

ОДОБРЕНО
Решением Правления
ЗАО “БТА Банк”

№241 от 24.12.2008г.

Председатель Правления

_____ Н. Бакбергенов
подпись

М.П.

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом Совета
ЗАО “БТА Банк”

№ 21 от 31.12.2008г.

Председатель Совета

_____ М. Юлдашев
подпись

М.П.



**ПОЛИТИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ЗАО “БТА БАНК”**

I. Общие положения.

1. Политика бухгалтерского учета разработана в соответствии с:
 - Законом РА “О банках и банковской деятельности”
 - Законом РА “О бухгалтерском учете”;
 - Типовым Планом счетов бухгалтерского учета в банках действующих в РА, утвержденный Центральным Банком РА и Министерством финансов РА;
 - Стандартами бухгалтерского учета РА.
 - Подзаконным актам, принятым полномочным органом ЦБ РА и правительства РА регулирующих бухгалтерский учет
2. Учетная политика – это совокупность способов, принимаемых руководителем банка в определенный период для ведения бухгалтерского учета и раскрытия финансовой отчетности, в соответствии с их принципами и основами.
3. Отчетным периодом для годовой финансовой отчетности является календарный год, начиная с 1-го января по 31-ое декабря.
4. Бухгалтерский учет представляет собой систему сбора, регистрации и обобщения информации об активах, собственном капитале, обязательствах, доходах и расходах банка, регламентированную стандартами бухгалтерского учета и другими нормативными актами. Бухгалтерский учет призван обеспечивать количественную и качественную информацию, которая упрощала бы принятие решений соответствующими сторонами. Под сторонами подразумеваются следующие пользователи финансовой информации:
 - инвесторы (акционеры) банка и Совет директоров банка;
 - кредиторы банка;
 - вкладчики банка;
 - различные регулирующие органы - Центральный Банк РА и др;
 - управленческий персонал банка;
 - структурные подразделения банка.
5. Все банковские операции и прочие события банковской деятельности, влияющие на активы, собственный капитал, обязательства, доходы и расходы банка, отражаются в системе бухгалтерского учета и обеспечивают:
 - адекватное подкрепление бухгалтерских записей оригиналами первичных документов и отражение в бухгалтерских записях всех операций;
 - хронологическую и своевременную регистрацию банковских операций;
 - ежедневное приведение в соответствие синтетических (итоговых) счетов со вспомогательными аналитическими (детальными) счетами.
6. Основная доля операций, осуществляемых в банке - операции, связанные с движением денег, платежей и расчетов, что предопределяет особые требования к их оформлению, организации документооборота, хранению документов, учету и отчетности, то есть внедрение современных технологий обработки банковской документации, способов контроля за ее достоверностью и сохранностью.
7. Реализация стратегических целей банка, а именно:
 - Укрепление позиций банка среди армянских банков
 - Усиление своей рыночной позиции по обслуживанию корпоративных клиентов
 - Повышение эффективности деятельности банка с целью приближения к международным стандартампредполагает оптимальную, эффективную организацию работ и рационализацию процедур, процессов по всем направлениям деятельности банка, в том числе в направлении совершенствования системы бухгалтерского учета и контроля, управления активами и пассивами, рисками, структуры доходов и расходов и банковской технологии.
8. Для предотвращения рисков от потерь краж и злоупотреблений внутренняя структура банка

условно подразделена на три основных подразделения:

- фронт-офис – в функцию которого входит заключение сделок, контрактов с клиентами и партнерами банка, заведение в Банковскую Систему (далее BS) данные клиентов и договоров вкладов клиентов.
- мидл-офис- в функцию которого входит заведение в Банковскую Систему (далее BS) действующую в Банке договоров финансирования и договоров обеспечения.
- бэк-офис – в функцию которого входит контроль и учет заключенных операций.

Целью данного разделения является проведение оптимизации процедур и технологических процессов по видам операций (банковским продуктам) для качественного обслуживания клиентов и минимизации риска и затрат.

Принципы разделения на фронт-офис, мидл-офис, и бэк-офис:

принцип минимизации риска;

принцип оптимизации процедур;

принцип минимизации затрат и максимизации прибыли.

9. Целью фронт-офиса является получение максимальной прибыли путем продажи банковских продуктов (и услуг).

Функции фронт-офиса :

- 1) заключать сделки с клиентами, с партнерами, поставщиками банка;
- 2) обеспечивать привлечение инвестиций для кредитования и размещения средств на рынке;
- 3) совершать арбитраж между привлечением и размещением средств
- 4) аналитические отчеты
- 5) и др.

10. Целью мидл-офиса является контроль на полноту кредитных досье и регистрация договоров финансирования и обеспечения в системе BS.

Функции мидл-офиса:

- 1) проверять полноту кредитного досье
- 2) заводить в системе BS договор финансирования и договор обеспечения
- 3) формировать на бумажном носителе договор финансирования и передать во фронт-офис на визирование договоров
- 4) производить пролонгацию, расторжение договоров
- 5) готовить служебную записку в бэк-офис на блокировку вклада

11. Целью бэк-офиса является учет заключенных сделок (операций), контроль и предоставление информации руководству.

Функции бэк-офиса:

- 1) проверить и дополнить данные зарегистрированных сделок (операций)
- 2) производить контроль подтверждений сделок (операций)
- 3) подготовить платеж и выполнение согласно инструкции
- 4) проводить бухгалтерские проводки
- 5) подтвердить расчет
- 6) начислить проценты
- 7) проводить капитализацию процентов
- 8) сторнировать бухгалтерские проводки
- 9) производить расчет и удержание
- 10) сделать переоценку инвалюты

- 11) проводить списание
- 12) подготовить отчетность
- 13) производить оперативный анализ и др.

12. В целях минимизации рисков в Банке применяется двойной контроль банковских операций, который установлен в виде повторного ввода платежных документов на уровне BS и в виде автоматизированного контроля /в зависимости от суммы 1-ого, 2-ого и 3-его уровня/.
 13. Контроль повторного ввода платежных документов в BS производится в руководителем отдела или сотрудником заменяющего руководителя в соответствии с деловыми инструкциями.
 14. Менеджер счета осуществляет первичный ввод платежного поручения клиента и передает данное поручение руководителю зала (либо другому менеджеру заменяющего руководителя) для повторного ввода.
 15. Руководитель зала осуществляет контроль правильности заполнения электронного платежного поручения путем повторного ввода в систему BS всех реквизитов.
 16. Запрещено выполнять повторный ввод одним и тем же менеджером счета .
17. При формировании и использовании политики бухгалтерского учета ЗАО “БТА Банк” в бухгалтерском учете и в представлении финансовых отчетностей применяет следующие основные принципы:

1) Принцип непрерывности.

Банк рассматривается как непрерывно действующий, то есть как продолжающий работать в обозримом будущем. Предполагается, что у него нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или значительном сокращении масштаба деятельности.

2) Принцип последовательности.

Политика бухгалтерского учета от одного отчетного периода до другого не должна меняться, за исключением того случая, когда происходят существенные изменения в характере операций организации, или выдается более существенная информация посредством изменения политики бухгалтерского учета, или произошли изменения в правовых актах, регулирующих бухгалтерский учет

3) Принцип начисления.

Результаты экономических операций и случаев (активы, собственный капитал, обязательства, доходы и расходы) признаются и регистрируются в бухгалтерском учете тогда, когда они произошли независимо от срока оплаты и получения денежных средств, связанных с ними, и отражаются в финансовых отчетах тех периодов времени, к которым они относятся

4) Принцип понятности.

Информация, содержащаяся в финансовых отчетах, должна быть понятна пользователям, имеющим соответствующие знания (в сферах экономической деятельности и бухгалтерского учета).

5) Принцип существенности.

Информация считается существенной, если его неразглашение действует на принятие экономических решений на основании финансовых отчетов пользователей этих финансовых отчетов.

6) Принцип единства

Счета похожие по характеру и функциями бухгалтерского учета в финансовых отчетах должны быть объединены, если их отдельное представление не содержит существенной

информации.

7) Принцип достоверности.

Финансовые отчеты считаются достоверными, если удовлетворяют следующим требованиям:

- преимущество содержания относительно формы – результаты экономической деятельности в бухгалтерском учете и финансовых отчетах должны быть учтены и представлены, исходя из их экономического содержания и условий хозяйствования, и не только из их правовых форм;
- нейтральность – финансовые отчеты не должны быть направлены на удовлетворение интересов отдельной группы пользователей и должны быть свободны от избирательного представления информации с целью получения предвзятого результата;
- деликатность – сохранение достаточной осторожности, таким образом, чтоб активы и доходы не были бы переоценены, а обязательства и расходы - недооценены, одновременно не допуская преднамеренной недооценки активов и доходов, преднамеренной переоценки обязательств и расходов;
- целостность – информация, предоставленная в финансовых отчетах должна быть целостной – в пределах значимости и существенности.

8) Принцип сопоставимости.

Финансовые отчеты организации за разные периоды, а также финансовые отчеты данной организации и иных организаций должны быть сопоставимы.

