке Учетной политикой для целей налогообложения, утвержденной Председателем Правления Банка.

Суммы налога, *уплаченные* поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), относятся на расходы Банка.

Суммы налога на добавленную стоимость, *полученные* по операциям, подлежащим налогообложению, уплачиваются в бюджет.

Обязанность по уплате в бюджет налога в целом по Банку возложена на Головной офис.

13. Формирование финансовых результатов.

13.1. Финансовый результат текущего года.

Учет доходов и расходов ведется на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом с начала года.

Филиал и Головной офис Банка осуществляют бухгалтерский учет доходов и расходов от проведения банковских операций и хозяйственной деятельности. Финансовый результат на балансе Филиала не определяется.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

13.2. Финансовый результат прошлого года.

Учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового отчета, осуществляется на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» в балансах Филиалов и Головного офиса Банка.

Накануне даты составления годового отчета осуществляется передача Филиалом в Головной офис остатков по лицевым счетам балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

На дату составления годового отчета счета доходов и расходов закрываются с отнесением остатков либо на счет 70801 «Прибыль прошлого года» либо на счет 70802 «Убыток прошлого года».

Распределение прибыли осуществляется в соответствии с Уставом Банка и Положением о распределении прибыли, утвержденным Общим собранием акционеров.

14. Порядок начисления и выплаты дивидендов.

Дивиденды выплачиваются из прибыли Банка после налогообложения.

Размер дивидендов по окончании финансового года определяется Общим собранием акционеров.

Выплата дивидендов производится в сроки, установленные законодательством.

15. Годовой отчет и события после отчетной даты.

Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовой отчет составляется в рублях. При этом в годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Публикуемые формы годового отчета подлежат публикации в средствах массовой информации в течение 10 рабочих дней с даты проведения Общего собрания акционеров, и представляется в Банк России в течение 3 рабочих дней после публикации.

Состав годового отчета определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, и, который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Головного офиса Банка и в балансах Филиалов Банка.

Операции, связанные с событиями после отчетной даты, регистрируются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты и Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Критерии существенности устанавливаются в соответствии с утвержденным внутренним документом Банка «Порядок определения критериев существенности».

Порядок хранения сшива томов годового отчета осуществляется Банком в соответствии с «Порядком формирования сшива «Годовой отчет за _____ год» ПАО «Балтийский Банк».