



**«Согласовано»:**

**Правление  
АО «БТА Банк»**

**Протокол № 49**

**«24» декабря 2009г.**

**«Утверждено»:**

**Совет Директоров  
АО «БТА Банк»**

**Протокол № 1-1**

**«25» января 2010г.**

**Учетная политика  
АО «БТА Банк»**

**Алматы, 2009г.**

## Оглавление:

<b>Глава 1. Общие положения</b> .....	<b>7</b>
<b>Статья 1. Цели Учетной политики</b> .....	<b>7</b>
<b>Статья 2. Основные понятия и сокращения</b> .....	<b>7</b>
<b>Статья 3. Перечень законодательных и иных нормативных актов</b> .....	<b>10</b>
<b>Статья 4. Основные принципы ведения бухгалтерского учета</b> .....	<b>11</b>
<b>Статья 5. Элементы финансовой отчетности</b> .....	<b>13</b>
<b>Статья 6. Ошибки, изменения в бухгалтерских оценках и Учетной политике</b> ..	<b>15</b>
<b>Статья 7. События после отчетной даты</b> .....	<b>16</b>
<b>Глава 2. Требования к автоматизации процедур бухгалтерского учета и отчетности</b> .....	<b>16</b>
<b>Статья 8. Цели и пути автоматизации ведения вспомогательного бухгалтерского учета</b> .....	<b>16</b>
<b>Статья 9. Содержание Главной книги</b> .....	<b>17</b>
<b>Статья 10. Процедуры контроля</b> .....	<b>18</b>
<i>Контроли на уровне ИБС</i> .....	<i>18</i>
<i>Контроли на уровне вспомогательных модулей</i> .....	<i>19</i>
<i>Контроли на уровне Главной книги</i> .....	<i>19</i>
<b>Статья 11. Ведение вспомогательного бухгалтерского учета</b> .....	<b>20</b>
<b>Глава 3. Учет денежных средств и их эквивалентов</b> .....	<b>21</b>
<b>Статья 12. Учет операций с наличными деньгами</b> .....	<b>21</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	<i>21</i>
<i>Недостачи и излишки</i> .....	<i>22</i>
<b>Статья 13. Учет наличных денег в банкоматах</b> .....	<b>22</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	<i>22</i>
<i>Недостачи и излишки</i> .....	<i>23</i>
<b>Статья 14. Учет операций по дорожным чекам «American Express»</b> .....	<b>23</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	<i>23</i>
<i>Коммиссионное вознаграждение</i> .....	<i>24</i>
<b>Статья 15. Учет аффинированных драгоценных металлов</b> .....	<b>24</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	<i>24</i>
<i>Последующее признание</i> .....	<i>24</i>
<i>Переоценка стоимости</i> .....	<i>24</i>
<i>Инвентаризация драгоценных металлов</i> .....	<i>25</i>
<i>Прекращение признания</i> .....	<i>25</i>
<b>Статья 16. Учет монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов</b> .....	<b>25</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	<i>25</i>
<i>Последующее признание</i> .....	<i>26</i>
<b>Статья 17. Учет средств на корреспондентских счетах (Ностро и Лоро)</b> .....	<b>26</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	<i>26</i>
<i>Последующее признание</i> .....	<i>27</i>

<i>Вознаграждение, комиссии</i> .....	27
<i>Переоценка остатков в иностранной валюте</i> .....	28
<i>Формирование провизий (резервов) на покрытие убытков</i> .....	28
<b>Глава 4. Учет операций с ценными бумагами</b> .....	<b>28</b>
<b>Статья 18. Учет операций с ценными бумагами в портфеле банка (дилерская деятельность)</b> .....	<b>28</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	28
<i>Последующее признание</i> .....	29
<i>Амортизация дисконта и премии</i> .....	29
<i>Купонное вознаграждение</i> .....	30
<i>Переоценка стоимости ценных бумаг</i> .....	30
<i>Индексация стоимости</i> .....	32
<i>Прекращение признания</i> .....	33
<b>Статья 19. Учет операций с ценными бумагами клиентов (брокерская деятельность)</b> .....	<b>33</b>
<b>Статья 20. Учет операций Обратного РЕПО и РЕПО с ценными бумагами (без перехода права собственности на ценные бумаги)</b> .....	<b>34</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	34
<i>Последующее признание</i> .....	34
<i>Начисление доходов/расходов</i> .....	34
<i>Обратный выкуп</i> .....	34
<b>Глава 5. Учет выпущенных банком ценных бумаг</b> .....	<b>35</b>
<b>Статья 21. Учет расходов по еврооблигациям</b> .....	<b>35</b>
<b>Статья 22. Учет выпущенных Банком субординированных купонных облигаций</b> .....	<b>35</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	35
<i>Последующее признание</i> .....	35
<i>Купонное вознаграждение</i> .....	35
<i>Амортизация дисконта и премии</i> .....	36
<i>Прекращение признания</i> .....	36
<b>Статья 23. Учет выпущенных Банком индексированных субординированных купонных облигаций и субординированных облигаций с привязкой к индексу инфляции</b> .....	<b>36</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	36
<i>Последующее признание</i> .....	36
<i>Индексация купонного вознаграждения</i> .....	36
<i>Амортизация дисконта и премии</i> .....	37
<i>Прекращение признания</i> .....	37
<b>Статья 24. Учет выпущенных Банком облигаций</b> .....	<b>37</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	37
<i>Последующее признание</i> .....	37
<i>Купонное вознаграждение</i> .....	37
<i>Амортизация дисконта и премии</i> .....	37
<i>Переоценка остатков в иностранной валюте</i> .....	37
<i>Прекращение признания</i> .....	38
<b>Глава 6. Учет кредитных операций</b> .....	<b>38</b>
<b>Статья 25. Учет межбанковских займов</b> .....	<b>38</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	38
<i>Последующее признание</i> .....	39
<i>Переоценка основного долга и вознаграждения</i> .....	39
<i>Индексация займов</i> .....	40
<i>Начисление вознаграждения</i> .....	40

<i>Капитализация начисленного вознаграждения по полученным займам:</i> .....	41
<i>Комиссионное вознаграждение</i> .....	42
<i>Просроченная задолженность</i> .....	42
<b>Статья 26. Учет займов, предоставляемых клиентам .....</b>	<b>43</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	43
<i>Выдача и классификация займов</i> .....	43
<i>Последующее признание</i> .....	45
<i>Переоценка, индексация займов</i> .....	45
<i>Вознаграждение, комиссия</i> .....	47
<i>Погашение займов</i> .....	49
<i>Просроченная задолженность. Вынос за баланс</i> .....	49
<i>Неустойка (штраф, пеня)</i> .....	50
<i>Прощение (списание) задолженности</i> .....	50
<i>Формирование провизий (резервов) на покрытие убытков</i> .....	51
<b>Статья 27. Учет ипотечных займов, переуступленных Компаниям и принятых Банком в доверительное управление .....</b>	<b>51</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	51
<i>Последующее признание</i> .....	52
<i>Комиссионное вознаграждение</i> .....	52
<i>Обратный выкуп</i> .....	52
<b>Статья 28. Учет факторинговых операций .....</b>	<b>52</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	52
<i>Последующее признание</i> .....	53
<i>Амортизация дисконта</i> .....	53
<i>Комиссия</i> .....	53
<b>Статья 29. Учет векселей клиентов .....</b>	<b>53</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	53
<i>Последующее признание</i> .....	53
<i>Амортизация дисконта и премии</i> .....	53
<i>Вознаграждение</i> .....	54
<b>Глава 7. Учет финансовых инвестиций .....</b>	<b>54</b>
<b>Статья 30. Первоначальное признание и методы учета.....</b>	<b>54</b>
<b>Статья 31. Последующее признание .....</b>	<b>56</b>
<i>Обесценение</i> .....	56
<i>Доходы от вложений</i> .....	56
<b>Глава 8. Учет вкладов .....</b>	<b>56</b>
<b>Статья 32. Виды вкладов .....</b>	<b>56</b>
<b>Статья 33. Индексация вкладов .....</b>	<b>57</b>
<b>Статья 34. Гарантирование вкладов физических лиц.....</b>	<b>57</b>
<b>Статья 35. Учет межбанковских вкладов.....</b>	<b>58</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	58
<i>Последующее признание</i> .....	59
<i>Вознаграждение</i> .....	59
<i>Просроченная задолженность</i> .....	60
<b>Статья 36. Учет текущих счетов .....</b>	<b>60</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	60
<i>Последующее признание</i> .....	61
<i>Комиссионные доходы, вознаграждение</i> .....	61
<b>Статья 37. Учет сберегательных счетов .....</b>	<b>61</b>
<i>Первоначальное признание</i> .....	61
<i>Последующее признание</i> .....	62
<i>Вознаграждение</i> .....	62

<b>Статья 38. Учет вкладов-гарантий .....</b>	<b>63</b>
<i>Первоначальное признание.....</i>	<i>63</i>
<i>Последующее признание.....</i>	<i>64</i>
<i>Амортизация дисконта и премии .....</i>	<i>64</i>
<i>Вознаграждение .....</i>	<i>64</i>
<b>Статья 39. Учет денежных средств государственного бюджета.....</b>	<b>65</b>
<b>Глава 9. Учет прочих банковских и небанковских операций банка.....</b>	<b>65</b>
<b>Статья 40. Учет основных средств и нематериальных активов Банка .....</b>	<b>65</b>
<i>Первоначальное признание.....</i>	<i>65</i>
<i>Последующее признание.....</i>	<i>67</i>
<i>Оценка после признания .....</i>	<i>67</i>
<i>Последующие затраты.....</i>	<i>67</i>
<i>Амортизация.....</i>	<i>67</i>
<i>Инвентаризация.....</i>	<i>68</i>
<i>Прекращение признания и выбытие .....</i>	<i>68</i>
<b>Статья 41. Учет запасов Банка .....</b>	<b>68</b>
<i>Первоначальное признание.....</i>	<i>68</i>
<i>Метод определения себестоимости .....</i>	<i>69</i>
<i>Последующее признание.....</i>	<i>69</i>
<i>Переоценка стоимости.....</i>	<i>69</i>
<i>Инвентаризация.....</i>	<i>69</i>
<i>Прекращение признания и выбытие .....</i>	<i>70</i>
<b>Статья 42. Учет операций по платежным карточкам .....</b>	<b>70</b>
<i>Первоначальное признание.....</i>	<i>71</i>
<i>Последующее признание.....</i>	<i>71</i>
<i>Вознаграждение, комиссия.....</i>	<i>71</i>
<i>Вывод за баланс.....</i>	<i>72</i>
<i>Формирование провизий (резервов) на покрытие убытков.....</i>	<i>72</i>
<i>Учет страховых депозитов.....</i>	<i>72</i>
<i>Гарантирование остатков на карт-счетах физических лиц .....</i>	<i>73</i>
<b>Статья 43. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по неосновной деятельности.....</b>	<b>73</b>
<b>Статья 44. Учет дебиторской задолженности по банковской деятельности .....</b>	<b>75</b>
<b>Статья 45. Учет финансовой и операционной аренды.....</b>	<b>75</b>
<i>Классификация аренды.....</i>	<i>75</i>
<i>Банк в качестве лизингодателя (арендодателя) .....</i>	<i>76</i>
<i>Банк в качестве лизингополучателя (арендатора) .....</i>	<i>77</i>
<b>Статья 46. Учет дилинговых операций.....</b>	<b>78</b>
<i>Первоначальное признание .....</i>	<i>78</i>
<i>Последующее признание.....</i>	<i>80</i>
<i>Переоценка остатков в иностранной валюте .....</i>	<i>80</i>
<i>Переоценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов .....</i>	<i>80</i>
<b>Статья 47. Обесценение финансовых активов .....</b>	<b>82</b>
<b>Статья 48. Учет налогов.....</b>	<b>84</b>
<i>Текущие налоговые обязательства и активы .....</i>	<i>84</i>
<i>Отложенные налоговые обязательства и активы.....</i>	<i>85</i>
<b>Статья 49. Учет операций по кастодиальному обслуживанию клиентов.....</b>	<b>86</b>
<i>Определение .....</i>	<i>86</i>
<i>Первоначальное признание.....</i>	<i>87</i>
<i>Последующее признание.....</i>	<i>88</i>
<i>Комиссионное вознаграждение.....</i>	<i>88</i>
<i>Оценка финансовых инструментов.....</i>	<i>88</i>
<i>Переоценка рыночной стоимости активов .....</i>	<i>89</i>

Неустойка (штраф, пеня).....	89
<b>Статья 50. Учет условных и возможных обязательств и требований по выпущенным гарантиям и аккредитивам .....</b>	<b>90</b>
<i>Первоначальное признание.....</i>	<i>90</i>
<i>Начисление комиссионных доходов .....</i>	<i>90</i>
<i>Переоценка остатков в иностранной валюте .....</i>	<i>91</i>
<i>Просроченная задолженность.....</i>	<i>91</i>
<i>Формирование провизий (резервов).....</i>	<i>91</i>
<i>Списание.....</i>	<i>91</i>
<i>Последующее признание.....</i>	<i>92</i>
<b>Статья 51. Учет залогового имущества .....</b>	<b>92</b>
<b>Статья 52. Учет операций с собственным капиталом банка.....</b>	<b>94</b>
<i>Уставный капитал .....</i>	<i>94</i>
<i>Дополнительный капитал .....</i>	<i>95</i>
<i>Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток). Резервный капитал .....</i>	<i>95</i>
<b>Статья 53. Учет доходов и расходов .....</b>	<b>96</b>
<b>Статья 54. Учет комиссионных доходов и расходов по операционной деятельности.....</b>	<b>99</b>
<b>Статья 55. Учет расходов на персонал банка .....</b>	<b>100</b>
<b>Статья 56. Учет документов и разных ценностей.....</b>	<b>100</b>
<b>Статья 57. Учет операций в иностранной валюте .....</b>	<b>101</b>
<b>Статья 58. Формирование провизий (резервов) на покрытие убытков .....</b>	<b>104</b>
<i>По кредитной деятельности.....</i>	<i>105</i>
<i>По дебиторской задолженности, связанной с основной деятельностью.....</i>	<i>106</i>
<i>По корреспондентским счетам.....</i>	<i>107</i>
<i>По дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью.....</i>	<i>107</i>
<i>По операциям с ценными бумагами.....</i>	<i>107</i>
<i>По вкладам, размещенным в других банках.....</i>	<i>107</i>
<i>По условным обязательствам .....</i>	<i>107</i>
<b>Статья 59. Заключительные положения .....</b>	<b>108</b>

## Глава 1. Общие положения

### Статья 1. Цели Учетной политики

Настоящая Учетная политика АО «БТА Банк» (далее – Учетная политика) разработана с целью:

- 1) определения принципов, способов, основ, принятых уполномоченным органом Банка для ведения бухгалтерского учета, составления и раскрытия финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, стандартами бухгалтерского учета в целях обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка;
- 2) регламентации учетных принципов, существенных для подготовки консолидированной отчетности по Банковскому конгломерату в целом и установления основных принципов учета для всех видов деятельности;
- 3) формирования такой системы бухгалтерского учета в Банке, которая достоверно представляет информацию о финансовом положении Банка, результатах деятельности и изменениях его финансового положения.