9) Принцип взаимозачета

Не допускается взаимозачет между активами, собственным капиталом и обязательствами, статьями доходов и расходов, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами, регулирующими бухгалтерский учет;

10) Принцип разграничения

Активы и обязательства организации отделены от активов и обязательств учредителей, участников организации и иных организаций.

II. Основные требования к формированию политики бухгалтерского учета ЗАО “БТА Банк”.

18. При ведении бухгалтерского учета применяется метод начисления по следующим видам деятельности:

- ü по депозитам, займам полученным ;
- ü по депозитам, займам предоставленным ;
- ü по корреспондентским счетам;
- ü по ценным бумагам, приобретенным в портфель банка;
- ü по выпущенным банком, ценным бумагам;
- ü по полученным и предоставленным инвестициям в субдолг;

19. Централизован учет кредитов, депозитов (срочных), гарантий, выданных банком, корреспондентских счетов, основных средств, нематериальных активов, расчетов с работниками банка, расчетов по обслуживанию пластиковых карточек, учет кадров, учет доходов и расходов, товарно-материальных запасов, учет дебиторов и кредиторов.

20. Расчеты с бюджетом по корпоративному подоходному налогу, НДС, индивидуальному подоходному налогу, социальному страхованию, налогу на имущество и прочим пошлинам производятся централизованно Голольным офисом.

21. Расчеты по налогу на землю, налогу на транспорт, плата за загрязнение окружающей среды, плата за размещение наружной рекламы и другие обязательные платежи в местный бюджет производятся Головным офисом в зависимости от наличия объектов налогообложения и объектов, связанных с налогообложением, по установленным местными уполномоченными органами ставкам.
22. Централизованный контроль деятельности филиалов работающих в режиме on-line и филиалов работающих не единым сервером применяется в области денежного обращения, кредитования, кадровой политики, осуществления и учета операций, технического обеспечения филиалов.

III. Порядок составления финансовой отчетности ЗАО “БТА Банк”

23. Составление финансовой отчетности банком производится в соответствии с международными и местными стандартами, с требованиями ЦБ РА, акционеров и совета Банка, и другими органами.
24. Формы финансовой отчетности банк представляет в сроки, устанавливаемые Центральным Банком Республики Армения, акционерами и другими органами.
25. Банк публикует финансовую отчетность в соответствии с требованиями и в порядке, установленном Центральным Банком Республики Армения.
26. Формы годовой финансовой отчетности подтверждаются независимой аудиторской компанией.

27. В финансовую отчетность входят:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о движении денег;
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- пояснительная записка;

1) *Баланс:*

Баланс отражает суммированные данные об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах Банка.

2) *Отчет о прибылях и убытках:*

Отчет о прибылях и убытках должен отражать результаты от операций на счетах доходов и расходов Банка.

3) *Отчет о движении денег:*

Отчет о движении денег отражает воздействие операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка на состояние ее денежных средств за определенный отчетный период и позволяет объяснить изменения денежных средств за этот период.

Банк при составлении отчета о движении денег, использует прямой метод.

4) *Отчет об изменениях в собственном капитале:*

Банк при составлении отчета об изменениях в собственном капитале раскрывает информацию по каждому компоненту собственного капитала:

5) *Пояснительная записка.*

Пояснительная записка к финансовой отчетности представляет информацию об основе

дополнительной информацией, требуемой международными стандартами финансовой отчетности, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но необходима для его достоверного представления.

IV. Процедуры контроля

Бухгалтерия Банка осуществляет контроль проводок в базе данных.

28. Контроль за бухгалтерскими проводками:

При контроле проводок бухгалтерия руководствуется настоящей «Политикой бухгалтерского учета».

29. Контроль правильности открытия счетов:

Структура счетов составляется согласно постановлению Совета Центрального Банка РА о порядке «Кодирования счетов членов расчетно-платежной системы Центрального Банка РА, счетов клиентов последних, также участников информационных систем».

В результате вышеперечисленных контролей, производимых специалистами бухгалтерии, формируются протоколы ошибок (расхождений), которые направляются в соответственное подразделение банка, для анализа (выявления причины некорректной транзакции, не проставления или неверно проставленных значений признаков, счетов) и исправлений либо дополнений.

30. Контроль достоверности финансовой и регуляторной отчетности:

Финансовая отчетность представляет собой структурированное предоставление финансового положения и операций, осуществляющих банком, а так же движения денежных средств.

Контроль финансовой отчетности это оценка достоверности, обоснованности и своевременности составления и предоставления финансовой отчетности регуляторным органам, акционерам, инвесторам.

При составлении финансовой отчетности производится автоматический контроль:

- ü равенства актива к пассиву;
- ü баланса по валютным счетам;
- ü правильности присвоения счета.

По результатам контроля формируется протокол ошибок, который направляется в подразделение Бухгалтерии для устранения.

31. Кроме финансовой отчетности составляются также другие регуляторные отчеты в надзорные органы.

К ним относятся: статистическая, оперативная (ежедневная), еженедельная, ежемесячная, ежеквартальная отчетность.

В автоматическом режиме производится контроль соответствия данных регуляторной отчетности с балансовыми счетами и логическое соответствие данных между формами отчетности.

V. Инвентаризация активов и обязательств

32. С целью обеспечения достоверности финансовых отчетностей в Банке осуществляется инвентаризация активов и обязательств согласно закону РА «О бухгалтерском учете» и «Порядку инвентаризации активов и обязательств» установленному ЦБ РА и Министерством Финансов РА. В дополнение случаев, указанных в законе и порядке, инвентаризации проводятся в случаях временной неработоспособности материально

ответственных лиц и замены их другим лицом. Инвентаризации подлежат как активы и обязательства банка, так и документы, принятые на хранение и хранящиеся материальные, а также другие активы.

Во время инвентаризации по распоряжению руководителя Банка создается комиссия, в состав которой включаются сотрудники различных подразделений банка. Осуществляемые работы по инвентаризации никак не должны препятствовать естественной деятельности отдельных сотрудников. В случае возникновения подобной задачи, по особому распоряжению, работы по инвентаризации могут быть перенесены на нерабочие часы.

Сроки инвентаризации устанавливаются по распоряжению руководителя банка, максимум до 5 банковских дней, за исключением ежегодной инвентаризации, максимальный срок которых 1 месяц. Комиссией годовой инвентаризации руководит руководитель банка или его заместитель. Результаты инвентаризации документируются надлежащим образом, выявленные недостатки и излишки протоколируются. В случае возникновения подобных разниц со стороны материально ответственных лиц составляется объяснительная, с указанием причин возникновения выявленных разниц.

Выявленные разницы, а также их возмещения оформляются в балансе банка согласно действующим стандартам учета.

Документы инвентаризации хранятся в документах бух. учета банка в порядке и срока, установленных законодательством.

VI. Учет аффинированных драгоценных металлов и памятных монет

33. Учет аффинированных драгоценных металлов (золота и серебра) в слитках ведется на балансовых счетах 111 «Банковские стандартные слитки из драгоценных металлов», 112 «Аффинированные драгоценные металлы в пути». Учет памятных монет ведется на счетах 113 «Памятные монеты».
34. Аффинированные драгоценные металлы учитываются покупательной стоимостью в день покупки, в последующем производится переоценка металла в случае изменения цены. Результаты переоценки отражаются на счетах 6428 «Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов и памятных монет» или на счетах 7521 «Убытки от переоценки аффинированных драгоценных металлов и памятных монет» в день переоценки.
35. В момент реализации драгоценных металлов и памятных монет разница между балансовой стоимостью и стоимостью реализации отражается на счетах 6427 «Полученные доходы от продажи аффинированных драгоценных металлов и памятных монет» и 7520 «Убытки от операций с аффинированными драгоценными металлами и памятными монетами». При реализации драгоценных металлов и памятных монет открываются отдельные лицевые счета в категориях 6428, 7521 в которых учитываются суммы переоценок реализованных драгоценных металлов и памятных монет с начала отчетного года.
36. Ежегодно, по состоянию на 1 ноября Банк проводит плановую инвентаризацию драгоценных металлов, числящихся на балансе банка. Внеплановые инвентаризации проводятся по необходимости по Распоряжению Исполнительного директора.
37. При инвентаризациях, в случае хранения драгоценных металлов в других хранилищах, Банк получает выписку с металлического счета о количестве хранимого драгоценного металла в унциях, на основании которого проводится сверка остатка металлического счета, открытого в Банке.

VII. Учет операций с ценными бумагами

VII.1.1. Учет операций с ценными бумагами в портфеле банка

38. Процедуры заключения операций с ценными бумагами проводятся в соответствии с Инвестиционной политикой ЗАО "БТА Банк".
39. Ценные бумаги (государственные и негосударственные) являются финансовыми активами, подразделяются на три категории:
- ü ценные бумаги, предназначенные для торговли,
 - ü ценные бумаги, удерживаемые до погашения,
 - ü ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.
40. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, – это ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Ценные бумаги следует классифицировать как предназначенные для торговли, если, независимо от причин их приобретения, они являются частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению дохода в краткосрочной перспективе.
41. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, - это ценные бумаги, являющиеся финансовым активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения;
42. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - это ценные бумаги, которые не являются:
- Ценными бумагами, предназначенными для торговли;
 - Ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.
43. Учет операций с ценными бумагами (государственными и негосударственными), учитываемых по категориям:
- ü предназначенные для торговли производится по цене приобретения с дальнейшей переоценкой по рыночным котировкам на счетах 12 «Ценные бумаги, предназначенные для торговли».
 - ü удерживаемые до погашения производится на счетах 20 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» по номинальной стоимости.
 - ü имеющиеся в наличии для продажи производится по цене приобретения с дальнейшей переоценкой по рыночным котировкам на счетах 15 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».
44. Разница между номинальной стоимостью и покупной стоимостью считается дисконтом или премией и учитывается:
- а) по ценным бумагам, удерживаемым до погашения :
- В момент приобретения дисконт по ценным бумагам кредитуется на соответственные счета группы 20 «Дисконт по ценным бумагам». До погашения ценной бумаги на этих счетах производится амортизация дисконта методом эффективного процента по дебету с отнесением по кредиту на соответственные счета 608 «Процентные доходы от вложений»;
- Премия по ценным бумагам дебетуется на соответственные счета 20 «Премия по ценным бумагам». В последующем на этих счетах проводится амортизация премии по кредиту с отнесением по дебету на соответственные счета 608 «Процентные доходы от вложений».
- б) по ценным бумагам, предназначенным для торговли и имеющимся в наличии для продажи:
- В момент приобретения ценные бумаги записываются на соответственных счетах категории 12 и 15. Дисконт амортизируется по дебету соответственно на счетах 12 и 15 с отнесением по кредиту на соответственные счета группы 608 «Процентные доходы от вложений»;

Премия амортизируется по кредиту на счетах 12 и 15 с отнесением по дебету на соответствующих счета группы 608 «Процентные доходы от вложений»;

45. Амортизация дисконта и премий, начисление процентов по приобретенным ценным бумагам производится ежедневно в соответствии с методом начисления.
46. В момент приобретения ценных бумаг сумма вознаграждения, начисленная предыдущим держателем и оплаченная банком, относится на соответствующие категориям ценных бумаг счета.
47. Каждый рабочий день, а также по мере необходимости – производится переоценка стоимости ценных бумаг по рыночным котировкам. Сведения о котировках рыночных цен в разрезе видов и эмиссий ценных бумаг представляются диллинговым отделом банка.
48. Результаты положительной и отрицательной переоценки стоимости ценных бумаг: Классифицируемых в категории
 - а) «предназначенные для торговли»- отражаются на счетах 6430 «Доходы, полученные от переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли» и 7516 «Потери от переоценки ценных бумаг, предназначенных для торговли»
 - б) «имеющихся в наличии для продажи»- отражаются в категории 512 “Переоцениваемые резервы” на счетах 5123 “Не реализованные доходы/расходы, образованные от результатов переоценки финансовых активов предназначенных для продажи”.
49. При реализации ценных бумаг на дату совершения сделки производится отнесение положительного финансового результата на счета доходов 6422 “Доходы полученные от продажи финансовых активов предназначенных для торговли”, 6423 “Доходы полученные от продажи финансовых активов имеющих в наличии для продажи” ; отрицательного финансового результата на счета расходов 7513 “Потери от продажи финансовых активов предназначенных для торговли”, 7514 “Потери от продажи финансовых активов имеющих в наличии для продажи ”.
50. В соответствии с стандартом 39 СБУ РА банк может производить перевод ценных бумаг из одной категории в другую.

VII.1.2. Учет операций с ценными бумагами клиентов (инвестиционная деятельность)

51. Проведение сделок с ценными бумагами клиентов и их учет осуществляется в соответствии с процедурой об обслуживании клиентов на рынке ценных бумаг.
52. Услуги Клиенту предоставляются на основании заключенного Договора. Учет ценных бумаг и денег Клиентов осуществляется отдельно от ценных бумаг и денег Брокера-Дилера. Учет ценных бумаг Клиентов выпущенных в бездокументарной форме производится по номинальной стоимости на счете "Счета "ДЕПО".
53. Аналитический учет операций с ценными бумагами клиентов осуществляется посредством ведения и регистрации следующих журналов:
 - Журнал движения денег
 - Журнал учета движения ценных бумаг
 - Журнал учета поступлений доходов по ценным бумагам клиентов
54. Для осуществления денежных расчетов по операциям с ценными бумагами открываются

паспортов сделок Казначейства производится перечисление денег от реализации и погашения ценных бумаг на расчетный счет Клиента.

VII.1.3. Учет операций Обратного РЕПО и РЕПО с ценными бумагами

55. РЕПО - финансовая операция с одним и тем же контрагентом, согласно которой происходит покупка ценных бумаг банком с обязательством их обратной продажи.
Сумма сделки в "День открытия" операции РЕПО отражается по "цене открытия" на лицевых счетах 141 "Репо договора с банками и прочими финансовыми организациями", 142, 143 "Репо договора с юридическими, физическими лицами и предприятиями".
Ценные бумаги учитываются на счетах 125 "Ценные бумаги, приобретенные по репо-договорам" и 362 "Обязательства по репо договорам"
Ежедневно, производится переоценка ценных бумаг приобретенных по репо договорам и начисление процентных доходов с отнесением их на счета 602 "Процентные доходы от ссуд, выдан.банкам, репо договоров и аккредитивов"
56. Обратное РЕПО - финансовая операция с одним и тем же контрагентом, согласно которой происходит продажа ценных бумаг банком с обязательством их обратного выкупа.
Сумма сделки в "День открытия" операции РЕПО отражается по "цене открытия" на лицевом счете 324,325 "Репо договора с банками и прочими финансовыми организациями" 326,327 "Репо договора с физическими, юридическими лицами и организациями"
Ежедневно, производится начисление процентов расходов с отнесением их на счета 709 "Процентные расходы на репо договора".

VIII. Учет выпущенных банком ценных бумаг и депозитных сертификатов

57. Учет выпущенных и размещенных депозитных сертификатов ведется на счетах 3511 "Депозитные сертификаты выпущенные Банком".
Начисление процентов по депозитным сертификатам проводится ежедневно с отнесением на счета расходов 7111 "Процентные расходы на ценные бумаги выпущенные банком"
58. Учет выпущенных Банком непроцентных ценных бумаг ведется на счетах 3521 "Непроцентные ценные бумаги выпущенные банком" по номинальной стоимости.
Амортизация дисконта по выпущенным непроцентным ценным бумагам учитывается методом эффективной процентной ставки по кредиту на счетах 3522 "Дисконт непроцентных ценных бумаг" с отнесением на счета расходов 7111 "Процентные расходы на ценные бумаги выпущенные банком".
59. Учет выпущенных Банком процентных ценных бумаг ведется на счетах 3531 "Процентные ценные бумаги выпущенные банком" по номинальной стоимости.
В случае если ценная бумага продается выше или ниже номинальной стоимости, то амортизация возникшей разницы как дисконт или премия учитывается на счетах 3532 "Дисконт процентных ценных бумаг выпущенных банком" и 3533 "Премия процентных ценных бумаг выпущенных банком".
Начисление процентов, амортизация дисконта или премий производится ежедневно с отнесением на счета расходов 7111 "Процентные расходы на ценные бумаги выпущенные банком".

IX. Учет кредитных операций

IX.1.1. Учет межбанковских займов

60. При заключении Соглашений или Договоров с банками на предоставление или получение займов осуществляется учет условных обязательств и требований до даты предоставления или получения средств.
61. Учет межбанковских займов осуществляется отдельно по каждому договору.
62. Учет займов осуществляется на основании документа, направленного соответствующим подразделением фронт-офиса, где оговариваются условия финансирования – сумма, валюта, сроки, процентная ставка, график и реквизиты контрапартнера. Учет займов ведется по каждому заключенному договору с открытием отдельных лицевых счетов.
63. Учет привлеченных межбанковских займов ведется на счетах 302 « ссуды, полученные из Центрального банка», 314 « Ссуды, полученные из банков»
64. Учет выданных межбанковских займов ведется на счетах 134 « Ссуды, выданные банкам»
65. В соответствии с методом начисления ежедневно производится начисление вознаграждения с отнесением на счета расходов категории 708 « Процентные расходы на полученные ссуды» в случае полученных займов; в случае выданных займов с отнесением на счета доходов в категории 602 « Процентные доходы от ссуд выданных банкам, репо договоров и аккредитивов».
66. Начисление вознаграждения (интереса) по предоставленным и полученным займам производится в соответствии с Договором займа, в которых оговаривается период и расчетная база используемые для начисления. В случае если в договорах данное условие отсутствует, используется период начисления исходя из расчетной базы в 360 и количества календарных дней в году , в случае размещенных займов и из расчетной базы в 365 и количества календарных дней в году в случае привлеченных займов.