Настоящая Учетная политика описывает порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых Банком, с отражением следующих взаимосвязанных этапов:

- 1) **первоначальное признание**, предполагающее описание критериев определения, признания в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, отражение на соответствующих счетах бухгалтерского учета при первоначальном признании актива или обязательства;
- 2) **последующее признание**, предполагающее описание и отражение на счетах бухгалтерского учета операций в последующем после первоначального признания (переоценка, амортизация, индексация, инвентаризация, формирование резервов) на покрытие убытков и т.д.);
- 3) **прекращение признания**, предполагающее описание списания с баланса актива либо обязательства с соответствующим отражением операций на счетах бухгалтерского учета.

### Статья 2. Основные понятия и сокращения

1. Основные понятия, термины и сокращения, используемые в настоящей Учетной политике:

- 1) **Ассоциированная организация** – это организация, в том числе и неинкорпорированная организация, такая как товарищество, на деятельность которой инвестор имеет значительное влияние и которая не является ни дочерней организацией, ни долей участия в совместной деятельности (основание: МСФО 28 «Инвестиции в ассоциированные организации»).
- 2) **АФН** – Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
- 3) **Банк** – АО «БТА Банк»/Головной Банк.
- 4) **Банковский конгломерат** – группа юридических лиц, состоящая из родительской организации и ее дочерних организаций, а также организаций, в которых родительская организация и (или) ее дочерние организации имеют значительное участие в капитале, и которая соответствует одному из следующих условий:

- банк является родительской организацией или одна из дочерних организаций является банком;
- банк не является родительской организацией, но деятельность группы в основном сосредоточена в банковском секторе, то есть отношение совокупных активов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, группы к совокупным активам группы составляет сорок и более процентов;
- банк не является родительской организацией, но в группе имеются один банк и иная финансовая организация.

Если в группе юридических лиц, в состав которой входит банк, родительской организацией является национальный управляющий холдинг, то банковским конгломератом признается:

- банк;
- банковский холдинг, являющийся родительской организацией банка;
- дочерние организации банка, банковского холдинга, являющегося родительской организацией банка;
- организации, в капитале которых банк, дочерние организации банка, банковский холдинг, являющийся родительской организацией банка, имеют значительное участие.

Если в группе юридических лиц присутствует родительская организация - банк-нерезидент Республики Казахстан, то банковским конгломератом признается дочерний банк-резидент Республики Казахстан и его дочерние организации, а также организации, в которых дочерний банк и его дочерние организации имеют значительное участие в капитале (основание: Закон Республики Казахстан от 31.08.1995 г. № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»).

5) **Бэк-офис** – подразделение Банка, основной функцией которого является бухгалтерский учет совершенных операций.

6) **ВНД** – внутренние нормативные документы Банка.

7) **Вспомогательные журналы (модули)** – это бухгалтерские системы учета совершаемых операций, в которых производится учет на аналитических счетах (основание: Постановление Правления НБРК от 28.05.2007 г. № 59 «Об утверждении Правила автоматизации ведения банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги»). К ним относятся такие системы как «CTL», «Лука-Про», «Kastle-ULS» (Triton), «Модуль секьюритизации», «ЦРС», «TransMaster» и др.

8) **Главная бухгалтерская книга (далее – Главная книга)** – центральное автоматизированное хранилище данных бухгалтерского учета Банка, в которое переносятся итоги корреспонденции бухгалтерских счетов по счетам Главной книги, необходимых для формирования финансовой отчетности Банка (основание: Постановление Правления НБРК от 28.05.2007 г. № 59 «Об утверждении Правил автоматизации ведения банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги»).

9) **Дисконт (скидка)** – превышение номинальной стоимости, выпущенных в обращение Банком ценных бумаг над ее стоимостью при размещении.

10) **Дочерний банк** – банк второго уровня, контролируемый другой организацией, называемой материнской.

11) **Дочерняя организация** – юридическое лицо, по отношению к которому другое юридическое лицо имеет контроль (основание: Закон Республики Казахстан от 31.08.1995 г. № 2444 «О банках и банковской деятельности в

Республике Казахстан», МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»).

12) **Значительное влияние** – это возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой (основание: МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

13) **ИБС** – интегрированная банковская система.

14) **Кастодиальная деятельность** – деятельность Банка и небанковских финансовых учреждений – профессиональных участников рынка ценных бумаг по обеспечению сохранности и учета вверенных им ценных бумаг и денег клиентов.

15) **Контроль** – возможность одного юридического лица определять решения другого юридического лица, возникающая при наличии одного из условий, определенных Законом РК «О банках и банковской деятельности» в РК» от 31.08.1995 г. № 2444.

16) **КФГД** - Казахстанский Фонд гарантирования депозитов.

17) **ЛСБОО** – лица, связанные с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

18) **Надзорные органы** – Национальный Банк Республики Казахстан и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

19) **НБРК** – Национальный Банк Республики Казахстан.

20) **Новый план счетов (НПС)** – Типовой план счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, утвержденный Постановлением Правления НБРК от 30.07.2002 г. № 275 «Об утверждении типового Плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня и ипотечных организациях».

21) **Номинальная стоимость облигации** - денежное выражение стоимости облигации, определенное при ее выпуске, на которую начисляется выраженное в процентах вознаграждение по купонной облигации, а также сумма, подлежащая выплате держателю облигации при ее погашении (основание: Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг»).

22) **Организация специального назначения** – юридическое лицо, созданное для выполнения узкой и четко определенной цели и может иметь форму корпорации, доверительного фонда, товарищества и неинкорпорированной компании (основание: интерпретация SIC 12 «Консолидация – компании специального назначения»).

23) **Портфель однородных кредитов (ПОК)** – группа займов со сходными характеристиками кредитного риска.

24) **Премия** – превышение цены выпущенных Банком ценных бумаг при размещении над ее номинальной стоимостью.

25) **РК** – Республика Казахстан.

26) **Родительская организация** – юридическое лицо, которое имеет контроль над другим юридическим лицом (основание: Закон Республики Казахстан от 31.08.1995 г. № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»).

27) **Родительский банк** – это банк, имеющий одну и/или более дочерних организаций (банков).

28) **Рыночный курс** – рыночный курс обмена иностранных валют, который является последним средневзвешенным биржевым курсом тенге к этим иностранным валютам, сложившемся на утренней (основной) сессии АО «Казахстанская фондовая биржа» по состоянию на 11 часов 00 минут алматинского времени текущего дня и применением информации котировочных

кросс-курсов агентства «Reuters» (основание: Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28.01.2009 г. № 36 и постановление Правления НБРК от 26.01.2009 г. № 4 «Об установлении порядка определения и применения рыночного курса обмена валют»).

29) **Учетный курс Банка** – официальный курс тенге к иностранной валюте, установленный НБРК, и являющийся рыночным курсом предыдущего дня, используемый банком для отражения операций с применением иностранной валюты (основание: Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28.01.2009 г. № 36 и постановление Правления НБРК от 26.01.2009 г. № 4 «Об установлении порядка определения и применения рыночного курса обмена валют»).

30) **Уполномоченный орган/лицо** – Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Правление, Рабочие органы Банка при Правлении, должностное лицо Банка, уполномоченные на утверждение и принятие решений нормативного характера по определенным вопросам, входящим в его/их функции.

31) **Филиал** – обособленное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка, осуществляющее банковскую деятельность от имени банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему банком (основание: Закон Республики Казахстан от 31.08.1995 г. № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»).

32) **Фронт-офис** – подразделение Банка, осуществляющее работу с клиентами банка, в том числе заключение договоров, осуществление переговоров, аналитическое и документальное сопровождение, урегулирование спорных вопросов (основание: Постановление Правления НБРК от 28.05.2007 г. № 59 «Об утверждении Правила автоматизации ведения банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги»).

### **Статья 3. Перечень законодательных и иных нормативных актов**

2. Настоящая Учетная политика разработана в соответствии с:
  - 1) Законом РК от 31.08.1995 г. №2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;
  - 2) Законом РК от 28.02.2007 г. №234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;
  - 3) Законом РК «О рынке ценных бумаг» от 02.07.2003 г. №461-II;
  - 4) Законом РК «Об инвестиционных фондах» от 07.07.2004 г. №576-II;
  - 5) Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО);
  - 6) «Правилами осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг», утвержденными Постановлением Правления АФН от 05.08.2009г. №191;
  - 7) «Правилами учета и определения стоимости активов инвестиционного фонда, чистых активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости пая паевого инвестиционного фонда и цены выкупа акции акционерного инвестиционного фонда», утвержденными постановлением Правления АФН №259 от 21.08.2004г.;
  - 8) «Правилами регистрации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оказывающими услуги номинального держания, сделок с ценными бумагами, оформления и выдачи ими выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг и раскрытия информации номинальным держателем», утвержденными постановлением Правления АФН №61 от 25.02.2006 г.;

- 9) Типовым Планом счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня и ипотечных организациях, утвержденным постановлением Правления НБРК от 30.07.2002 г. №275;
- 10) Типовым Планом счетов бухгалтерского учета с детализацией счетов для составления Главной бухгалтерской книги банков второго уровня и ипотечных организаций, утвержденным постановлением Правления НБРК от 30.07.2002 г. №274;
- 11) «Правилами автоматизации ведения банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги», утвержденными Постановлением Правления НБРК от 28.05.2007 г. № 59;
- 12) «Правилами приобретения АО «Казахстанская Ипотечная Компания» прав требования по ипотечным жилищным займам», утвержденными решением Учредителя Зам. Председателя НБРК №16 от 30.04.2002 г.;
- 13) «Инструкцией по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», утвержденной постановлением Правления НБРК от 24.12.2007 г. № 152;
- 14) иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

#### Статья 4. Основные принципы ведения бухгалтерского учета

3. В соответствии с законодательством РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности основными принципами ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности являются:

- **непрерывность деятельности** – подразумевающая собой, что Банк будет продолжать проводить операции в ближайшем будущем;

- **учет по методу начисления** – признание активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов на тот момент, когда они имели место, а не тогда, когда были получены денежные средства и отражение их в финансовых отчетах в периодах, к которым они относятся, в части учета:

- 1) депозитов, займов полученных;
- 2) депозитов, займов предоставленных;
- 3) корреспондентских счетов;
- 4) ценных бумаг, приобретенных в портфель Банка;
- 5) выпущенных Банком ценных бумаг;
- 6) полученных и предоставленных инвестиций в субдолг;
- 7) дивидендов;
- 8) деривативов;
- 9) комиссионных доходов и расходов;
- 10) полученных услуг (услуги связи, коммунальные и т.д.).

4. Централизованный бухгалтерский учет Головным Банком производится по следующим видам операций:

- 1) займам;
- 2) овердрафтам;
- 3) финансовому лизингу;
- 4) факторингу;
- 5) гарантиям, выданным Банком;
- 6) депозитам;
- 7) платежным карточкам;
- 8) платежам и переводам физических лиц (частично);

- 9) основным средствам;
- 10) нематериальным активам;
- 11) товарно-материальным запасам;
- 12) расчетам с работниками Банка;
- 13) дебиторам и кредиторам (частично);
- 14) расчетам с бюджетом по корпоративному подоходному налогу, налогу на имущество, налогу на добавленную стоимость, индивидуальному подоходному налогу, социальному налогу, сбору с аукционов;
- 15) корреспондентским счетам.

Самостоятельный учет филиалами производится по следующим видам операций:

- 1) расчетам с бюджетом по земельному налогу, налогу на транспортные средства, плате за эмиссии в окружающую среду, плате за пользование земельными участками и другим обязательным платежам в бюджет.

При этом по расчетам с бюджетом по платам за использование радиочастотного спектра и за размещение наружной (визуальной) рекламы, бухгалтерский учет производится Головным Банком либо филиалами самостоятельно – в зависимости от оформления соответствующего разрешительного документа на Головной Банк либо филиал;

- 2) текущим счетам физических лиц;
- 3) текущим счетам юридических лиц;
- 4) платежам и переводам физических лиц (частично);
- 5) дебиторам и кредиторам (частично).

5. При составлении финансовой отчетности Банком используются следующие основные качественные характеристики:

- 1) *понятность* – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности;
- 2) *уместность* – информация должна влиять на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события. При этом информация должна иметь существенный характер, означающий, что отсутствие ее может отразиться на принятии решения пользователем;
- 3) *надежность* – информация должна быть свободна от существенных ошибок и пристрастности и должна отражать правдивое и точное состояние результатов деятельности Банка;
- 4) *сопоставимость* – финансовая информация должна быть пригодна для сравнения с показателями за разные периоды времени с целью определения тенденций развития Банка.

6. В основу отчетности берутся требования НБРК, АФН, МСФО. Отчетность в регуляторные и иные государственные органы формируется централизованно в Головном банке подразделениями, ответственными за составление своевременной и достоверной отчетности.

7. Банком на ежедневной основе обеспечивается закрытие операционного дня (Опердень) и предоставляется «Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах» (баланс 700-Н) в АФН.

8. Валюта отчетности Банка – тенге.

9. Отчетным периодом для годовой финансовой отчетности является календарный год, начиная с 1-го января по 31-ое декабря.

## Статья 5. Элементы финансовой отчетности

10. Элементами финансовой отчетности, связанными с оценкой финансового положения Банка, являются активы, обязательства и капитал.

**Активы** – ресурсы, контролируемые Банком в результате прошлых событий, от которых ожидается получение будущих экономических выгод.

Будущие экономические выгоды, воплощенные в активе, могут прибывать в Банк различными путями. Например, актив может быть:

- использован отдельно или в сочетании с другими активами в оказании услуг, которые продает Банк;
- обменян на другие активы;
- использован для погашения обязательств;
- распределен между владельцами Банка.

Банк получает активы, покупая или производя их, однако, и другие сделки или события могут генерировать активы.

Активы учитываются по-разному в зависимости от их классификации и могут пересекаться между собой:

- 1) материальные (осязаемые) и нематериальные (неосязаемые);
- 2) краткосрочные (текущие) и долгосрочные (нетекучие);
- 3) финансовые и нефинансовые.

В соответствии с положениями МСФО 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка», финансовые активы классифицируются как:

- финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- займы и дебиторская задолженность;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию.

Все стандартные приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату исполнения сделки, т.е. дату, когда Банк принял на себя обязательство приобрести или продать актив. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

**Обязательства** (пассивы) – имеющаяся у Банка задолженность, возникающая в результате прошлых событий, урегулирование которой приведет, как ожидается, к оттоку из Банка ресурсов, содержащих в себе экономические выгоды.

Погашение обязательств Банком может осуществляться различными способами, в т.ч.:

- путем оплаты;
- передачей других активов;
- предоставлением услуг;
- замещением этого обязательства другим и др.

**Собственный капитал** – доля активов Банка, оставшаяся после вычета из активов всех его обязательств.

Капитал признается в балансе Банка в соответствии с признанием тех активов и

обязательств, которые вызывают какие-либо изменения в собственном капитале.

Собственный капитал классифицируется следующим образом:

- *уставный капитал*, т.е. сумма чистых активов, вложенных акционерами в обмен на акции Банка;
- *дополнительный капитал*;
- *резервы банка*:
  - резервный капитал, формирующийся по решению Общего собрания акционеров за счет чистой прибыли (дохода) по результатам отчетного года;
  - резерв по переоценке, полученный в результате переоценки активов;
  - резерв переоценки основных средств;
  - нераспределенная прибыль Банка (прибыль, предназначенная для выплаты акционерам в качестве дивидендов или другого использования в соответствии с решением Общего собрания акционеров).

11. Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.

**Доходы** – увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов или уменьшения обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличному от увеличения, связанного с взносами лиц, участвующих в капитале.

Доход бывает:

- *от основной деятельности* (выручка), включающий доход от продаж, доход, связанный с получением вознаграждения, комиссионный доход за оказанные услуги и др.;
- *от неосновной деятельности*, включающий доход, возникший в результате дополнительной деятельности, например, от реализации основных средств, материалов и др.
- *чрезвычайный доход*, включающий доход, полученный в результате непредвиденных событий.

Доход должен признаваться в момент осуществления операции, при условии, что его получение является обоснованно гарантированным.

**Расходы** – уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или уменьшения активов или возникновения обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанного с распределением лицам, участвующим в капитале.

Расход возникает:

- *от основной деятельности*, связанный с предоставлением финансовых услуг;
- *в ходе обычной деятельности*, например, оплата труда персоналу Банка, начисление износа и др.
- *от понесения в результате обстоятельств непреодолимой силы, благотворительной помощи* и др.

Расход должен признаваться в момент уменьшения стоимости актива или увеличения обязательства, которое поддается надежному измерению (надежной оценке).

Конкретные расходы, напрямую связанные с конкретными доходами, необходимо признавать одновременно. В случае, когда расходы невозможно напрямую соотнести с доходом, они должны быть распределены систематически и последовательно (от одного отчетного периода к другому).

## **Статья 6. Ошибки, изменения в бухгалтерских оценках и Учетной политике**

12. Вследствие неопределенности, присущей экономической деятельности, многие статьи финансового отчета не могут быть точно измерены, а могут быть лишь оценены.
13. Оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась. Это также может происходить в результате появления новой информации, накопления опыта или последующих событий.
14. Результат изменения в бухгалтерской оценке включается в расчет чистой прибыли или убытка в периоде, когда произошло изменение и в те же самые статьи отчета о прибылях и убытках, в которых были ранее учтены.
15. Использование приемлемых оценок является важной частью составления финансовых отчетов и не уменьшает степень их достоверности.
16. Наряду с изменением бухгалтерской оценки Банк может обнаружить в текущем периоде ошибки в финансовых отчетах одного или нескольких предшествующих периодов.
17. Ошибки могут возникать в результате математических просчетов, ошибок при применении Учетной политики или международных стандартов, а также в результате искажения информации или невнимательности.  
Исправление этих ошибок, как правило, учитывается при расчете чистой прибыли или убытка за текущий период.  
*Фундаментальные ошибки* – это такие ошибки, допущенные в предыдущих отчетных периодах, которые значительно влияют на финансовые результаты Банка, это ошибки такой важности, что финансовые отчеты за один или более предшествующих периодов более не могут считаться достоверными на момент их выпуска.
18. Ошибка предшествующего периода в обязательном порядке должна быть исправлена в отчетах путем ретроспективного пересчета, за исключением тех случаев, когда практически невозможно определить либо воздействие этой ошибки на конкретный период, либо ее кумулятивное воздействие.
19. Когда практически невозможно определить относящиеся к конкретному периоду аспекты воздействия ошибки на сравнительную информацию, охватывающую один или более представленных в отчетности предшествующих периодов, Банк обязан пересчитать в отчетах входящие остатки активов, обязательств и собственного капитала по состоянию на начало самого раннего периода, для которого ретроспективное применение является практически возможным (который может оказаться текущим периодом).
20. Когда на начало текущего периода практически невозможно определить соответствующее кумулятивное воздействие ошибки на все предшествующие периоды, банк обязан скорректировать соответствующую сравнительную информацию для того, чтобы применить новую учетную политику перспективно с наиболее ранней практически возможной даты.
21. Когда возникает неопределенность относительно возможности получения сумм, уже включенных в доход, неполученная сумма или сумма, получение которой невозможно, признается как корректировка первоначально признанной суммы дохода.

22. Учетная политика Банка изменяется в том случае, если это требуется каким-либо стандартом или толкованием МСФО либо если это изменение приведет к более достоверному отражению событий и сделок в финансовой отчетности Банка.

#### **Статья 7. События после отчетной даты**

23. Учет событий после отчетной даты в Банке ведется в соответствии с настоящей Учетной политикой, а также МСФО 10 «События после отчетной даты».

24. *События после отчетной даты* – это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. Различают два типа таких событий:

- 1) события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия (корректирующие события после отчетной даты);
- 2) события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях (некорректирующие события после отчетной даты).

25. К событиям после отчетной даты относятся все события вплоть до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, даже если они произошли после опубликования показателей прибыли Банка или другой финансовой информации.

26. Банк корректирует суммы, признанные в его финансовой отчетности, для отражения последствий корректирующих событий, имевших место после отчетной даты.

27. Банк не в праве корректировать признанные в его финансовой отчетности суммы для отражения последствий некорректирующих событий, имевших место после отчетной даты.

28. Если некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты, носят существенный характер, то нераскрытие информации о них может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности. Соответственно, Банк раскрывает следующую информацию для каждой существенной категории некорректирующих событий, произошедших после отчетной даты:

- 1) характер события;
- 2) оценку его финансовых последствий или констатацию невозможности такой оценки.

### **Глава 2. Требования к автоматизации процедур бухгалтерского учета и отчетности**

#### **Статья 8. Цели и пути автоматизации ведения вспомогательного бухгалтерского учета**

29. Основной целью автоматизации ведения вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги (далее – Главная книга) является составление банками финансовой отчетности, соответствующей требованиям международных стандартов финансовой отчетности в автоматическом режиме.

30. Автоматизация ведения вспомогательного бухгалтерского учета и Главной книги

достигается путем:

- 1) обеспечения ведения вспомогательного бухгалтерского учета по всем совершаемым банком операциям и осуществления расчетов в автоматическом режиме;
- 2) создания Главной бухгалтерской книги по всем проводимым операциям по Головному банку и филиалам.

31. При ведении Главной книги и вспомогательных журналов Банк руководствуется положениями «Правил автоматизации ведения банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги», утвержденных постановлением Правления НБРК от 28 мая 2007 года № 59.

### **Статья 9. Содержание Главной книги**

32. Основной целью внедрения Главной книги в Банке являются:

- 1) формирование и сверка оперативных сведений и управленческих отчетов для руководства банка;
- 2) формирование и сверка форм отчетности для НБРК, АФН и других регуляторных органов;
- 3) оперативный контроль за деятельностью филиалов с помощью ежедневного подъема их базы данных в Главную книгу (в Головной Банк);
- 4) контроль над состоянием балансовых (внебалансовых) счетов по каждой группе операции (контроль остатков по данным синтетического учета с данными аналитического учета);
- 5) ежегодное проведение инвентаризации остатков по балансовым и внебалансовым счетам Банка;
- 6) выявление и устранение ошибок, нарушений в учете, которые позволяют обеспечить достоверность формируемой отчетности.

33. Счета в Главной книге организованы в следующей очередности (в соответствии с Планом счетов, утвержденным постановлением Правления НБРК от 30.07.2002г. №274):

- 1) активы;
- 2) обязательства;
- 3) собственный капитал;
- 4) счета доходов;
- 5) счета расходов;
- 6) условные требования;
- 7) условные обязательства;
- 8) счета меморандума.

34. Главная книга содержит:

- 1) номер счета Главной книги;
- 2) наименование счета Главной книги;
- 3) входящий остаток (начальное сальдо);
- 4) обороты по дебету за отчетный период (по счетам меморандума – приход);
- 5) обороты по кредиту за отчетный период (по счетам меморандума – расход);
- 6) исходящий остаток (конечное сальдо);
- 7) средний остаток за отчетный период на текущую дату.

35. Значение среднего остатка за период на текущую дату используется для эффективного и действенного анализа финансового состояния банка и для

планирования доходов и расходов банка.

36. Главная книга формируется как в целом по всей системе Банка, так и в разрезе каждого филиала. Существует возможность просмотра в Главной книге мультивалютных счетов в части следующих групп счетов:

- 1) наличных денег;
- 2) остатков на корреспондентских счетах;
- 3) текущих/ссудных счетов;
- 4) депозитов юридических и физических лиц;
- 5) ценных бумаг;
- 6) дебиторской и кредиторской задолженности;
- 7) расчетов по начисленным процентным доходам и расходам.

37. Из ИБС в Главную книгу на ежедневной основе поднимаются бухгалтерские проводки, перечень открытых, закрытых счетов, присвоенные признаки, остатки по лицевым счетам, клиентские карты, информация о закрытии Операционного дня.

38. В модуле «Главная книга» в процессе импорта полученные проводки сразу включаются в транзакции Главной книги и изменяют остатки на счетах Главной книги.

#### **Статья 10. Процедуры контроля**

39. В целях минимизации операционных рисков в Банке предусмотрены определенные процедуры контроля на уровне интегрированной банковской системы (ИБС), вспомогательных журналов (модулей), Главной книги.

#### **Контроли на уровне ИБС**

##### **✓ по операционной деятельности:**

- 1) контроль повторного ввода платежных документов в ИБС (двойной контроль операций) сотрудником операционного зала филиала с целью проверки правильности заполнения всех реквизитов, включая назначение платежа;
- 2) контроль проведения операции при попытке выполнения повторного ввода одним и тем же менеджером счета, при котором система автоматически выдает сообщение о запрете проведения данной операции.

##### **✓ по учету розничных займов:**

- 1) контроль повторного ввода при предоставлении займа в филиале;
- 2) контроль за своевременным и правильным совершением операций, производимых в автоматическом режиме по розничным займам на основании ежедневно формируемых отчетов в Головном Банке;
- 3) контроль проведения платежного документа после первичного ввода платежного документа в Головном Банке.

##### **✓ по учету займов и условных обязательств юридических лиц:**

- 1) контроль выполнения операции повторного ввода, открытия ссудных счетов, счетов обязательств и требований по выданным займам, выпущенным гарантиям и аккредитивам в Головном Банке и филиале;
- 2) контроль своевременности и правильности проведения операций по учету ссудной задолженности, условных обязательств в автоматическом режиме;
- 3) контроль транзитных счетов, предназначенных для автоматизированного погашения ссудной задолженности, а также мультивалютных счетов.

✓ **по учету депозитов физических лиц:**

- 1) визуальный контроль на уровне ежедневной сверки остатков на транзитных счетах филиалов и ежедневного контроля соответствия счетов контрастоимости валютной позиции в Головном Банке.

✓ **по учету депозитов юридических лиц:**

- 1) контроль сформированных бухгалтерских проводок (по своевременности, правильности, полноте и точности при отражении на соответствующих счетах бухгалтерского учета);
- 2) контроль транзитных счетов.

✓ **по хозяйственной деятельности:**

- 1) контроль повторного ввода платежных документов в иностранной валюте;
- 2) контроль соответствия корреспонденции счетов при формировании транзакций в тенге и иностранной валюте (в т.ч. по конвертации валюты).

**Контроли на уровне вспомогательных модулей**

✓ **по учету розничных займов:**

- 1) контроль проведения платежного документа после первичного ввода платежного документа в Головном Банке (в ПО «Kastle ULS», «Модуль секьюритизации»);
- 2) контроль за своевременным и правильным совершением операций, производимых в автоматическом режиме по розничным займам на основании ежедневно формируемых отчетов в Головном Банке (в ПО «Модуль секьюритизации»).

✓ **по учету депозитов физических лиц (ПО «ЦРС»):**

- 1) контроль за своевременным и правильным совершением операций, производимых в автоматическом режиме, по розничным депозитам на основании ежедневно формируемых отчетов в Головном Банке;
- 2) документальный последующий контроль операций по депозитам с формированием документов дня в филиале.