IX.1.2. Учет кредитов предоставляемых клиентам.

67. Выдача кредита производится по решению Кредитных комитетов.
68. Учет кредитных операций осуществляется отдельно по каждому договору банковского займа в зависимости:
 - 1) от вида кредита
 - ü Овердрафт
 - ü Кредитная линия
 - ü Кредит
 - 2) от вида клиента по:
 - ü кредитам, предоставленным финансовым организациям
 - ü кредитам, предоставленным юридическим лицам
 - ü кредитам, предоставленным учреждениям
 - ü кредитам предоставленным частным предпринимателям
 - ü кредитам, предоставленным физическим лицам;
 - ü кредитам предоставленным сотрудникам банка
 - ü кредитам предоставленным лицам связанных с банком
 - 3) от вида резидентства клиента
 - ü резидент
 - ü не резидент
69. Выдача кредита производится:
 - 1) юридическим лицам: только на текущий счет Заемщика
 - 2) физическим лицам: на текущий или на карточный счет Заемщика, или на кредитный счет в случае кредитов выданных под залог золота.
70. Выданные суммы кредитов учитываются на счетах 136 «Кредиты, выданные финансовым организациям» и на счетах категории 16 «Кредиты и другие займы, выданные клиентам».

71. Начисление вознаграждения (интереса) по выданным кредитам производится в соответствии с методом начисления ежедневно, исходя из условий кредитного договора, в которых оговаривается период и расчетная база используемые для начисления. В случае, если в договорах данное условие отсутствует, используется период начисления исходя из количества календарных дней в году и 360 дней расчетной базы.
72. Удержание прочих комиссий по кредитам производится на счетах группы 631 «Комиссионные доходы». Данные комиссии облагаются НДС.
73. Классификация риска всего кредитного портфеля производится ежемесячно в последний рабочий день согласно Порядку классификации кредитов и дебиторских задолженностей банков действующих на территории республики Армения и формирования резервов на покрытие возможных потерь по ним.
74. Классификация активов проводится по пяти классам
- 1) стандартные
 - 2) контролируемые
 - 3) нестандартные
 - 4) сомнительные
 - 5) безнадежные
75. Банк ведет отдельные счета для общего и специального резервирования.
- 1) Общий резерв формируется в размере 1% от суммы стандартных активов. И учитывается на счетах 1701 «Общий резерв» с отнесением на счетах расходов 7211 «Ассигнования на общий резерв по займам и дебиторской задолженности»
 - 2) Специальный резерв формируется из 10% от суммы каждого контролируемого актива, 20% -нестандартного актива, 50%- сомнительного актива, 100%- безнадежного актива. Специальные резервы учитываются на счетах 1702 «Специальные резерв» с отнесением на счетах расходов 7212 «Ассигнования на специальные резервы (привизии) по займам и дебиторской задолженности»».
 - 3) Если актив классифицируется как безнадежный он списывается с баланса на счет «Специальный резерв» в тот же день.
76. Очередность осуществления платежей по кредиту предусматривается в условиях кредитных договоров. В случае отсутствия данного условия в договоре погашение задолженности осуществляется в следующей очередности:
- 1) пеня и другие штрафные санкции;
 - 2) вознаграждение (интерес), начисленное за пользование кредитом;
 - 3) основной долг.
77. Если условия кредитного договора позволяют банку производить операции погашения исходя из графика платежей в безакцептном порядке с любых банковских счетов Заемщика, открытых в банке, погашение осуществляет путем формирования заявок погашения с текущих, карт-счетов и расчетных счетов. При этом в автоматическом режиме формируются заявки погашения и соответствующие бухгалтерские проводки.
78. В случае просрочки платежей согласно срокам погашений установленных кредитным договором банк начисляет пени и штрафы согласно договору за каждый день просрочки платежа.
79. При погашении начисленных пеней и штрафов по просроченным кредитам полученные доходы учитываются на счетах 6411 «Доходы, полученные от штрафов и пеней» .

80. Классифицированная как безнадежная просроченная ссудная задолженность и вознаграждение по кредитным договорам выносятся за баланс и учитываются на внебалансовых счетах группы 821 «Списания».
81. Вынос кредитов за баланс на забалансовые счета за счет созданных провизий производится в полном объеме на 271 день просрочки основного долга по кредиту (независимо от того, что на счете по учету просрочки основного долга числится только часть кредита) и только в том случае, если данный кредит классифицирован как «безнадежный». В исключительных случаях, независимо от того, что кредит не является просроченным, но может быть субъективно классифицирован по другим признакам как безнадежный, данный кредит может быть вынесен за баланс по решению Комитета по проблемным кредитам. Учет вынесенных за баланс кредитов производится на забалансовых счетах 8211 «Долги, списанные в убыток».
82. После списания за баланс долга продолжает начисление процентов на внебалансовых счетах 8214 «Списанные проценты по ссудам».
83. При погашении задолженности по кредиту, списанному за баланс за счет провизий независимо от того, в каком периоде были сформированы данные провизии, производится восстановление в балансе суммы провизий на счетах 1701, 1702.
84. По кредитам, учет которых полностью производится за балансом, деньги, поступившие на погашение задолженности, направляются в следующей очередности:
- 1) в первую очередь погашается сумма штрафов, пени, учет которых велся внесистемно.
 - 2) во вторую очередь- сумма вознаграждения, учет которого велся на счетах 8214
 - 3) в третью очередь- просроченная задолженность по вознаграждению на счете 8214 «Списанные проценты по ссудам»;
 - 4) в четвертую- основной долг на счете 8211 «Долги, списанные в убыток»;
85. Списание просроченного вознаграждения по кредитам за баланс производится: на 271 день с даты выноса на счета по учету просрочки; при списании "безнадежных" кредитов за баланс независимо от того просрочено вознаграждение или нет.
86. В момент классификации непроизводительного актива вознаграждения, начисленные в прошлом, переводятся на счета 171 «Непризнанный процентный доход» за счет уменьшения доходов текущего года, связанного с получением вознаграждения по просроченной задолженности по займам. Начисление процентов продолжается, однако они не учитываются как процентные доходы.

IX.1.3. Учет факторинговых операций

87. Факторинг- приобретение прав требований платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска платежа.
88. Факторинг как финансовый актив классифицируется как
- ü предназначенные для торговли, т.е. требования которые купив банк намерен продать до погашения
 - ü удерживаемые до погашения
 - ü имеющиеся в наличии для продажи.

89. Учет факторинга как финансовый актив удерживаемый до погашения ведется на счетах категории 205 и 206, предназначенные для торговли на счетах 126, имеющиеся в наличии для продажи на счетах 155.
90. Учет факторинговых операций осуществляется отдельно по каждому договору факторинга.

Х. Учет вкладов

91. Учет вкладов (депозитов) физических и юридических лиц производится в соответствии с «Положением о принятии срочных вкладов» и с «Депозитной политикой» в ЗАО «БТА Банк»
92. Учет операций по вкладам осуществляется в зависимости от вида вклада, от вида валюты вклада и от срока вклада.
93. Вклады физических и юридических лиц учитываются на счетах категории 33 «Обязательства по отношению к другим вкладчикам» подразделяются на следующие виды:
- 1) «Банковские счета»
 - 2) Вклады до востребования
 - 3) Срочные вклады,
94. Учет вкладов производится в национальной валюте (драмы РА) и в иностранной валюте (СКВ, ОКВ).
95. Учет вкладов производится в соответствии и на основании заключенных договоров банковского вклада, в которых оговариваются условия размещения вклада, начисления и выплаты вознаграждения, права и обязанности сторон, прочие условия.
96. Ставки вознаграждения по вкладам утверждаются Правлением Банка или комитетами Банка при Правлении.
97. Начисление вознаграждения по вкладам производится по действующим годовым ставкам вознаграждения по данному виду вклада на момент заключения/продлонгации договора. Изменение действующей ставки вознаграждения по вкладам, то есть установление по вкладу индивидуальной ставки производится на основании решения уполномоченных лиц Банка.
98. В соответствии с Законом РА о «Гарантировании компенсации банковских вкладов физических лиц» Банк производит ежеквартальное перечисление обязательных календарных взносов в ЗАО "Фонд гарантирования вкладов физических лиц" РА в размере, устанавливаемым Фондом, от суммы вкладов, являющихся объектом обязательного страхования вкладов физических лиц.
99. Начисление плановых расходов, связанных с обязательными календарными взносами Фонду производится ежедневно и учитывается на счете 3651 «Обязательства по линии страхования депозитов» с отнесением на счета расходов 7114 «Процентные расходы по страховке депозитов».
100. Начисление вознаграждения по вкладам юридических и физических лиц производится в соответствии с методом начисления ежедневно, исходя из условий договора, в которых оговаривается период и расчетная база используемые для начисления.

В случае, если в договорах данное условие отсутствует, используется период начисления исходя из количества дней в году и 365 дней расчетной базы.

Х.1.1. Учет межбанковских вкладов.

101. *Межбанковские вклады* – денежные вклады, внесенные банком на определенный срок, который может быть изъят им после окончания срока вклада или после заблаговременного уведомления, предусмотренного договором между держателем вклада и банком, относятся к срочным вкладам.
102. Привлечение и размещение межбанковских вкладов производится на основании подписанного Генерального Кредитного Соглашения, договоров размещения или привлечения вкладов заключенного между банками контрапартнерами, где оговариваются общие условия и виды проводимых между ними сделок.
103. Вклады, размещенные в других банках подразделяются на следующие виды:
- 1) Вклады до востребования, размещенные в других банках – счета
 - ü 1025 «Вклады до востребования, вложенные в ЦБ РА»
 - ü 1321 «Вклады до востребования в банках резидентах»,
 - ü 1322 «Вклады до востребования в банках нерезидентах»
 - ü 1331 «Вклады до востребования в банках резидентах, связанных с банком»,
 - ü 1332 «Вклады до востребования в банках нерезидентах, связанных с банком».
 - 2) Срочные вклады, размещенные в других банках- счета
 - ü 1026 «Срочные вклады, вложенные в ЦБ РА,
 - ü 1323 «Срочные вклады в банках резидентах»,
 - ü 1324 «Срочные вклады в банках нерезидентах»,
 - ü 1333 «Срочные вклады в банках резидентах, связанных с банком»,
 - ü 1334 «Срочные вклады в банках нерезидентах, связанных с банком».
104. Вклады, привлеченные от банков, учитываются
- 1) Вклады до востребования – счета
 - ü 3121 «Вклады до востребования, привлеченные из банков - резидентов»,
 - ü 3123 «Вклады до востребования, привлеченные из банков - нерезидентов».
 - 2) Срочные вклады- счета
 - ü 3125 «Срочные депозиты , привлеченные из банков - резидентов»,
 - ü 3127 «Срочные депозиты , привлеченные из банков - нерезидентов».
105. По получении распоряжения сделки производится обмен подтверждениями с банком – контрапартнером по системе S.W.I.F.T. При наличии положительного подтверждения сделка принимается к учету.
106. В соответствии с методом начисления ежедневно производится начисление вознаграждения:
- 1) *по привлеченным вкладам:*
 - ü на счетах 1027 “Проценты, получаемые от депозитов до востребования, вложенных в ЦБ РА”, 1028 Проценты, получаемые от срочных депозитов, вложенных в ЦБ РА с отнесением на счета доходов банка 6014 “Процентные доходы от депозитов до востребования, вложенных в ЦБ” ,6017 “Процентные доходы от срочных депозитов вложенных в ЦБ РА”.
 - ü 1325, “Проценты, получаемые от депозитов, вложенных в резидент-банках”, 1326 “Проценты, получаемые от депозитов, вложенных в банки-не резиденты” , 1335 “Проценты от вкладов в банках резидентах, связанных с банком”, 1336 “Проценты от вкладов в банках нерезидентах, связанных с банком” с отнесением на счета доходов банка 6015 “Процентные доходы от депозитов.

вложенных в резидент банки” 6016 “Процентные доходы от депозитов, вложенных в нерезидент банки и прочие финансовые организации”.

2) по размещенным вкладам

ü на счетах 3122 “Проценты, начисленные на депозиты до востребования, привлеченные из банков-резидентов”, 3124 “Проценты, начисленные на депозиты до востребования, привлеченные из банков-нерезидентов, 3125 “Срочные депозиты, привлеченные из банков – резидентов” 3126 “Проценты, начисленные на срочные депозиты, привлеченные из банков –резидентов”, 3128 “Проценты, начисленные на срочные депозиты, привлеченные из банков – нерезидентов” с отнесением на счета расходов банка 7021 “Процентные расходы на депозиты до востребования, вложенных банками –резидентами”, 7022 “Процентные расходы на депозиты до востребования, вложенными банками- нерезидентами” 7025 “Процентные расходы на срочные депозиты, привлеченные из банков –резидентов” 7026 “Процентные расходы на срочные депозиты, привлеченные из банков- не резидентов”

107. Начисление вознаграждения производится в соответствии с условиями договоров, в которых оговаривается период и условия расчетной базы используемые для начисления, если в договорах данное условие отсутствует, используется период начисления из расчета 365 дням в году и фактического числа дней в месяце, для привлеченных средств, и из расчета 360 дням в году и фактического числа дней в месяце для размещенных средств.

Х.1.2. Учет вкладов до востребования

108. Текущие (расчетные) счета - банковские счета юридических (кроме банков) и физических лиц.

109. Из-за срока действия, текущие счета относятся к вкладам до востребования, которые могут быть изъяты или переведены другому лицу.

110. Открытие текущего счета в ЗАО «БТА Банк» производится при заключении договора банковского счета и обеспечении необходимого пакета документов.

111. С открытых текущих счетов банком осуществляются расчетные операции. Текущие счета ведутся как в драмах, так и в иностранной валюте и учитываются на балансовом счете 331,332 “Банковские счета”.

112. Начисление процентов на остаток банковских счетов производится ежедневно. Для начисления используются 365 дней расчетной базы и фактические дни в месяце.

113. Выплата начисленных процентов по банковским счетам производится безналичным способом ежеквартально или в случае закрытия банковского счета.

114. Доходы, полученные банком за осуществление расчетных операций, отражаются на счетах доходов 63 «Комиссионные».

115. Корреспондентский счет - счет, на котором отражаются расчеты, произведенные одним банком по поручению и за счет другого банка на основании заключенного Соглашения об установлении корреспондентских отношений.

Открытие, ведение и закрытие корреспондентских счетов производится централизованно в отделе расчетов по корреспондентским счетам.

Корреспондентские счета ведутся как в драмах, так и в иностранной валюте.

Открытие банку корреспондентского счета производится в соответствии с Типовым Договором об установлении корреспондентских отношений и обеспечении необходимого пакета документов и согласно порядку.

Для отражения операций по корреспондентскому счету Ностро открываются счета

- ü 1031 «Корреспондентские счета в банках-резидентах»
- ü 1033 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»
- ü 1041 «Корсчета в банках-резидентах, связанных с банком»
- ü 1043 «Корсчета в банках-нерезидентах, связанных с банком»

Для отражения операций по корреспондентскому счету Лоро открываются счета

- ü 3111 «Корреспондентские счета банков-резидентов»;
- ü 3113 «Корреспондентские счета банков-резидентов»

Назначение счетов: учет средств, принадлежащих банку-корреспонденту и его клиентам; учет средств банка и его клиентов в банке-корреспонденте.

С открытых корреспондентских счетов Лоро-Ностро банком осуществляются расчетные операции.

116. Начисление процентов по корреспондентским счетам производится согласно заключенным Соглашениям.

117. Доходы и расходы, связанные с получением или выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам учитываются на счетах

- 1) 6012 процентные доходы от корреспондентских счетов в банках резидентах
- 2) 6013 процентные доходы от корреспондентских счетов в банках нерезидентах
- 3) 7011 Процентные расходы на корреспондентские счета банков резидентов
- 4) 7012 Процентные расходы на корреспондентские счета банков нерезидентов.

118. Комиссионные доходы и расходы от услуг, предоставляемым другим банкам по переводу средств по платежному поручению, операциям учитываются на счете

- 1) 6311 «Комиссионные от резидентов»
- 2) 6312 «Комиссионные от нерезидентов»,
- 3) 7311 «Расходы на комиссионные резидентам»
- 4) 7312 «Расходы на комиссионные нерезидентам».

119. Закрытие банку корреспондентского счета производится в соответствии с условиями заключенного Договора, на основании заявления о закрытии корреспондентского счета.

120. Одним из основных условий ведения учета по корреспондентским счетам Лоро-Ностро в иностранной валюте является ежедневное отражение в синтетическом учете произведенных операций в иностранных валютах, в пересчете на текущий расчетный курс банка. Оценка балансовых статей в иностранной валюте производится в драмах в пересчете на дату составления отчета, переоценка балансовых статей относится на результаты финансово-хозяйственной деятельности банка.

121. Вклад (депозит) до востребования - денежный вклад, внесенный юридическим или физическим лицом на неопределенный срок, который может быть изъят.

122. Вклады до востребования учитываются на счетах 333 «Привлеченные вклады до востребования от клиентов».

123. Начисление процентов по вкладам до востребования производится ежедневно со дня, следующего за днем внесения денег на счет исходя из расчетной базы в 365 дней и фактическому числу дней в месяце.

124. Выплата вознаграждения производится в день выплаты вклада и закрытия счета до востребования.

Х.1.3. Учет срочных вкладов

125. Срочный вклад – денежный вклад, внесенный юридическим или физическим лицом на определенный срок, который может быть изъят им после окончания срока вклада или после заблаговременного уведомления, предусмотренного договором между держателем вклада и банком.

126. Ставка вознаграждения по срочным вкладам устанавливается в зависимости от вида и срока вклада, его суммарной величины, валюты вклада.

127. Учет срочных вкладов осуществляется на балансовых счетах 335, 336 «Срочные вклады привлеченные от клиентов».