✓ **по хозяйственной деятельности (ПО «Лука-Про»):**

- 1) контроль соответствия сумм оплат, указанных в платежных документах, на соответствие утвержденному бюджету;
- 2) контроль и подтверждение платежных документов путем визуального просмотра и ввода пароля доступа;
- 3) контроль дублирования транзакций при выгрузке в систему ИБС.

**Контроли на уровне Главной книги**

В целях контроля достоверности информации передаваемой в базу данных Главной книги осуществляется:

- 1) *Контроль на предмет санкционированности доступа к Главной книге и к выполнению операций*, осуществляемый при входе в систему:
  - проверка кода пользователя;
  - пароля пользователя;
  - разрешенных пользователю операций.
- 2) *Контроль при приеме базы данных из ИБС филиала и Головного банка:*
  - проверка полноты и структуры информации;
  - проверка наличия основных признаков на счетах (резидентство, сектор экономики, код валюты).

3) *Контроль за бухгалтерскими проводками Главной книги:*

В модуле «Главная книга» просмотр бухгалтерских проводок предусмотрен по принципу «Drill Down» с возможностью просмотра каждой проводки.

По каждой проводке, входящей в список, можно просмотреть дополнительную информацию: назначение, наименования лицевых счетов и другие реквизиты.

Автоматический контроль бухгалтерских проводок производится на соответствие выполненных операций к установленным Процедурам бухгалтерского учета Банка. Все допустимые бухгалтерские проводки учитываются в «Классификаторе транзакций Главной книги».

4) *Контроль на полноту проставления аналитических признаков и логическое соответствие между ними:*

По мере подъема файла «аналитических признаков» в Главную книгу проводится автоматический контроль на полноту проставления необходимых признаков по каждому счету и логическое соответствие между отдельными признаками.

5) *Контроль правильности открытия счетов Главной книги:*

Структура счета Главной книги состоит из семи знаков (первые четыре знака соответствуют счету НПС, остальные три - резидентство, сектор экономики и код валюты). Контроль осуществляется на соответствие счета Главной книги трем основным признакам лицевого счета (резидентство, сектор экономики и код валюты).

6) *Контроль достоверности финансовой и регуляторной отчетности:*

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

Контроль финансовой отчетности представляет собой оценку достоверности, обоснованности и своевременности составления и предоставления финансовой отчетности надзорным органам, акционерам, инвесторам.

При составлении финансовой отчетности производится автоматический контроль:

- равенства актива к пассиву;
- взаимозачет сумм (корсчета между Головным банком и филиалом);
- передачи счетов филиалов доходов и расходов в Головной банк;
- баланса по валютным счетам;
- правильности присвоения счета Главной Книги.

По результатам вышеперечисленных контролей формируются протокола ошибок (расхождений), которые направляются в филиал (подразделение Головного банка) для анализа (выявления причины некорректной транзакции, не проставления или неверно проставленных значений признаков, счетов Главной книги) и внесения исправлений либо дополнений.

40. Кроме финансовой отчетности интегрированная база Главной книги также используется для составления иной отчетности с целью предоставления в надзорные органы. К ним относятся регуляторная, статистическая, управленческая и оперативная отчетность, формируемая на ежедневной, еженедельной, ежемесячной, ежеквартальной основе.

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

## **Статья 11. Ведение вспомогательного бухгалтерского учета**

41. Ведение вспомогательного бухгалтерского учета обеспечивается Банком посредством вспомогательных модулей (журналов) по учету:

- *хозяйственной деятельности:*

- начисление заработной платы, выдача авансов;
- учет основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных запасов;
- учет дебиторской и кредиторской задолженности;
- учет налогов и других обязательных платежей в бюджет.
- *срочных депозитов, текущих счетов и счетов до востребования физических лиц;*
- *розничных займов;*
- *операций по платежным карточкам физических и юридических лиц;*
- *переводов и платежей физических лиц и прочих розничных продуктов.*

42. При ведении вспомогательного бухгалтерского учета Банком также обеспечивается наличие внутренних документов банка, регламентирующих порядок отражения в бухгалтерском учете (совершение бухгалтерских записей) всех совершаемых Банком операций.

### **Глава 3. Учет денежных средств и их эквивалентов**

#### **Статья 12. Учет операций с наличными деньгами**

##### ***Первоначальное признание***

43. Учет сумм наличных денег, находящихся в кассе (кладовой филиала) отражается на счете 1001 «Наличность в кассе».

44. Учет операций с наличными деньгами производится в соответствии с «Правилами ведения кассовых операций в АО «БТА Банк» № 47 от 15.12.2009г., утвержденными Правлением АО «БТА Банк».

45. К кассовым операциям относятся:

- прием наличных денег;
- пересчет наличных денег;
- размен наличных денег;
- обмен наличных денег;
- выдача наличных денег;
- сортировка наличных денег;
- упаковка наличных денег;
- хранение наличных денег и ценностей.

46. *Прием наличных денег* осуществляется в *приходной кассе* в течение операционного дня для последующего зачисления на счета клиентов и банка. Прием наличных денег производится на основании следующих приходных кассовых документов:

- 1) объявления на взнос наличных денег;
- 2) приходного кассового ордера;

Кассовые документы на прием наличных денег и ценностей должны содержать обязательные реквизиты.

47. *Выдача наличных денег* клиентам осуществляется в *расходной кассе* с банковских счетов клиентов в течение операционного дня и производится на основании следующих расходных кассовых документов:

- 1) денежных чеков;
- 2) расходных кассовых ордеров.

48. Прием и выдача наличных денег по приходным и расходным кассовым документам осуществляется с использованием счета 1001 «Наличность в кассе» в корреспонденции со счетами 2203 «Текущие счета юридических лиц» и 2204 «Текущие счета физических лиц».

Сумма комиссии за услуги по кассовым операциям относится на счет 4611 «Коммиссионные доходы за услуги по кассовым операциям».

49. Учет сумм наличности, выданной банком под отчет работникам своих вечерних касс, отражается на счете 1004 «Наличность в вечерней кассе».

50. Учет движения наличных денег в Отделениях, где отсутствует кладовая, производится на счетах 1001 «Наличность в кассе» и 1002 «Банкноты и монеты в пути» и ведется филиалом на специальном счете учета кассы Отделений филиала (сводные для всех отделений филиала).

51. Прием инкассированной денежной выручки кассы отделения осуществляется с использованием счетов 1870/2870 «Прочие транзитные счета».

#### ***Недостачи и излишки***

52. Для учета *недостач и излишков* работников кассы пересчета и Отделений на балансе филиала открываются счета 1860/2860 «Прочие дебиторы/кредиторы по банковской деятельности».

53. При пересчете денежной наличности в случае превышения фактической суммы наличности над суммой в препроводительной ведомости, выявленная сумма излишка учитывается на счете 2860 «Прочие кредиторы по банковской деятельности» для последующего анализа, а затем списывается на счет доходов 4921 «Прочие доходы от банковской деятельности». В случае превышения суммы препроводительной ведомости над фактической суммой, выявленная сумма недостачи учитывается на счете 1860 «Прочие дебиторы по банковской деятельности» для последующего анализа и возмещения сумм недостач установленными лицами.

### **Статья 13. Учет наличных денег в банкоматах**

#### ***Первоначальное признание***

54. Для учета наличных денег в банкоматах Банка филиалами открываются лицевые счета по счету 1005 «Наличность в банкоматах и электронных терминалах» отдельно для каждого банкомата. Для мультивалютных банкоматов открываются одновременно два лицевых счета:

- 1) в национальной валюте (тенге);
- 2) мультивалютный счет в иностранной валюте (доллары США, Евро).

55. Учет и контроль операций по банкоматам производится в соответствии с Инструкцией по осуществлению бухгалтерского учета и контроля операций по банкоматам АО «БТА Банк», утвержденной Правлением Банка (протокол №50 от 07.11.2008 г., № И-43-423 в Базе ВНД).

56. Порядок взаимодействия подразделений Банка по вопросам работы с банкоматами определен в «Регламенте взаимодействия структурных подразделений АО «Банк ТуранАлем» при организации работы по банкоматам», утвержденном Председателем Правления АО «Банк ТуранАлем» от 13.08.2007г. (№ РЕ-40-65 в Базе

ВНД).

#### ***Недостачи и излишки***

57. Учет недостач и излишек по операциям в банкоматах производится на счетах 1860 «Прочие дебиторы по банковской деятельности» и 2860 «Прочие кредиторы по банковской деятельности» с открытием отдельных лицевых счетов. В случае если банкомат оснащен функцией cash-in, также открываются аналогичные отдельные счета.

58. В случае невозможности установления источника погашения недостачи производится классификация задолженности и формирование провизий в соответствии со статьей 58 настоящей Учетной политики. Вынос за баланс суммы недостачи производится в соответствии с «Инструкцией по осуществлению бухгалтерского учета и контроля операций по банкоматам АО «БТА Банк», утвержденной Правлением Банка (протокол №50 от 07.11.2008 г., № И-43-423 в Базе ВНД). Учет списанной за баланс безнадежной задолженности по недостачам производится на счете 7130 «Долги, списанные в убыток».

59. Списание невыясненных излишков производится в соответствии с «Инструкцией по осуществлению бухгалтерского учета и контроля операций по банкоматам АО «БТА Банк», утвержденной Правлением Банка (протокол №50 от 07.11.2008 г., № И-43-423 в Базе ВНД) на счет 4921 «Прочие доходы от банковской деятельности».

### **Статья 14. Учет операций по дорожным чекам «American Express»**

#### ***Первоначальное признание***

60. Учет операций по дорожным чекам осуществляется на следующих балансовых счетах:

1006 «Деньги в дорожных чеках в пути»;

1008 «Деньги в дорожных чеках».

Учет дорожных чеков осуществляется на внебалансовом счете 7339 «Разные ценности и документы».

61. Дорожный чек «American Express» (далее – дорожный чек) – это платежный документ, эмитируемый компанией «American Express», письменный приказ банка-эмитента выплатить обозначенную в чеке сумму денег владельцу чека по образцу его подписи, заполняемому на чеке в момент продажи. Дорожные чеки являются бессрочными, чеки давних выпусков являются действительными и могут быть представлены к оплате.

62. Продажа дорожного чека производится физическим лицам, достигшим восемнадцатилетнего возраста, независимо от гражданства, на основании документов удостоверяющих их личность, а также юридическим лицам – клиентам банка. Продажа производится за наличный и безналичный (только для клиентов Банка) расчет в национальной и иностранной валюте.

63. Прием дорожного чека к оплате от физического лица производится на основании документа, удостоверяющего его личность. Дорожные чеки оплачиваются только первоначальному владельцу, образец подписи которого имеется на чеке. В случае предъявления дорожного «Чека для двоих», на котором имеются первоначальные подписи обоих равноправных владельцев – одному из владельцев чека, образец подписи которого имеется на чеке. Оплата дорожных чеков производится:

- в тенге по курсу покупки/продажи иностранной валюты, действующему в Банке на день совершения операции;
- в иностранной валюте.

#### ***Комиссионное вознаграждение***

64. Комиссионное вознаграждение за продажу дорожных чеков вносится в тенге по курсу покупки/продажи иностранной валюты, действующему в Банке на день совершения операции и учитывается на счете доходов 4608 «Прочие комиссионные доходы».

65. Комиссионное вознаграждение Банка взимается:

- 1) в случае оплаты чека в национальной валюте – путем безналичного удержания суммы комиссии с суммы тенгового эквивалента оплачиваемого чека;
- 2) в случае оплаты чека в иностранной валюте – путем вноса клиентом наличных денег в кассу банка, либо путем удержания комиссионного вознаграждения из суммы чека в иностранной валюте по банковскому курсу покупки наличной валюты, действующему в Банке на день совершения операции.

### **Статья 15. Учет аффинированных драгоценных металлов**

#### ***Первоначальное признание***

66. Учет аффинированных драгоценных металлов (золота и серебра) в слитках ведется по химически чистому весу и валовому (брутто) весу в граммах и унциях (учет серебра ведется в лигатурном весе находящихся на хранении в Государственном хранилище НБРК (Гохране) на балансовых счетах:

1011 «Аффинированные драгоценные металлы»;

1012 «Аффинированные драгоценные металлы в пути».

Учет аффинированных драгоценных металлов, поступивших через металлический счет, открытый в банке-корреспонденте, ведется на счете 1013 «Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах».

Прочие металлы в слитках, не являющиеся аффинированными драгоценными металлами, отражаются на счете 1601 «Неаффинированные драгоценные металлы».

67. Покупка аффинированных драгоценных металлов отражается на счетах 2872 «Длинная позиция по аффинированным драгоценным металлам» и одновременно в сумме в тенге на счете 1874 «Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (длинной позиции по аффинированным драгоценным металлам)».

#### ***Последующее признание***

##### **Переоценка стоимости**

68. Переоценка стоимости аффинированных драгоценных металлов осуществляется еженедельно в понедельник и в последний рабочий день месяца согласно утреннего фиксинга, установленного Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов. Результаты переоценки отражаются через счета 1873 «Короткая позиция по аффинированным драгоценным металлам» и 2872 «Длинная позиция по аффинированным драгоценным металлам» на счетах 4704/5704 «Нереализованный доход/расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов» в день переоценки. В момент реализации драгоценных металлов сумма начисленной переоценки признается как реализованный доход или расход и подлежит переносу со счетов 4704/5704 «Нереализованный доход/расход от переоценки аффинированных

драгоценных металлов» на соответствующие счета 4732/5732 «Реализованные доходы/расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов».

69. Стоимостная оценка аффинированных драгоценных металлов (золота и серебра) в слитках осуществляется по утреннему фиксингу предыдущего рабочего дня, установленному Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (LBMA) в пересчете на тенге по Учетному курсу банка к доллару США на день совершения операции.

#### Инвентаризация драгоценных металлов

70. Ежегодно, по состоянию на 1 декабря Банк проводит плановую инвентаризацию драгоценных металлов в слитках, числящихся на балансе Банка. Внеплановые инвентаризации драгоценных металлов проводятся по необходимости по Распоряжению уполномоченного лица.

71. При инвентаризациях драгоценных металлов, в случае их хранения в слитках, находящихся на хранении в Гохране, или иных хранилищах, Банк получает выписку с металлического счета о количестве хранимого драгоценного металла в унциях, на основании которого проводится сверка остатка металлического счета, открытого Банком.

72. При хранении драгоценных металлов в хранилище Алматинского филиала Банка создается комиссия, которая проводит сверку наличия драгоценных металлов в хранилище Алматинского филиала. По окончании сверочных работ составляется акт сверки, визируемый членами комиссии, и при необходимости проводятся корректировочные проводки.

#### ***Прекращение признания***

73. Продажа аффинированных драгоценных металлов отражается на счетах 1873 «Короткая позиция по аффинированным драгоценным металлам» и одновременно в сумме в тенге на счете 2873 «Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (короткой позиции по аффинированным драгоценным металлам)».

74. Сумма разницы между учетной стоимостью и стоимостью приобретения соответственно относится на счета 4540/5540 «Доходы/расходы по купле-продаже драгоценных металлов».

### **Статья 16. Учет монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов**

#### ***Первоначальное признание***

75. Монеты, изготовленные из аффинированных драгоценных металлов, приобретаются банком для последующей перепродажи и/или вручения в качестве сувениров и подарков.

В зависимости от целей приобретения монет учет осуществляется на соответствующих счетах:

- 1) при приобретении монет для последующей перепродажи – на счете 1007 «Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе»;
- 2) при приобретении монет для вручения в качестве сувениров и подарков – на счете 1603 «Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на складе».

Монеты, приобретенные для последующей их перепродажи, могут быть вручены в качестве сувениров и подарков, и наоборот, монеты, приобретенные для вручения в качестве подарков и сувениров, могут быть реализованы.

#### ***Последующее признание***

76. Переоценка стоимости монет, изготовленных из аффинированных драгоценных металлов, осуществляется только при фактической реализации.

Стоимость реализации обязательно должна быть выше стоимости покупки и учетной стоимости.

Стоимость монет, предназначенных для дарения в качестве сувениров и подарков, не подлежит переоценке.

### **Статья 17. Учет средств на корреспондентских счетах (Ностро и Лоро)**

#### ***Первоначальное признание***

77. Учет средств на корреспондентских счетах ведется на следующих балансовых счетах:

- 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»;
- 1052 «Корреспондентские счета в других банках»;
- 2011 «Корреспондентские счета Национального Банка Республики Казахстан»;
- 2012 «Корреспондентские счета иностранных центральных банков»;
- 2013 «Корреспондентские счета других банков»;
- 2014 «Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций».

78. *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.

Корреспондентские счета подразделяются на два вида:

- 1) счет «Лоро» - счет, открытый в Банке на имя своего банка-корреспондента;
- 2) счет «Ностро» - счет Банка, открытый у своего банка-корреспондента.

79. Ностро счета подразделяются на следующие виды:

- 1) по видам валют:
  - в национальной валюте;
  - в иностранной валюте;
- 2) по типу организаций, в которых открыт корреспондентский счет:
  - корреспондентский счет в НБРК (счет 1051);
  - корреспондентские счета в других банках (счет 1052).

80. Лоро счета подразделяются на следующие виды:

- 1) по видам валют:
  - в национальной валюте;
  - в иностранной валюте;
- 2) по типу организаций, корреспондентские счета которых открыты в Банке:
  - корреспондентский счет НБРК (счет 2011);
  - корреспондентские счета иностранных центральных банков (счет 2012);
  - корреспондентские счета других банков (счет 2013);
  - корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (счет 2014).

81. Открытие, ведение и закрытие корреспондентских счетов производится

централизованно в Головном Банке.

Из-за неопределенного срока действия, корреспондентские счета относятся к депозитам до востребования и отражаются на счетах «Корреспондентские счета».

82. Открытие банку корреспондентского счета производится в соответствии с Типовым Соглашением об установлении корреспондентских отношений при наличии необходимого пакета документов. В Типовом Соглашении определяются права, обязанности и ответственность сторон, порядок оформления и передачи документов и выписок с корреспондентских счетов, условия начисления процентов по остаткам на корреспондентских счетах.

83. Закрытие банку корреспондентского счета производится в соответствии с условиями заключенного Типового Соглашения на основании «Заявления о закрытии корреспондентского счета».

### ***Последующее признание***

#### **Вознаграждение, комиссии**

84. Вознаграждение по остаткам на корреспондентских счетах в бухгалтерском учете отражается в том периоде, в котором возникло. В случае, если уплата (получение) вознаграждения за отчетный период производится в следующем периоде, на каждую отчетную дату сумма начисленного, но не полученного вознаграждения отражается на счетах начисленных доходов 1705 «Начисленные доходы по корреспондентским счетам».

85. Учет доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по корреспондентским счетам, а также комиссионных доходов и расходов по переводным операциям отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствии с «Инструкцией проведения платежей в иностранной валюте по счетам Ностро АО «Банк ТуранАлем», утвержденной Правлением АО «Банк ТуранАлем» №И-25-303 от 13.02.2008 г.

При ведении бухгалтерского учета по корреспондентским счетам применяется метод начисления.

Начисление доходов за отчетный период, оплата которых будет произведена в следующем отчетном периоде, производится в последний рабочий день отчетного периода в соответствии с условиями Типового Соглашения об установлении корреспондентских отношений. Иностранные банки используют не фиксированную, а плавающую процентную ставку LIBOR.

86. Начисление расходов за отчетный период, оплата которых будет произведена в следующем отчетном периоде, производится в последний рабочий день отчетного периода. При этом для каждого корреспондентского счета открываются счета:

- 2701 «Начисленные расходы по корреспондентским счетам»;
- 2811 «Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям»;
- 2818 «Начисленные прочие комиссионные расходы».

87. Доходы и расходы, связанные с получением или выплатой вознаграждения (интереса) по корреспондентским счетам учитываются на счетах группы 4050 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам», 5020 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам».

Комиссионные расходы от услуг других банков по переводным операциям учитываются на счете 5601 «Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям».

Комиссионные доходы от услуг, предоставляемым другим банкам по переводным операциям, учитываются на счете 4601 «Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям».

#### Переоценка остатков в иностранной валюте

88. Переоценка остатков счетов в иностранной валюте производится в соответствии со статьей 57 настоящей Учетной политики.

#### Формирование провизий (резервов) на покрытие убытков

89. Классификация задолженности по корреспондентским счетам и формирование по ним провизий осуществляется в соответствии со статьей 58 настоящей Учетной политики.

### **Глава 4. Учет операций с ценными бумагами**

90. Банк, как Брокер-Дилер, осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 242 от 04.03.2008 г. на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг (брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401100854), выданной АФН.

#### **Статья 18. Учет операций с ценными бумагами в портфеле банка (дилерская деятельность)**

##### ***Первоначальное признание***

91. Выпущенные, объявленные, но не размещенные Банком ценные бумаги учитываются на внебалансовом счете 7339 «Разные ценности и документы».

92. Ценные бумаги (государственные и негосударственные) являются финансовыми активами, подразделяются на три категории и учитываются на следующих счетах:

- ценные бумаги, предназначенные для торговли – счет 1201 «Ценные бумаги, предназначенные для торговли»;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения – счет 1481 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – счет 1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

93. Процедуры заключения операций с ценными бумагами проводятся в соответствии с «Правилами осуществления брокерской и дилерской деятельности АО «БТА Банк», утвержденных Советом Директоров Банка (решение № 3-4 от 31.03.2009 г. № ПР-16-465 в Базе ВНД).

94. *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.

95. *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.

96. *Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи* - это ценные бумаги, которые не являются:

- 1) ценными бумагами, предназначенными для торговли;
- 2) ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

97. Разница между номинальной стоимостью и покупной стоимостью считается дисконтом или премией, и учитывается:

- 1) по ценным бумагам, предназначенным для торговли:
  - как дисконт по кредиту на счете 1205 «Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли»;
  - как премия по дебету на счете 1206 «Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли».
- 2) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:
  - как дисконт по кредиту на счете 1453 «Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»;
  - как премия по дебету на счете 1454 «Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».
- 3) по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:
  - как дисконт по кредиту на счете 1482 «Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения»;
  - как премия по дебету на счете 1483 «Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения».

98. В момент приобретения ценных бумаг сумма вознаграждения, начисленная предыдущим держателем и оплаченная Банком, относится по соответствующим категориям ценных бумаг на счета:

- 1207 «Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли»;
- 1455 «Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»;
- 1484 «Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, удерживаемым до погашения».

### ***Последующее признание***

#### **Амортизация дисконта и премии**

99. В соответствии с методом начисления по ценным бумагам всех категорий установлена ежедневная амортизация дисконта и премий, при этом за выходные дни амортизация проводится на следующий рабочий день. В случае, если последний день месяца является выходным, амортизация производится за весь оставшийся период в последний рабочий день месяца. Амортизация дисконта и премии производится в корреспонденции со счетами:

- 1) по дисконту:
  - 4202 «Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли»;
  - 4453 «Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам»;
  - 4482 «Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам».
- 2) по премии:
  - 5305 «Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли»;
  - 5306 «Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам»;

- имеющимся в наличии для продажи»;
- 5308 «Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения».

#### Купонное вознаграждение

100. Ежедневно производится начисление вознаграждения (по купону), при этом за выходные дни начисление вознаграждения (купона) проводится на следующий рабочий день. В случае если последний день месяца является выходным, вознаграждение начисляется за весь оставшийся период в последний рабочий день месяца. При этом учет вознаграждения (купона) по процентным ценным бумагам, относящимся к категории:

- 1) предназначенные для торговли производится на счете 1744 «Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли». Доходы при начислении и погашении купонного вознаграждения отражаются на счете 4201 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли».
- 2) имеющиеся в наличии для продажи производится на счете 1746 «Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи». Доходы при начислении и погашении купонного вознаграждения отражаются на счете 4452 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».
- 3) удерживаемые до погашения производится на счете 1745 «Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения». Доходы при начислении и погашении купонного вознаграждения отражаются на счете 4480 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения».

101. В случае неоплаты эмитентом купонного вознаграждения сумма задолженности, учитываемая на счете 1207 «Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли», подлежит классификации в соответствии с «Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них», утвержденными постановлением Правления АФН №296 от 25.12.2006г., а также в соответствии со статьей 58 настоящей Учетной политики.

102. Учет сумм просроченного вознаграждения по ценным бумагам отражается на счете 1749 «Прочее просроченное вознаграждение».

103. Учет сумм комиссионных расходов по оказанным услугам по купле – продаже ценных бумаг отражается на счете 5603 «Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг».

#### Переоценка стоимости ценных бумаг

104. По ценным бумагам, классифицируемым по категориям «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи» еженедельно и в последний рабочий день месяца, 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 Казначейством Банка.

105. Результаты положительной и отрицательной переоценки стоимости ценных бумаг:

- 1) классифицируемых в категории «предназначенные для торговли» - отражаются на счетах 4709 «Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли» в корреспонденции со счетом 1208 «Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли» и 5709 «Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли» в корреспонденции со счетом 1209 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли» соответственно. При выбытии из баланса ценных бумаг, предназначенных для торговли, сумма реализованной переоценки по ним относится, соответственно, на счета 4733/5733 «Реализованные доходы/расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи».
- 2) классифицируемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи» - отражаются на счете 3561 «Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи», с последующим отнесением сумм реализованной переоценки по проданным и погашенным ценным бумагам соответственно на счета 4733 и 5733.

106. При совершении сделок с ценными бумагами Казначейство может заключить их с условиями T+1,2,3 и т.д., то есть с датой валютирования отличной от даты заключения сделки. В этом случае, согласно требованиям НБРК, Банк должен отразить объем заключенной сделки как условные требования и обязательства:

- 1) при покупке ценных бумаг на счетах:
  - 6205 «Условные требования по покупке ценных бумаг»;
  - 6705 «Условные обязательства по покупке ценных бумаг».
- 2) при продаже ценных бумаг на счетах:
  - 6305 «Условные требования по продаже ценных бумаг»;
  - 6805 «Условные обязательства по продаже ценных бумаг».

107. При реализации ценных бумаг на дату совершения сделки производится отнесение положительного финансового результата на счета доходов 4510 «Доходы по купле-продаже ценных бумаг», отрицательного финансового результата – на счета расходов 5510 «Расходы по купле-продаже ценных бумаг».

108. В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» Банк может производить перевод ценных бумаг из одной категории в другую, если соблюдаются следующие требования:

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она должна быть переклассифицирована в имеющуюся в наличии для продажи и переоценена по справедливой стоимости, а разность между ее балансовой и справедливой стоимостью должна быть отражена в учете;

В случае, если актив все-таки будет продан до наступления срока его погашения, это отразится на портфеле в целом, результатом чего станет переклассификация всего портфеля в категорию активов «имеющихся в наличии для продажи». При этом Банк не классифицирует какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой (более чем незначительной по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения), за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- 1) произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- 2) произошли после того, как Банк собрал практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- 3) имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком.

Если инструмент переклассифицируется в категорию «удерживаемых до погашения», он не может использоваться в качестве объекта хеджирования в отношении риска изменения процентной ставки.

109. По операциям с ценными бумагами, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте и расчеты по которым проводятся в казахстанских тенге, сумма отрицательной или положительной разницы, сложившаяся в результате того, что учет осуществляется по учетному курсу банка, а в параметрах эмиссии ценных бумаг заложено, что расчеты по осуществлению сделок и погашение производится на рынке по другим курсам, отражается, соответственно, на счетах 4710/5710 «Нереализованный доход/расход от прочей переоценки». Порядок переоценки ценных бумаг, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражен в статье 57 настоящей Учетной политики.

#### Индексация стоимости

110. Учет купленных в портфель Банка индексированных ценных бумаг производится в тенге с учетом коэффициента индексации, расчет которого производится согласно условиям эмиссии. Индексация стоимости ценной бумаги производится на дату операции, еженедельно и на последний рабочий день месяца. В течение одного операционного дня повторная индексация не допускается.

111. Расчет вознаграждения (купона) производится на индексированную номинальную стоимость ценной бумаги, исходя из количества дней обращения на дату начисления и ставки вознаграждения, согласно условиям эмиссии.

112. Суммовая разница, возникающая при индексации стоимости ценных бумаг, относится:

- 1) при положительном результате на счет 4710 «Нереализованный доход от прочей переоценки»;
- 2) при отрицательном - на счет 5710 «Нереализованный расход от прочей переоценки».