128. Начисление вознаграждения по полученным срочным вкладам производится на остаток вклада, согласно методу начисления ежедневно. Если в договоре отсутствует порядок начисления вознаграждения, то период используемый для начисления процентов берется исходя из фактического числа дней в месяце и 365 дней расчетной базы.

129. Учет начисленного вознаграждения по срочным вкладам производится на соответствующих счетах категорий 335, 336 с отнесением на счета расходов категории 706 «Процентные расходы от привлеченных срочных депозитов клиентов».

130. Выплата начисленного вознаграждения по срочным вкладам производится согласно условиям депозитного договора.

XI. Учет прочих операций банка

XI.1.1. Учет операций по платежным картам

131. Учет операций по карт-счетам, проведенных с использованием платежных карт, эмитированных Банком, осуществляется централизованно. Учет операций по карт-счетам осуществляется на счетах 331, 332

132. Карт-счета открываются как для физических, так и для юридических лиц – клиентов Банка. Каждому клиенту открывается отдельный карт-счет в базе данных аналитического учета. Открытие карт-счета, выдача платежной карты клиенту Банка и обслуживание клиента по платежной карте производится на основании Договора, в котором оговариваются условия обслуживания карт-счета, порядок осуществления платежей с использованием карточки, категория выдаваемой карточки, срок действия Договора, права и обязанности сторон, а также иные условия.

133. Расчеты с локальной платежной системой Armenian Card, другими банками и коммерсантами Банка по операциям с платежными картами производятся централизованно в Головном банке. Взаиморасчеты осуществляются на условиях заключенных Договоров.

134. Основанием для осуществления расчетов по операциям, проведенным в электронных устройствах – банкоматах и ПОС-терминалах, являются электронные платежные документы.

135. По операциям с платежными картами Банком взимается комиссионное вознаграждение в соответствии с установленными тарифами. Комиссионные доходы учитываются на счетах 6315 “ Комиссионные доходы за обслуживание пластиковых карт”.
136. Банком предоставляются займы по пластиковым картам в виде овердрафтов. Лимиты на овердрафты устанавливаются согласно договору о предоставлении овердрафтов по пластиковым картам .
137. Начисление вознаграждения по овердрафту, предоставленному по пластиковой карте в соответствии с методом начисления производится ежедневно исходя из условий Договора овердрафта, в котором оговаривается расчетная база и период используемый для начисления. В случае если данное условие отсутствует то расчетная база принимается исходя из периода 360 дней в году и фактического числа дней в месяце .
138. Погашение задолженности по использованному кредитному лимиту производится при каждом положительном остатке карточного счета, также с периодичностью, предусмотренной условиями договора.
139. Ежемесячно проводится классификация задолженности по кредитным картам и формирование по ним провизий в соответствии с “Порядком классификации кредитов и дебиторских задолженностей банков действующих на территории республики Армения и формирования резервов на покрытие возможных потерь по ним”.
140. Суммы недостающие по операциям в банкоматах учитываются на счетах 1897 “ Прочие получаемые суммы” .
141. Суммы излишков по операциям в банкоматах учитываются как неопределенная сумма на счетах 3691 “Прочие обязательства”.

XI.1.2. Учет операций в иностранной валюте

142. Учет операций в иностранной валюте производится в соответствии с СБУ РА 21 “Влияние изменений обменных курсов валют” и с внутренними порядками Банка.
143. В Банке аналитический учет операций в иностранной валюте производится по ее номиналу и в драмах по среднему курсу представленному Центральным Банком РА на день совершения операции.
144. Одним из основных условий ведения учета в иностранной валюте является ежедневное отражение в синтетическом учете, произведенных операций в иностранных валютах, в пересчете на средний курс Центрального Банка.
145. Доходы и расходы от обменных операций, полученные в следствии курсовой разницы по отношению к среднему курсу Центрального Банка РА, относятся на соответствующие балансовые счета 6425 «Доходы, полученные от купли-продажи валюты», 7518 «Расходы, полученные от купли-продажи валюты» .
146. Переоценка остатков счетов в иностранной валюте производится ежедневно по среднему курсу представленному Центральным Банком РА. Прибыль от переоценки учитывается на счетах 6426 “Доходы полученные от переоценки валюты” , расходы от переоценки учитываются на счетах 7519 “Потери от переоценки валюты”.

XI.1.3. Учет лилинговых операций

147. Учет операций, совершаемых дилерами, осуществляется в соответствии с СБУРА № 39: под производным финансовым инструментом подразумевается инструмент:

- ü стоимость, которого меняется в результате изменения процентной ставки, валютного курса, индекса цен, т.е. базисной переменной;
- ü для приобретения, которого необходимы небольшие первоначальные инвестиции, курс которых аналогичным образом реагирует на изменение рыночной конъюнктуры;
- ü расчеты по которому осуществляются в будущем.

148. Банк производит сделки со следующими производными инструментами:

- 1) Спот - операция купли-продажи валюты с условиями расчета, при которых оплата осуществляется немедленно; в валютных сделках условия спот означают расчет на второй рабочий день после заключения (или в пределах двух рабочих дней). В случае произведения сделок спот с банками расчеты по купле-продаже валюты производятся на счетах 139 “Краткосрочные требования к банкам по расчетной линии”, 3151 “Краткосрочные обязательства по отношению к банкам по линии купли-продажи валюты”. Операции спот с клиентами Банка осуществляются в срок “Today” через кассу или через счета клиентов.
- 2) Форвард - операция по купле-продаже валюты с поставкой в будущем (обычно до 1 года) по курсу, оговоренному в момент заключения сделки. Расчет производится не позже, чем на второй рабочий день. Иностранная валюта может быть куплена и продана не только на основе Спот или кассового метода, но также и на основе Форварда (доставка с оговоренной будущей ставкой). Учет сделок форвард ведется на внебалансовых счетах 804 “Производные инструменты”.

149. Свop – соглашение с одним и тем же контрапартнером об обмене на определенную будущую дату оговоренного объема одной валюты на другую валюту по форвардному курсу, зафиксированному в момент заключения сделки.

Базисный процентный свop - свop процентных ставок, при котором один индекс с плавающей ставкой обменивается на другой индекс с плавающей ставкой в одной валюте.

Купонный процентный свop - свop процентных ставок, при котором фиксированная ставка обменивается на плавающую ставку в одной валюте.

Свop процентных ставок - обязательное соглашение между сторонами об обмене регулярными процентными выплатами по некоторой условной основной сумме кредитного обязательства. В случае если Банк является стороной выплачивающей проценты, то учет свопа ведется на счетах 180 “Валюта проданная по валютному свопу” и 328 “Валютный свop” соответственно, в случае, если Банк является стороной получающей проценты, то учет свопа ведется на счетах 144, 145 “Валютный свop” и 367 “Обязательства по линии валютного свопа”.

150. Опцион - контракт, заключенный между двумя лицами, в соответствии с которым одно лицо предоставляет другому лицу право купить определенный актив по определенной цене в рамках определенного периода времени или предоставляет право продать определенный актив по определенной цене в рамках определенного периода времени.

151. Опцион "колл" - опцион покупателя или сделка с предварительной премией, где держатель опциона имеет право получить определенный актив в определенный день по определенной цене.

152. Опцион "пут" - опцион продавца или сделка с обратной премией, где держатель опциона может поставить определенный актив в определенный день по определенной цене.

XI.1.4. Учет условных и возможных обязательств и требований по выпущенным гарантиям и аккредитивам

153. Учет условных и возможных обязательств и требований по выпущенным гарантиям и аккредитивам осуществляется согласно СБУ РА 37 “Резервы, условные обязательства и условные активы”.
154. Учет условных обязательств и требований производится как в драмах, так и иностранной валюте.
155. В случае открытия аккредитива банк регистрирует аккредитив во внебалансовых счетах 8031 “Аккредитивы”.
- 1) Если аккредитив предоставляется без замораживания счета клиента, то учет акцептирования счета поставщика ведется на счетах 182 “Аккредитивные и банковские гарантии” и 372 “Расчетные обязательства по аккредитивам”
 - 2) Если аккредитив предоставляется с замораживанием счета, то сумма аккредитива перечисляется со счета клиента на соответствующие счета 372 “Расчетные обязательства по аккредитивам”.
156. Начисление процентов по аккредитивам производится ежедневно согласно периоду начисления оговоренного в договоре, в случае если в договоре данное условие отсутствует, то начисления производится исходя из количества дней в году равному 360 дней и фактического числа дней в месяце.
- Учет начисленных процентов ведется на соответствующих счетах категории 182, 183 “Аккредитивные и банковские гарантии” с отнесением на счета доходов 6028 “Процентные доходы от аккредитивов выданных резидентам” и 6029 “Процентные доходы от аккредитивов выданных нерезидентам”.
157. Банк ведет учет выпущенных гарантий на внебалансовых счетах 801 «Предоставленные гарантии». Учет платежей осуществленных по банковским гарантиям ведется на счетах 183 “Аккредитивы и банковские гарантии”. В случае комиссионных выплат по гарантиям Банк дебетует суммы комиссий как получаемые суммы на соответствующие счета в категории 183 “Аккредитивы и банковские гарантии” с отнесением на счета доходов 6412 “Доходы, полученные от операций с гарантийными письмами, аккредитивами и трастовым управлением”. После получения комиссионных сумма, учитываемая как получаемая на счетах 183 кредитуются.
158. Классификация риска условных и возможных обязательств ежемесячно в последний рабочий день согласно “Порядку классификации кредитов и дебиторских задолженностей банков действующих на территории республики Армения и формирования резервов на покрытие возможных потерь по ним”.