Суммовая разница, возникающая при индексации вознаграждения, относится, соответственно, на счета по учету доходов, связанных с получением вознаграждения:

- 4201 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли»;
- 4481 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам»;
- 4452 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

#### Просроченная задолженность

113. При образовании просроченной задолженности по приобретенным ценным

бумагам проводятся процедуры в соответствии с «Правилами выноса за баланс кредитов корпоративного и малого и среднего бизнесов, межбанковских депозитов и ценных бумаг в портфеле АО «БТА Банк» и их погашения», утвержденными Правлением Банка (протокол № 48 от 22.10.2008г, № ПР-24-416 в Базе ВНД) при просрочке:

*по основному долгу:*

- по факту наличия просроченной задолженности производится вынос на соответствующий счет 1202 «Просроченная задолженность по приобретенным ценным бумагам»;

*по вознаграждению:*

- по факту наличия просроченной задолженности производится вынос на соответствующий счет 1749 «Прочее просроченное вознаграждение».

Учет внебалансовой задолженности по основному долгу, вознаграждению производится на счете 7130 «Долги, списанные в убыток».

### ***Прекращение признания***

114. При проведении операции продажи ценных бумаг применяется метод ЛИФО (последний приход, первая реализация).

115. Результаты сделки при продаже или погашении ценных бумаг приобретенных как в текущем месяце, так и в прошлые месяцы определяется как разница между балансовой стоимостью (после произведенных начислений по амортизации дисконта/премии и произведенных переоценок) и ценой продажи.

116. Учет зачисляемых и списываемых денег при операциях с ценными бумагами производится на транзитных счетах 1870/2870.

## **Статья 19. Учет операций с ценными бумагами клиентов (брокерская деятельность)**

117. Учет ценных бумаг и денег клиентов осуществляется отдельно от ценных бумаг и денег Банка как Брокера-Дилера. Учет ценных бумаг клиентов, выпущенных в бездокументарной форме, производится по номинальной стоимости на счете 7360 «Акции и другие ценные бумаги клиентов».

118. Проведение сделок с ценными бумагами клиентов и их учет осуществляется в соответствии с «Правилами осуществления брокерской и дилерской деятельности АО «БТА Банк», утвержденных Советом Директоров Банка (решение № 3-4 от 31.03.2009 г. № ПР-16-465 в Базе ВНД).

119. Услуги клиенту предоставляются на основании заключенного Договора об оказании брокерских услуг, который предусматривает так же и оказание Банком услуг по номинальному держанию ценных бумаг.

120. Ежедневно производится сверка по каждому клиенту в разрезе видов, эмиссий и количеству ценных бумаг, числящихся на счете 7360 «Акции и другие ценные бумаги клиентов» открытого на каждого клиента, с выписками АО "Центральный депозитарий ценных бумаг".

121. Для осуществления денежных расчетов по операциям с ценными бумагами открываются лицевые счета для каждого Клиента по НПС 1870/2870 «Прочие транзитные счета». На основании Распоряжений и паспортов сделок Казначейства

Банка производится перечисление денег от реализации и погашения ценных бумаг на текущий счет Клиента.

## **Статья 20. Учет операций Обратного РЕПО и РЕПО с ценными бумагами (без перехода права собственности на ценные бумаги)**

### ***Первоначальное признание***

122. Обратное 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 Обратного РЕПО отражается по «цене открытия» на лицевых счетах 1458 «Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами».

123. 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 2255 «Операции "РЕПО" с ценными бумагами».

### ***Последующее признание***

#### **Начисление доходов/расходов**

124. Ежемесячно, в последний рабочий день месяца и на дату закрытия Обратного РЕПО производится начисление дохода на счет 1748 «Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами».

Сумма полученного дохода от операции Обратного РЕПО отражается на счетах 4465 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами».

125. Ежемесячно, в последний рабочий день месяца и на дату закрытия операции РЕПО производится начисление расхода на счет 2725 «Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами».

Сумма понесенного банком расхода от операции РЕПО отражается на счете 5250 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами».

#### **Обратный выкуп**

126. Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры РЕПО) отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в балансе и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам РЕПО, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в кредитных учреждениях или займов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров РЕПО.

127. Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в балансе. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в

балансе только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

## **Глава 5. Учет выпущенных банком ценных бумаг**

128. Выпущенные, но не размещенные Банком ценные бумаги учитываются на забалансовом счете 7339 «Разные ценности и документы» с момента их регистрации уполномоченным органом, осуществляющим регистрацию выпуска ценных бумаг, (прохождение процедуры листинга на бирже) и до их размещения. По мере размещения субординированных облигаций производится списание их стоимости со счета 7339 «Разные ценности и документы».

### **Статья 21. Учет расходов по еврооблигациям**

129. Расходы, связанные с выпуском еврооблигаций (расходы на проведение аудита, командировочные расходы, юридические услуги, услуги перевода, и т.д.) учитываются на счете 1793 «Расходы будущих периодов» и амортизируются на расходы в течение срока обращения еврооблигации на следующие расходные счета:

5749 «Расходы на служебные командировки»;

5750 «Расходы по аудиту и консультационным услугам».

### **Статья 22. Учет выпущенных Банком субординированных купонных облигаций**

#### ***Первоначальное признание***

130. Учет выпущенных и размещенных в обращение Банком субординированных купонных облигаций, номинальная стоимость которых выражена в долларах США, производится в тенге на счетах группы 2400 «Субординированные долги», а именно на счетах 2402 «Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет» и 2406 «Субординированные облигации» по номинальной стоимости по учетному курсу.

131. Выкупленные банком субординированные облигации учитываются на счете 2405 «Выкупленные субординированные облигации» по номинальной стоимости.

132. Отклонение номинальной стоимости от стоимости при размещении признается как дисконт или премия. Дисконт учитывается на счете 2404 «Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям», премии на счете 2403 «Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям».

#### ***Последующее признание***

##### **Купонное вознаграждение**

133. Отражение купонного вознаграждения по выпущенным в обращение субординированным купонным облигациям производится на счете 2756 «Начисленные расходы по субординированным облигациям». Начисление купонного вознаграждения производится ежемесячно путем отнесения начисленных процентов на расходы банка. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения, относятся на счета 5402 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет» и 5406 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям».

Доходы и расходы по эквивалентным субординированным облигациям от переоценки основного долга, дисконта, премии и начисленного купонного вознаграждения (при изменении учетного курса) отражаются на счетах 4703/5703 «Нереализованные доходы/расходы от переоценки иностранной валюты».

#### Амортизация дисконта и премии

134. Ежемесячно, в последний рабочий день производится амортизация по методу начисления из расчета годовой нормы счетов дисконтов и премий путем отнесения на счета:

- 4455 «Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям»;
- 5404 «Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям».

#### ***Прекращение признания***

135. Погашение облигаций и купонного вознаграждения производится по их номинальной стоимости согласно параметрам проспекта эмиссии.

136. Учет суммовой разницы, по эквивалентным облигациям, учитываемым в тенге, сложившейся в результате того, что учет осуществляется по учетному курсу банка, а в параметрах эмиссии заложено, что расчеты по осуществлению сделок и погашение производится на рынке по другим курсам производится с отнесением на счета 4710/5710 «Нереализованный доход/расход от прочей переоценки».

### **Статья 23. Учет выпущенных Банком индексированных субординированных купонных облигаций и субординированных облигаций с привязкой к индексу инфляции**

#### ***Первоначальное признание***

137. Учет выпущенных и размещенных в обращение Банком индексированных купонных облигаций производится в тенге по индексированной номинальной стоимости на счетах группы 2400 «Субординированные долги», а именно на счете 2406 «Субординированные облигации». В случае если условиями эмиссии предусмотрено условие расчета коэффициента индексации по курсам или индексам, не приравненных к учетному курсу банка, учет такого рода облигаций производится в соответствии с условиями эмиссии.

138. Выкупленные Банком индексированные субординированные облигации учитываются на счете 2405 «Выкупленные субординированные облигации» по номинальной стоимости.

#### ***Последующее признание***

##### Индексация купонного вознаграждения

139. Расчет коэффициента индексации производится в соответствии с условиями эмиссии. Индексация номинальной стоимости индексированных облигаций производится в день проведения операции по размещению и выкупу облигаций и в последний рабочий день месяца. В течение одного операционного дня повторная индексация не допускается. Суммовая разница, возникающая при индексации, относится на счета 4710/5710 «Нереализованный доход/расход от прочей переоценки». Дисконт/премия по индексированным купонным облигациям учитываются на соответствующих счетах 2404/2403 «Дисконт/премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям». Отражение купонного вознаграждения по

выпущенным в обращение индексированным субординированным купонным облигациям производится на счете 2756 «Начисленные расходы по субординированным облигациям». Начисление купонного вознаграждения и индексация начисленного купонного вознаграждения производится ежемесячно и относится на счет 5406 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям». По субординированным облигациям с привязкой к индексу инфляции, изменения процентной ставки производится 1 раз в полгода в соответствии с условиями проспекта эмиссии.

Отражение вознаграждения по субординированному долгу производится на счете 2740 «Начисленные расходы по субординированному долгу».

#### Амортизация дисконта и премии

140. Ежемесячно, в последний рабочий день по методу начисления производится амортизация дисконта и премии из расчета годовой нормы путем отнесения на счета:

4455 «Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям»;

5404 «Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям».

#### ***Прекращение признания***

141. Погашение облигаций и купонного вознаграждения производится по их индексированной номинальной стоимости.

### **Статья 24. Учет выпущенных Банком облигаций**

#### ***Первоначальное признание***

142. Учет выпущенных в обращение Банком облигаций производится по цене размещения на счетах 2301 «Выпущенные в обращение облигации». Выкупленные Банком облигации учитываются на счете 2306 «Выкупленные облигации».

143. Отклонение номинальной стоимости от стоимости при размещении признается как дисконт или премия, которые учитываются на счетах 2304/2305 «Премия/дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам».

#### ***Последующее признание***

##### Купонное вознаграждение

144. Отражение купонного вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям производится на счете 2730 «Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам». Начисление купонного вознаграждения производится ежемесячно и на дату размещения или выкупа, путем отнесения расходов, связанных с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям на счет 5301 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям».

##### Амортизация дисконта и премии

145. Ежемесячно, в последний рабочий день по методу начисления производится амортизация дисконтов и премий из расчета годовой нормы путем отнесения на счета 4454/5307 «Доходы/расходы по амортизации премии/дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам».

##### Переоценка остатков в иностранной валюте

146. Переоценка основного долга и начисленного купонного вознаграждения по выпущенным Банком облигациям в иностранной валюте производится в порядке и в

соответствии со статьей 57 настоящей Учетной политики.

### ***Прекращение признания***

147. При наступлении срока погашения эмиссий погашение начисленных расходов и номинальной стоимости выпущенных в обращение облигаций производится с отражением на счетах:

- 2730 «Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам»;
- 2301 «Выпущенные в обращение облигации».

## **Глава 6. Учет кредитных операций**

### **Статья 25. Учет межбанковских займов**

#### ***Первоначальное признание***

148. Учет условных обязательств и требований до даты предоставления или получения средств, при заключении Банком соглашений или договоров на предоставление или получение с банками или организациями, осуществляющими отдельные виды банковской деятельности, осуществляется на соответствующих счетах:

1) *по займам, предоставляемым в будущем:*

- 6625 «Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем»;
- 6626 «Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем»;
- 6125 «Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем»;
- 6126 «Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем».

2) *по займам, получаемым в будущем:*

- 6675 «Будущие обязательства по получаемым займам»;
- 6175 «Условные требования по получению займов в будущем».

149. Учет *предоставленных займов* осуществляется на счетах:

- 1302 «Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам»;
- 1303 «Займы овернайт, предоставленные другим банкам»;
- 1304 «Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам».

150. Учет *полученных займов* осуществляется на следующих балансовых счетах:

- 2034 «Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан»;
- 2036 «Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан»;
- 2044 «Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций»;
- 2046 «Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций»;
- 2051 «Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан»;
- 2052 «Займы, полученные от иностранных центральных банков»;
- 2054 «Краткосрочные займы, полученные от других банков»;
- 2056 «Долгосрочные займы, полученные от других банков»;
- 2064 «Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;

- 2066 «Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
- 2111 «Займы овернайт, полученные от Национального Банка Республики Казахстан»;
- 2112 «Займы овернайт, полученные от иностранных центральных банков»;
- 2113 «Займы овернайт, полученные от других банков»;
- 2451 «Бессрочные финансовые инструменты».

151. Учет межбанковских займов осуществляется с открытием отдельных лицевых счетов отдельно по каждому договору в зависимости:

- 1) от вида финансового института:
  - займы, предоставленные другим банкам и полученные от других банков;
  - займы, полученные от Правительства РК;
  - займы, полученные от международных финансовых организаций;
  - займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
- 2) от вида валюты:
  - в национальной валюте;
  - в иностранной валюте;
  - в национальной валюте с индексацией платежей для долгосрочных займов.
- 3) от срока займа:
  - овернайт;
  - краткосрочные;
  - долгосрочные.

152. Учет займов осуществляется на основании данных служебной записки, полученных от соответствующего подразделения фронт-офиса, где оговариваются условия финансирования – сумма, валюта, сроки, процентная ставка, график и реквизиты контрапартнера.

### ***Последующее признание***

#### **Переоценка основного долга и вознаграждения**

153. Переоценка основного долга и вознаграждения по займам, предоставленным и полученным в иностранной валюте, производится в соответствии со статьей 57 настоящей Учетной политики.

154. Результаты переоценки по вознаграждению отражаются на следующих группах счетов:

- 4300 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам»;
- 5030 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов РК»;
- 5040 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций»;
- 5050 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков»;
- 5060 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
- 5110 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт».

### Индексация займов

155. Индексация основного долга и вознаграждения по долгосрочным займам, выданным в тенге с учетом индексации, производится с применением коэффициента индексации.

*Коэффициент индексации* – коэффициент, рассчитанный на основании соотношения учетных курсов на дату предоставления займа и дату погашения займа.

Индексация остатков ссудной задолженности производится ежедневно при изменении учетного курса. В течение одного операционного дня повторная индексация не допускается.

Результаты индексации основного долга *по предоставленным займам* отражаются на счетах:

- 1) при увеличении индекса в связи с повышением учетного курса на счете 4710 «Нереализованный доход от прочей переоценки»;
- 2) при уменьшении индекса в связи с уменьшением учетного курса (но не ниже установленного на дату предоставления займа) в пределах суммы накопленной положительной переоценки на счете 4710 «Нереализованный доход от прочей переоценки»;
- 3) при погашении основного долга сумма начисленной/накопленной переоценки переносится на счет 4734 «Реализованные доходы от прочей переоценки».

Результаты индексации основного долга *по полученным займам* отражаются на счетах:

- 1) при увеличении индекса, в связи с повышением учетного курса, на счете 5710 «Нереализованный расход от прочей переоценки»;
- 2) при уменьшении индекса в связи с уменьшением учетного курса (но не ниже установленного на дату предоставления займа) в пределах суммы накопленной отрицательной переоценки на счете 5710 «Нереализованный расход от прочей переоценки»;
- 3) при погашении основного долга сумма начисленной/накопленной переоценки переносится на счет 5734 «Реализованные расходы от прочей переоценки».

### Начисление вознаграждения

156. В соответствии с методом начисления в конце месяца, а также на дату операции производится начисление вознаграждения:

1) *по предоставленным займам:*

- на счет 1730 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам» с отнесением на группу счетов доходов банка 4300 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам»;

2) *по полученным займам:*

- на счет 2703 «Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК», с отнесением на счета расходов банка 5030 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов РК»;
- на счет 2704 «Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций», с отнесением на счета расходов банка 5040 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций»;
- на счет 2705 «Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков», с отнесением на счета расходов банка 5050

«Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков»;

- на счет 2706 «Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций», с отнесением на счета расходов банка 5060 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
- на счет 2711 «Начисленные расходы по займам овернайт других банков» с отнесением на счета расходов банка 5113 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков»;
- на счет 2757 «Начисленные расходы по бессрочным финансовым инструментам» с отнесением на счета расходов 5407 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по бессрочным финансовым инструментам».

Начисление вознаграждения (интереса) по предоставленным и полученным займам производится в соответствии с Договором займа, в котором оговаривается период, используемый для начисления.

#### Капитализация начисленного вознаграждения по полученным займам

157. Капитализация начисленного вознаграждения по полученным займам производится в случае, если условия капитализации прямо оговариваются в договоре банковского займа или дополнительным соглашением к нему. На дату проведения капитализации сумма вознаграждения, накопленная на счетах:

2703 «Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК»;

2704 «Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций»;

2705 «Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков»;

2706 «Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;

2757 «Начисленные расходы по бессрочным финансовым инструментам»

уменьшается путем увеличения суммы основного долга на следующих счетах:

2034 «Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан»;

2036 «Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан»;

2044 «Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций»;

2046 «Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций»;

2051 «Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан»;

2052 «Займы, полученные от иностранных центральных банков»;

2054 «Краткосрочные займы, полученные от других банков»;

2056 «Долгосрочные займы, полученные от других банков»;

2064 «Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;

2066 «Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;

2451 «Бессрочные финансовые инструменты».

Одновременно, производится перенос суммы нерезализованных расходов на реализованные расходы.

#### Комиссионное вознаграждение

158. Если условиями договора займа предусмотрена комиссия (за организацию финансирования, финансового агента и т.д.), оплата которой возможна либо по предоставлению инвойса на оплату, либо путем удержания с суммы полученного займа, она подлежит амортизации на весь период действия договора займа в соответствии с методом начисления. При этом сумма оплаченной комиссии отражается на счете 1799 «Прочие предоплаты».

Ежемесячно, в последний рабочий день месяца суммы уплаченных комиссий, отраженных на счете 1799 в соответствии с методом начисления подлежат амортизации с отнесением амортизируемых сумм на счета расходов:

- 5095 «Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков»;
- 5608 «Прочие комиссионные расходы».

Период, используемый для начисления амортизации, определяется исходя из условий договора, по которому возникла комиссия.

Бухгалтерский учет при выплате кредитору/депозитору вознаграждения в день внесения суммы банковского займа/вклада производится на счете 1792 «Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам».

Остаток на балансовом счете 1792 «Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам» подлежит отнесению на расходы в соответствии с методом начисления.

#### Просроченная задолженность

159. Бухгалтерский учет просроченной задолженности производится на следующих счетах:

- 1) по предоставленным межбанковским займам:
  - 1306 «Просроченная задолженность других банков по займам»;
  - 1731 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»;
- 2) по полученным межбанковским займам:
  - 2038 «Просроченная задолженность по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан»;
  - 2048 «Просроченная задолженность по займам, полученным от международных финансовых организаций»;
  - 2058 «Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков»;
  - 2059 «Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от Национального Банка Республики Казахстан»;
  - 2068 «Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
  - 2741 «Просроченное вознаграждение по полученным займам и финансовому лизингу».

160. По привлеченным межбанковским займам при образовании просроченной задолженности проводятся процедуры в соответствии с «Правилами выноса за баланс кредитов корпоративного и малого и среднего бизнесов, межбанковских депозитов и ценных бумаг в портфеле АО «БТА Банк» и их погашения», утвержденных Правлением Банка (протокол №48 от 22.10.2008 г, № ПР-24-416 в Базе ВНД) при просрочке:

*по основному долгу:*

- более 1 дня производится вынос на соответствующие счета по учету

просроченного основного долга:

- 2038 «Просроченная задолженность по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан»;
- 2048 «Просроченная задолженность по займам, полученным от международных финансовых организаций»;
- 2058 «Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков»;
- 2059 «Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от Национального Банка Республики Казахстан»;
- 2068 «Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций».

по вознаграждению:

- более 1 дня производится вынос на счет 2741 «Просроченное вознаграждение по полученным займам и финансовому лизингу».

161. На 31 день наличия просроченной задолженности по уплате вознаграждения и комиссии производится приостановление начисления вознаграждения и комиссии. В исключительных случаях приостановление начисления вознаграждения и комиссии в балансе производится только по решению уполномоченного органа Банка.

162. Учет внебалансовой задолженности по основному долгу, вознаграждению и комиссии производится на счете 7130 «Долги, списанные в убыток». Начисление вознаграждения и комиссии после выноса за баланс не производится.

## **Статья 26. Учет займов, предоставляемых клиентам**

### ***Первоначальное признание***

#### **Выдача и классификация займов**

163. Выдача займа производится по решению уполномоченных органов в пределах установленной компетенции. Учет займов производится согласно требованиям:

- 1) Инструкции по централизованному учету бухгалтерских операций по новым кредитам, выданным в филиалах АО "Банк ТуранАлем", утвержденной решением Совета Директоров (протокол №23 от 22.10.2002г., №И-24-189 в Базе ВНД);
- 2) Правил по централизованному учету розничных кредитов АО "БТА Банк", утвержденных Правлением АО "БТА Банк" (протокол № 19 от 30.04.2008 г., ПР-43-342 в Базе ВНД).

164. В соответствии с Кредитной политикой Банка и условиями соглашений/договоров банковского займа займы, выдаваемые Банком, могут быть:

- 1) *отзывными* – займы, которые могут быть отозваны по собственному усмотрению Банка по причинам, не связанным с финансовым положением заемщика или нецелевым использованием заемных средств;
- 2) *безотзывными* - займы, которые не могут быть отозваны по собственному усмотрению Банка без риска возникновения значительных штрафных санкций или расходов;

а также в зависимости от лимита кредитования:

- 1) *возобновляемыми* – займы с установленной на Заемщика суммой, в пределах которой в течение срока действия лимита кредитования Заемщик имеет право по мере погашения обязательств по очередному займу вновь оформить займы на высвободившуюся сумму погашенных займов, но не свыше суммы лимита кредитования;
- 2) *невозобновляемыми* - займы с установленной на Заемщика суммой, в пределах которой в течение срока действия лимита кредитования Заемщик имеет право на оформление займа, но не свыше суммы лимита кредитования.

165. При заключении соответствующими подразделениями фронт-офиса соглашений/договоров банковского займа с клиентами на предоставление или получение займов до даты предоставления или получения средств, а также в момент погашения по возобновляемым лимитам кредитования, учет осуществляется на счетах условных обязательств и требований по займам, предоставляемым в будущем, в зависимости от условий отзывности, закрепленных во внутренних нормативных документах Банка по регулированию предоставления и технического оформления займов:

- 6625 «Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем»;
- 6626 «Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем»;
- 6125 «Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем»;
- 6126 «Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем».

Наличие признаков отзывности на договоре банковского займа и, следовательно, отнесение договора к отзывному и безотзывному определяется подразделениями Банка, осуществляющими мониторинг кредитных операций на этапе регистрации сделки.

166. Учет задолженности по основному долгу производится на следующих балансовых счетах:

- 1411 «Краткосрочные займы, предоставленные клиентам»;
- 1417 «Долгосрочные займы, предоставленные клиентам»;
- 1429 «Прочие займы, предоставленные клиентам»;
- 1321 «Займы овердрафт, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»;
- 1322 «Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»;
- 1323 «Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций».

167. Учет кредитных линий, открытых иностранными государствами и зарубежными банками организациям Республики Казахстан, ведется на счете меморандума 7321 «Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежными банками организациям Республики Казахстан».

168. Учет кредитных операций осуществляется отдельно по каждому договору банковского займа в зависимости:

- 1) от вида клиента по:
  - займам, предоставленным юридическим лицам;
  - займам, предоставленным физическим лицам;
  - займам, предоставленным другим организациям и полученным от других организаций, осуществляющих отдельные виды банковской деятельности.
- 2) от вида валюты:

- в национальной валюте;
  - в иностранной валюте;
  - в национальной валюте с фиксацией валютного эквивалента;
  - в национальной и иностранной валюте с индексацией платежей для долгосрочных займов.
- 3) от срока кредитования:
- овердрафт
  - краткосрочные;
  - долгосрочные.

169. Выдача займа производится:

- 1) юридическим лицам:
  - по займам, выдаваемым в иностранной валюте, только на текущий валютный счет заемщика;
  - по займам, выдаваемым в национальной валюте – на банковский счет получателя (в тенге), указанный в условиях договора банковского займа.
- 2) физическим лицам:
  - наличными деньгами - путем перечисления денег на карт-счет/текущий счет;
  - безналичными деньгами - путем перечисления на счета поставщиков за приобретенные товары и услуги.

170. Клиентам филиалов займы выдаются централизованно через Головной Банк с проведением автоматизированного контроля на соответствие:

- 1) решениям уполномоченных органов/уполномоченного лица;
- 2) лимитам, установленным филиалу;
- 3) основных параметров электронного экземпляра договора банковского займа в ИБС с оригиналом договора банковского займа на бумажном носителе.

171. При этом если выдача займа производится по решению уполномоченного органа филиала в рамках общего лимита, установленного на филиал, деньги направляются на указанный в договоре банковского займа счет с использованием транзитного счета. В тот же операционный день в Головном Банке сумма займа списывается со ссудного счета по договору банковского займа и направляется на закрытие остатка, образовавшегося на транзитном счете в филиале. Если выдача займа в филиале производится по решению уполномоченного органа Головного Банка сверх лимита филиала, деньги списываются в Головном Банке, далее со ссудного счета направляются на счет, указанный в договоре банковского займа.

### ***Последующее признание***

#### **Переоценка, индексация займов**

172. Переоценка/индексация производится по займам, предоставленным:

- 1) в иностранной валюте;
- 2) в национальной валюте с фиксацией валютного эквивалента (далее займы с фиксацией валютного эквивалента);
- 3) в национальной или иностранной валюте с учетом коэффициента индексации (далее – займы с индексацией).

173. По займам, предоставленным в иностранной валюте, переоценка счетов ссудной задолженности (основной долг, вознаграждение, комиссия и неустойка) производится в соответствии со статьей 57 настоящей Учетной политики.

174. По займам с фиксацией валютного эквивалента (шаблон EQ) переоценка

основного долга и вознаграждения, производится по мере изменения учетного курса банка, но не ниже курса, действовавшего на дату выдачи займа. В течение одного операционного дня повторная переоценка не допускается.

Результаты переоценки по основному долгу отражаются:

- по займам розничного бизнеса на счете 4705 «Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов»;
- по займам корпоративного, малого и среднего бизнеса на счете 4710 «Нереализованный доход от прочей переоценки».

Результаты переоценки по вознаграждению отражаются на счетах группы 4400 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям к клиентам».

175. По займам с индексацией (шаблон IDX) индексация счетов ссудной задолженности производится при изменении коэффициента индексации.

Базовым показателем для расчета коэффициента индексации является учетный курс валюты (индекса) по отношению, к которой производится индексация. Коэффициент индексации должен быть больше или равен 1 (единице).

Для учета сумм индексации открываются дополнительные специальные счета ссудной задолженности. Результаты индексации отражаются на счете 4710 «Нереализованный доход от прочей переоценки».

176. При погашении ссудной задолженности по займам с фиксацией валютного эквивалента (шаблон EQ) и займам с индексацией (шаблон IDX), полученный доход переносится:

- 1) займы с фиксацией валютного эквивалента:
  - по займам розничного бизнеса - со счета 4705 «Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов» на счет «4705 «Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов»;
  - по займам корпоративного, малого и среднего бизнеса - со счета 4710 «Нереализованный доход от прочей переоценки» на счет 4734 «Реализованные доходы от прочей переоценки»
- 2) займы с индексацией:
  - по займам розничного, корпоративного, малого и среднего бизнеса - со счета 4710 «Нереализованный доход от прочей переоценки» на счет 4734 «Реализованные доходы от прочей переоценки».

Пеня индексируется на момент погашения (автоматизировано).

177. Просроченная ссудная задолженность по займам с фиксацией валютного эквивалента (шаблон EQ) выносится за баланс с учетом переоценки на дату выноса за баланс и переоценивается на счетах меморандума 7130 «Долги, списанные в убыток» по мере изменения учетного курса банка, но не ниже курса действовавшего на дату выдачи займа.