XI.1.5. Учет основных средств и нематериальных активов банка

159. Учет основных средств и нематериальных активов в ЗАО «БТА Банк» ведется централизованно в соответствии с внутренними нормативными актами банка, действующим законодательством РА, регулирующим учет основных средств и нематериальных активов, стандартами РА №16 «Основные средства» и № 38 «Нематериальные активы».
160. К основным средствам относятся материальные активы, действующие в течение длительного периода времени (более одного года), используемые банком в производственной деятельности.
161. В зависимости от цели приобретения, материальные активы отражаются в учете в составе основных средств, товарно-материальных запасов либо финансовых инвестиций.
162. Материальные активы со сроком службы менее одного года, учитываются в балансе Банка как товарно-материальные запасы в виде запасов материалов, предназначенных для основной деятельности банка, текущего и капитального ремонта зданий и сооружений.

163. Основные средства и нематериальные активы в балансе учитываются по первоначальной стоимости (включая налоги) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства-материальные активы, которые по праву собственности принадлежат Банку, наличествуют для осуществления в Банке работ, предоставления услуг, сбыта товаров и использования в административных целях, подлежат использованию сроком более чем на год, независимо от стоимости, и в процессе использования поддерживают свой вещественный вид и отделимы от других активов.

164. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости на балансовых счетах:

- ü 2411 “Земля”
- ü 2412 “Здания и сооружения”
- ü 2413 “Имущество и офисное оборудование”
- ü 2414 “Средства связи, компьютерная и прочая автоматическая техника”
- ü 2415 “Транспортные средства”
- ü 2416 “Прочие основные средства”
- ü 2417 “Основные средства полученные по финансовому лизингу”

165. Для поддержания в рабочем состоянии основных средств, осуществляются последующие капитальные вложения в основные средства, которыми могут быть затраты на:

- ü Модернизацию
- ü Реконструкцию
- ü Техническое перевооружение
- ü Капитальный ремонт.

166. Согласно статье 13 закона РА “ О налоге на прибыль”, расходы капитального характера на основные средства присоединяются к балансовой стоимости основного средства, на которое эти расходы произведены, и:

- 1) если эти расходы не превышают балансовую стоимость основного средства по состоянию на 1-ое января текущего года - амортизируются в порядке,
- 2) если эти расходы превышают балансовую стоимость основного средства по состоянию на 1-ое января текущего года - амортизируются в порядке, но не менее, чем в течение пяти лет. Если минимальный амортизационный срок основного средства установлен менее пяти лет, то расходы капитального характера на основное средство амортизируются в минимальный амортизационный срок, установленный для данного основного средства.

167. Расходы капитального характера на арендованное основное средство арендатор амортизирует в порядке. В случае расторжения и фактического прекращения договора аренды недоамортизированный остаток не вычитывается из валового дохода арендатора. Разграничение расходов на основные (в том числе арендованные) средства на текущие и капитальные расходы производится по признакам и (или) размерам, установленным Правительством РА.

168. Затраты на текущий ремонт основных средств, производимый в целях сохранения и поддержания технического состояния, признаются расходами в том периоде, в котором они были понесены.

169. Все основные средства, за исключением земли, в процессе эксплуатации теряют свои физические и моральные характеристики. Происходит их износ, который в стоимостном выражении представляет амортизационные отчисления.

170. Изнашиваемые основные средства в свою очередь делятся на две части:

- ü на которых рассчитывается амортизация на данный момент (находящиеся в эксплуатации)

ü на которых не рассчитывается амортизация на данный момент (не находящиеся в эксплуатации).

171. Амортизация – это стоимостное выражение износа в виде систематического распределения амортизируемой стоимости актива в течение срока полезной службы. Минимальный амортизационный срок основных средств стоимостью до 50 тыс. драмов устанавливается один год.

172. Срок полезной службы основных средств и нематериальных активов может периодически пересматриваться по решению Совета банка.

173. Амортизационные отчисления отражаются на счетах:

ü 2422 “Начисленная амортизация-здания и сооружения”

ü 2423 “Начисленная амортизация-имущество и офисная оборудования”

ü 2424 “Начисленная амортизация-средства связи, компьютерная и прочая автоматическая техника”

ü 2425 “Начисленная амортизация-транспортные средства”

ü 2426 “Начисленная амортизация-прочие основные средства”

ü 2427 “Начисленная амортизация-основные средства полученные по финансовому лизингу”

ü 2429 “Начисленная амортизация-капитальные вложения в арендованных основных средствах”.

174. Начисление амортизации в Банке производится методом равномерного (прямолинейного) списания амортизируемой стоимости, согласно установленным по решению Совета банка срокам.

175. Переоценка основных средств производится с целью приведения первоначальной стоимости в соответствие с рыночными ценами. По зданиям и сооружениям переоценка проводится на основе «Отчетов об оценке» компаний имеющих лицензию на определение рыночной стоимости.

176. При проведении переоценки отдельного объекта основных средств, переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Группа основных средств это объединение активов по содержанию и характеру их использования в банке.

177. Переоценка основных средств производится по текущей стоимости в соответствии с национальными стандартами РА N16 “Основные средства”. При этом:

ü Если в результате переоценки стоимость основных средств возрастает, увеличение отражается на соответствующим балансовом счете собственного капитал категории 512 “ Резервы переоценки”, но если данное увеличение покрывает в возникшие в прошлом снижения от переоценки, то оно должно учитываться как прибыль той частью которая была учтена в прошлом как расход.

ü Если в результате переоценки стоимость основных средств снижается, то снижаемая сумма дебетуется 7512 “ Убытки от переоценки основных средств”. Если в прошлом результаты переоценки данного основного средства было кредитовано на счет в соответствующей категории счетов 512 “Резервы от переоценки ” , то снижаемая сумма вычитается из этих счетов.

178. Износ, начисленный на дату проведения переоценки, корректируется пропорционально изменению стоимости основных средств.
179. Текущая стоимость - это стоимость основных средств по действующим рыночным ценам на определенную дату.
180. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности проводится инвентаризация основных средств и нематериальных активов в общеустановленном порядке в соответствии с действующими нормативными и правовыми актами не менее одного раза в год по состоянию на 1 ноября.
181. Списание с баланса банка основных средств осуществляется в результате их физического и морального износа, ликвидации, реализации, обмена или безвозмездной передачи, недостач, стихийных бедствий и др. Разница между стоимостью реализации и балансовой стоимостью, а также расходами на реализацию отражается как доход или убыток от реализации или прочего выбытия основных средств.
182. В конце полезной службы основных средств ожидаемая остаточная стоимость основного средства равна нулю. На основании приказа председателя правления составляется комиссия с привлечением соответствующих специалистов, на основании заключения которых правление банка принимает решение относительно тех основных средств, которые в течение эксплуатации были повреждены и/или морально и физически изношены. Те основные средства, которые непригодны для дальнейшего использования, списываются с баланса и используются в качестве запасных частей.
183. Нематериальные активы – это идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые в производственной деятельности, которые учитываются как долгосрочные активы и подлежат амортизации в течение полезного срока их использования.
184. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.
185. Первоначальная оценка, это себестоимость, которая включает в себя покупную цену нематериального актива, импортные пошлины, невозмещаемые налоги на покупку, а также прямо относимые затраты на подготовку актива к предполагаемому использованию.
186. Переоценка нематериальных активов производится с целью приведения первоначальной стоимости в соответствие с рыночными ценами. Переоценка проводится на основе «Отчетов об оценке» компаний имеющих лицензию на определение рыночной стоимости.
187. Если нематериальный актив переоценен, все прочие активы этой группы переоцениваются, кроме тех активов, для которых активный рынок отсутствует.
188. Переоценка нематериального актива производится в соответствии с национальными стандартами РА N38 “ Нематериальные активы”, при этом:
- Если в результате переоценки стоимость нематериального актива возрастает, увеличение отражается на соответствующим балансовом счете, как увеличение собственного капитала.
 - Если в результате переоценки стоимость нематериального актива снижается, это снижение производится за счет расходов банка.

189. Износ, начисленный на дату проведения переоценки, корректируется пропорционально изменению стоимости нематериального актива.
190. Нематериальный актив списывается с бухгалтерского баланса при его выбытии, или если не ожидается получение никаких экономических выгод от его использования или последующего выбытия.
191. Доходы или убытки, полученные от выбытия нематериального актива, определяются как разница между стоимостью реализации и балансовой стоимостью за минусом расходов по выбытию, которая признается как доход или расход отчетного периода.
192. В налоговом учете расходы на ремонт признаются расходами периода в пределах норм, установленных налоговым законодательством РА.
193. *Товарно-материальные запасы* – учёт осуществляется централизованно в соответствии с стандартом РА № 2. Учет товарно-материальных запасов ведется на балансовом счете 2611 «Быстроизнашиваемые предметы».
194. Быстроизнашиваемые предметы – это активы, в виде материалов, запасов сырья, топлива, запасных частей и прочих материалов предназначенных для выполнения работ и услуг. Товарно-материальные запасы оцениваются по себестоимости. Себестоимость ТМЗ включает:
- Ї затраты на приобретение запасов (цена покупки, пошлины, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческими организациями и т.д.);
 - Ї транспортно-заготовительные расходы, связанные с доставкой ТМЗ к месту расположения и приведению в надлежащее состояние;
195. Затраты, не включаемые в производственную себестоимость продукции (расходы по реализации и т.д.), признаются как расходы за отчетный период, в котором они были понесены.
196. Списание материальных запасов производится методом средневзвешенной стоимости, согласно которого стоимость товарно-материальных запасов рассчитывается определением средней стоимости подобных единиц, имеющих на начало отчетного периода и приобретенных в течение длительного периода. Списание с внесистемного учета пришедших в негодность товарно - материальных запасов производится на основании актов, утверждаемых руководителем.

XI.1.6. Учет доходов и расходов.

197. Открытие счетов по доходам и расходам производится на основании Типового Плана счетов бухгалтерского учета утвержденного Советом ЦБ РА и приказом министра финансов и экономики РА. Согласно Плану счетов бухгалтерского учета, открываются счета доходов и расходов по методу начисления, которые учитываются по классам: 6 класс - счета 6001-6712, 7 класс - счета 701-7712.
198. Вознаграждения, т.е. процентные доходы - расходы Банком учитываются соответственно в следующих группах счетов:

- Ø 600 Процентные доходы от валютного свопа
- Ø 601 Процентные доходы от корреспондентских счетов и вложенных депозитов
- Ø 602 Процентные доходы от депозитов в банках, кроме депозитов и сертификатов

- Ø 603 Процентные доходы от ссуд выданных финансовым организациям
- Ø 604 Процентные доходы от ссуд выданных физическим лицам и частным предпринимателям
- Ø 605,606 Процентные доходы от ссуд выданных юридическим лицам и
- Ø 607 Процентные доходы от ссуд выданных сотрудникам банка и лицам связанных с банком
- Ø 608 Процентные доходы от инвестиций
- Ø 609 Процентные доходы от финансовых лизингов
- Ø 610 Прочие процентные доходы
- Ø 701 Процентные расходы по корреспондентским счетам
- Ø 702,703 Процентные расходы на депозиты привлеченные из банков и других финансовых организаций
- Ø 704,705 Процентные расходы на банковские счета и депозиты до востребования
- Ø 706 Процентные расходы на срочные депозиты привлеченные от клиентов
- Ø 707 Процентные расходы на обязательства перед правительством РА
- Ø 708 Процентные расходы на полученные ссуды
- Ø 709 Процентные расходы на репо договора
- Ø 710 Процентные расходы от валютного свопа
- Ø 711 Прочие процентные расходы

199. Комиссии и непроцентные доходы и расходы, учитываются в бухгалтерском учете – доходы в группах счетов:

- Ø 61 Доходы от вложений в прочие предприятия
- Ø 62 Восстановление потерь (возмещение)
- Ø 63 Комиссионные
- Ø 64 Прочие доходы
- Ø 65 Необычные доходы

Учета доходов – расходов полученных от внутрибанковских операций ведется на счетах категории 66 Внутрибанковские (межфилиальные) доходы (расходы)

200. Комиссии и непроцентные расходы учитываются на балансовых счетах:

- Ø 721 Отчисления в резерв
- Ø 731 Комиссионные, штрафы, пени и прочие операции
- Ø 741 Расходы на персонал
- Ø 742,743 Расходы на управление
- Ø 744 Расходы на общественные связи
- Ø 745 Расходы на амортизацию основных средств
- Ø 746 Расходы на амортизацию нематериальных активов
- Ø 751 Потери
- Ø 753 Необычные расходы
- Ø 761 Расходы по линии налога на прибыль
- Ø 771 Расходы предыдущего периода

201. Доходы прошлых периодов, выявленных в отчетном периоде (вследствие вскрытия ошибок прошлых лет), учитываются на счетах категории 67 “Доходы прошлых периодов”, расходы – на счетах 77 “Расходы прошлых периодов”. Поправления финансовых результатов прошлых периодов производятся согласно СБУ РА №8 “Чистая прибыль или убыток отчетного периода, значительные ошибки и изменения в бухгалтерской политике”

202. Учет доходов и расходов осуществляется с применением основных принципов бухгалтерского учета и в соответствии с Стандартами бухгалтерского учета РА №1

«Представление финансовой отчетности», №30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых организаций».

203. Сумма корректировки существенной ошибки, относящаяся к предыдущим периодам, отражается в отчете путем поправки начального сальдо нераспределенной прибыли.

XI.1.7. Учет расходов на персонал банка

204. Расходы на персонал учитываются в соответствии с применением общепринятых принципов бухгалтерского учета. Накопление заработной платы и отпускных выплат производится ежедневно на счетах 3831 со счетов соответственно 7411 и 7413. Суммы начисленных расходов отражаются как расходы в месяц, за который осуществляется его начисление, вне зависимости от даты выплаты. Любая выплата сотруднику банка в качестве компенсации за труд признается как расход, включая материальную помощь, премии, различные компенсации.

205. Ежемесячно создается резерв на отпускные выплаты, который также отражается на расходах банка. Начисленный резерв на отпускные выплаты отражается на счете –3831 и списание сумм резерва отпускных производится по уходу сотрудников на отпуск.

206. Учет расходов на оплату труда и других выплат, приравненных к ней осуществляется централизованно и относится на счет 741 “Расходы на персонал”. Исчисления и удержания налогов производятся в соответствии с действующим налоговым законодательством РА. Подоходный налог и 3% социальные платежи, оплачиваются за счет заработной платы сотрудников банка.

207. Начисленные социальные платежи 3% относятся на счет 3824, а социальные отчисления на облагаемый ФОТ относятся на счет 7415 –“Отчисления на обязательные соц. платежи”. Уплата подоходного налога и социальных платежей производятся централизованно по месту нахождения головного банка.

208. При ежегодном отпуске сотруднику выплачивается средняя заработная плата, которая исчисляется посредством умножения среднего дневного заработка сотрудника на число дней предоставляемого отпуска. Выплата заработной платы за ежегодный отпуск осуществляется не позднее чем за три дня до начала ежегодного отпуска. Для исчисления средней заработной платы учитываются все виды оплаты труда (доплаты, надбавки, премии и другие выплаты), которые применяются независимо от источников этих выплат. Размер средней месячной заработной платы определяется путем деления на двенадцать общей суммы ежемесячной заработной платы (включая и доплаты, надбавки и премии), выплаченной сотруднику данным работодателем в течение последних полных двенадцати месяцев, предшествующих месяцу возникновения такой потребности. В подлежащие исчислению двенадцать полных месяцев не должны включаться месяцы, в течение которых сотрудник находился в состоянии временной нетрудоспособности, в очередном ежегодном отпуске, в отпуске по беременности и родам, в неоплачиваемом отпуске или отпуске по уходу за ребенком. Если по какой-либо причине двенадцать месяцев не образуются полностью, размер средней заработной платы сотрудника исчисляется путем деления на число полных месяцев общей суммы всех возможных других полных месяцев, предшествующих друг другу, и общей суммы ежемесячной заработной платы (включая и доплаты, надбавки и премии), выплаченной сотруднику за эти месяцы, а вместо неполных месяцев берется заработная плата последнего полного месяца. Размер средней дневной заработной платы определяется делением средней месячной заработной платы на 30,4 (среднее число дней месяца).

XI.1.8. Учет операций с собственным капиталом банка

209. Собственный капитал банка состоит из уставного капитала, дополнительного капитала, резервов и нераспределенного чистого дохода (непокрытого убытка).

210. Учет собственного капитала ведется на счетах категории 5 “ Капитал”.

211. Уставный и дополнительный капитал

Формирование Уставного капитала производится путем выпуска простых и привилегированных акций, номинированных в драмах РА. Простые акции учитываются на счетах 502 “Простые акции”, привилегированные акции учитываются на счетах 501 “ привилегированные акции”

В случае оплаты акций в иностранной валюте, сумма поступившей иностранной валюты конвертируется по курсу в драмах на момент оплаты.

XI.1.9. Заключительные положения

212. Настоящая учетная политика, вступает в силу на следующий календарный день после утверждения Советом Банка.

213. Ответственность за исполнение требований настоящей Учетной политики в соответствующей части возлагается на все подразделения Банка.