178. При выносе за баланс просроченной ссудной задолженности по займам с индексацией (шаблон IDX) сторнируются:

- 1) сумма начисленной индексации в пределах остатка на дополнительных ссудных счетах по учету суммы индексации;
- 2) сумма резерва (провизий), сформированная в размере остатка на дополнительном счете по учету индексации основного долга с отнесением на счета 4950 «Доходы от восстановления резервов (провизий)» или 3580 «Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет» (по займам ЛСБОО).

179. Остатки ссудной задолженности по займам с учетом коэффициента индексации, учитываемые на внебалансовых на счетах 7130 «Долги, списанные в убыток», не подлежат индексации.

Сумма платежа, направленная на погашение ссудной задолженности, индексируется с учетом коэффициента индексации на дату платежа.

#### Вознаграждение, комиссия

180. Начисление вознаграждения производится по займам в соответствии с методом начисления в конце месяца и в плановую дату операции на счете 1740 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам» и 1733 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций». А также начисление вознаграждения может производиться по группе займов ежедневно (ПО «Kastle ULS») и на любую дату при необходимости.

Просроченное вознаграждение учитывается на счете 1741 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам» и 1734 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций». Учет доходов по начисленному вознаграждению по выданным займам осуществляется на счете 4411 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам» и 4417 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам». Учет доходов по просроченному вознаграждению по выданным займам производится на счете 4424 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам».

Начисление вознаграждения по займам производится в соответствии с договором банковского займа.

181. По займам, по которым согласно условиям договора предусмотрено субсидирование процентной ставки, открываются дополнительные счета по учету субсидий 1740 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам». Первый счет предназначен для учета сумм обязательств заёмщика перед банком, дополнительный счет для учета обязательств Министерства сельского хозяйства перед банком. Начисление на счете субсидий производится в тот же операционный день в автоматическом режиме, когда проходит начисление по основному счету 1740 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам» с отнесением на группу доходных счетов 4411 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам» и 4417 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам».

Доля, согласно которой заёмщик и Министерство сельского хозяйства производят погашение, оговариваются в условиях предоставления банковского займа.

182. В случае если договором банковского займа предусмотрено обязательство Заемщика–нерезидента выплатить Банку вознаграждение с удержанием подоходного налога у источника выплаты согласно конвенции, начисление вознаграждения (в плановую дату и методом начисления в конце месяца) производится с удержанием 10% налога. Сумма отчисления отражается на счете 1860 «Прочие дебиторы по банковской деятельности» для дальнейшего зачета иностранного налога на основании предоставленного заемщиком документа, подтверждающего уплату налога (справка о суммах полученных доходов из источников в иностранном государстве и уплаченных

налогов, заверенная налоговым органом иностранного государства, резидентом которого является Заемщик– нерезидент).

183. Учет денег, полученных от клиентов предварительно для оплаты планового платежа по займу, осуществляется на счете 2792 «Предоплата вознаграждения по предоставленным займам».

184. Если условиями договора банковского займа предусмотрена комиссия (комиссия за организацию финансирования, комиссия за риск и т.д.), оплата которой произведена в начале срока действия финансирования, то она подлежит амортизации до конца срока действия договора, в соответствии с методом начисления. При этом сумма оплаченной комиссии отражается на счете 2792 «Предоплата вознаграждения по предоставленным займам». Ежемесячно сумма, подлежащая амортизации, относится на счет 4429 «Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам».

185. Начисление комиссии по займам производится на счете 1818 «Начисленные прочие комиссионные доходы». Просроченные комиссионные доходы учитываются на счете 1838 «Просроченные прочие комиссионные доходы». Учет доходов по комиссиям по выданным займам (комиссии за организацию кредита: за экспертизу и оформление проекта, за резервирование денежных средств и др.) производится на счете 4429 «Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам». Учет доходов по прочим комиссиям по выданным займам (комиссии за досрочное погашение при уведомлении и акцепте Банка, комиссии за изменение условий финансирования, кроме установления и переустановления лимита) производится на счете 4608 «Прочие комиссионные доходы».

186. На 31 день наличия просроченной задолженности по уплате вознаграждения и комиссии производится приостановление начисления вознаграждения и комиссии. В исключительных случаях приостановление начисления вознаграждения и комиссии в балансе производится только по решению уполномоченного органа Банка.

187. Если Банком принимается решение об отсрочке платежей по начисленным вознаграждению и/или комиссии, то в этом случае учет суммы вознаграждения ведется на счете 1733 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций» и 1740 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам», а учет суммы комиссии – на счете 1818 «Начисленные прочие комиссионные доходы».

188. При принятии Банком решения о капитализации начисленного процентного вознаграждения по предоставленным займам или в случае, если данное условие прямо оговорено договором банковского займа или дополнительным соглашением к нему сумма начисленного/накопленного вознаграждения на счетах:

1733 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»;

1740 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»

уменьшается путем увеличения суммы основного долга на следующих счетах:

1322 «Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»;

1323 «Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»;

- 1411 «Краткосрочные займы, предоставленные клиентам»;
- 1417 «Долгосрочные займы, предоставленные клиентам»;
- 1429 «Прочие займы, предоставленные клиентам».

При этом сумма нереализованных доходов переносится на реализованные доходы.

#### Погашение займов

189. Погашение займов производится согласно условиям договора банковского займа (график платежей). Погашение производится с банковского счета заемщика, указанного в договоре банковского займа. В случае наличия просроченной задолженности погашение производится в безакцептном порядке с любых банковских счетов заемщика, открытых в Банках, согласно условиям договора банковского займа.

Погашение задолженности по займу осуществляется с использованием специальных транзитных счетов 1870, 2870.

190. Очередность осуществления платежей по займу предусматривается в условиях договора банковского займа.

В случае отсутствия данного условия в договоре погашение задолженности осуществляется в следующей очередности:

- 1) пеня и другие штрафные санкции;
- 2) просроченная задолженность (по комиссии, вознаграждению, основному долгу);
- 3) плановая сумма отсроченных комиссии и вознаграждения;
- 4) плановая сумма комиссии, вознаграждения и основного долга;
- 5) отсроченные комиссия и вознаграждение, срок погашения которых не наступил;
- 6) комиссия и вознаграждение, срок погашения которых не наступил;
- 7) штраф за досрочное погашение (при досрочном погашении согласно условиям договора банковского займа);
- 8) основной долг.

#### Просроченная задолженность. Вынос за баланс

191. Учет просроченной задолженности производится на следующих счетах:

- 1327 «Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»;
- 1424 «Просроченная задолженность клиентов по займам»;
- 1734 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»;
- 1741 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»;
- 1836 «Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям»;
- 1838 «Просроченные прочие комиссионные доходы»;
- 1842 «Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам».

192. Вынос задолженности за баланс производится в соответствии с:

- 1) «Правилами выноса за баланс кредитов корпоративного и малого и среднего бизнесов, межбанковских депозитов и ценных бумаг в портфеле АО «БТА Банк» и их погашения», утвержденных Правлением Банка (протокол №48 от 22.10.2008 г, № ПР-24-416 в Базе ВНД);
- 2) «Инструкцией по выносу задолженности за баланс и ее погашения по кредитам, выданным физическим лицам по программам розничного бизнеса в АО «БТА Банк», утвержденной Правлением Банка (протокол № 14 от 17.03.2008 г., № И-93-312 в Базе ВНД).

193. Учет внебалансовой задолженности по основному долгу, вознаграждению и комиссии производится на счете 7130 «Долги, списанные в убыток». Начисление вознаграждения и комиссии после списания за баланс не производится, за исключением тех случаев, когда имеется решение уполномоченного органа Банка о необходимости дальнейшего начисления вознаграждения и комиссии.

194. Вынос за баланс просроченного вознаграждения и просроченной комиссии (при наличии), начисленных в текущем и/или прошлом годах, осуществляется за счет уменьшения доходов текущего года следующих счетов:

4327 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»;

4424 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам»;

4429 «Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам»;

В исключительных случаях по решениям, принятым уполномоченным органом Банка, списание за баланс не производится.

195. Учет доходов по погашенной внебалансовой задолженности по вознаграждению и комиссии (при наличии) вне зависимости от года начисления и выноса за баланс производится на счетах:

4327 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»;

4424 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам»;

4429 «Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам»;

#### Неустойка (штраф, пеня)

196. При наличии просроченной задолженности по основному долгу, вознаграждению и комиссии производится расчет суммы неустойки (штрафа, пени).

Начисление неустойки (штрафа, пени) в балансе производится на счете 1879 «Начисленная неустойка (штраф, пеня)» при следующих условиях:

- 1) признания заемщиками суммы неустойки (штрафа, пени), которое выражено путем оплаты заемщиком согласно условиям договора банковского займа;
- 2) признания заемщиками суммы неустойки (штрафа, пени) путем письменных заявлений;
- 3) вступления в законную силу решения суда о присуждении в пользу Банка суммы неустойки (штрафа, пени).

Учет доходов при погашении неустойки (штрафа, пени) производится на счете 4900 «Неустойка (штраф, пеня)».

Сумма неустойки (штрафа, пени), признанная заемщиком или присужденная и отраженная на счете 1879 «Начисленная неустойка (штраф, пеня)», но не уплаченная в течение 60 дней, выносится за баланс за счет уменьшения доходов текущего года на счете 4900 «Неустойка (штраф, пеня)» и учитывается в дальнейшем на счете меморандума 7339 «Разные ценности и документы».

#### Прощение (списание) задолженности

197. Прощение (списание) внебалансовой задолженности по основному долгу, вознаграждению, комиссии и пени производится в соответствии с Регламентом списания задолженности в АО «Банк ТуранАлем», утвержденным Председателем Правления АО «Банк ТуранАлем» 20.08.2007 г. (№ РЕ-37-69 в Базе ВНД).

Прощение (списание) небалансовой задолженности по основному долгу, вознаграждению, комиссии и пени производится согласно решению уполномоченного органа Банка.

При поступлении денег по займам, списанным ранее со счета 7130 «Долги, списанные в убыток» в связи с истечением срока исковой давности, полученные средства относятся на счет 4921 «Прочие доходы от банковской деятельности».

#### Формирование провизий (резервов) на покрытие убытков

198. Формирование резервов на покрытие убытков и учет ассигнований производится в соответствии со статьей 58 настоящей Учетной политики.

### **Статья 27. Учет ипотечных займов, переуступленных Компаниям и принятых Банком в доверительное управление**

#### ***Первоначальное признание***

199. *Доверительное управление правами требования по ипотечным займам* – комплекс мероприятий по обслуживанию ипотечных займов Компании, осуществляемых Банком в соответствии с Договором доверительного управления (далее – ДДУ) и включающее совершение любых действий, какие мог бы совершить собственник с доверенным имуществом с целью надлежащего управления им. Банк по доверительному управлению осуществляет:

- 1) получение платежей от заемщиков в погашение задолженности по ипотечным займам и дальнейшее перечисление платежей на банковский счет Компании;
- 2) работу с проблемными ипотечными займами, проверку состояния залога и другие мероприятия.

Учет ипотечных займов, переуступленных Компаниям и принятых Банком в доверительное управление осуществляется в соответствии с:

- 1) Правилами приобретения АО «Казахстанская Ипотечная Компания» прав требования по ипотечным жилищным займам, утвержденным решением Учредителя Зам. Председателя НБРК №16 от 30.04.2002 г. с учетом изменений и дополнений.
- 2) Порядком взаимоотношений между Банком и Компанией при переуступке прав требований по ипотечным кредитам, их передаче в доверительное управление Банку и обратном выкупе, утвержденного Советом Директоров АО «Банк ТуранАлем» (протокол № 2-2 от 06.03.2007 г.).

200. Учет ипотечных займов, переуступленных Компаниям и принятых Банком в доверительное управление, осуществляется по каждому договору на счетах меморандума по ипотечным займам, право требования по которым приняты в доверительное управление:

- 7535 «Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление»;
- 7536 «Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление»;
- 7542 «Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования, по которым приняты в доверительное управление»;
- 7543 «Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требования, по которым приняты в доверительное управление»;
- 7544 «Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования, по которым приняты в доверительное управление».

### ***Последующее признание***

#### **Комиссионное вознаграждение**

201. За выполнение функций доверительного управления Компания выплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с ДДУ. Сумма комиссионного вознаграждения перечисляется Компанией либо удерживается Банком при поступлении денег в Банк, на погашение займа в национальной валюте в сроки, установленные Договором Доверительного Управления.

202. Учет комиссионного вознаграждения производится на счете 1815 «Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям» одновременно с начислением вознаграждения по займу и отражением на счете 4605 «Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям».

203. Учет займов, выкупленных Банком и переданных Компаниям в доверительное управление осуществляется в соответствии с Договором Доверительного Управления. За выполнение функций доверительного управления Банк выплачивает Компаниям комиссионное вознаграждение. Сумма комиссионного вознаграждения перечисляется Банком либо удерживается Компаниями в соответствии с Договором Доверительного Управления.

Учет комиссионного вознаграждения производится на счете 2815 «Начисленные комиссионные расходы по услугам по доверительным операциям». Учет расходов по комиссионному вознаграждению производится на счете 5605 «Комиссионные расходы по полученным услугам по доверительным операциям».

#### **Обратный выкуп**

204. В случае если в условиях заключенного договора предусмотрен обратный выкуп займов по различным причинам одновременно с момента реализации ипотечного займа сумма остатка основного долга и начисленного вознаграждения по ипотечному займу отражается на счетах условных требований и обязательств:

6175 «Условные требования по получению займов в будущем»;

6675 «Будущие обязательства по получаемым займам».

Банк производит обратный выкуп прав требований либо по требованию Компании, либо по требованию самого Банка. Стоимость прав требований при обратном выкупе определяется исходя из остаточной стоимости прав требований, которая включает в себя сумму непогашенного остатка основного долга, начисленного вознаграждения, неустойки (пени штрафы) на день обратного выкупа. При выполнении процедуры обратного выкупа требований осуществляется отражение сумм на балансовые счета по учету задолженности основного долга и вознаграждения, а также по учету залогов и расход задолженности на внебалансовых счетах. Одновременно Банк перечисляет сумму стоимости прав требований на счет Компании. Дальнейший учет обратного выкупленных займов производится в соответствии со статьей 26 настоящей Учетной политики.

## **Статья 28. Учет факторинговых операций**

### ***Первоначальное признание***

205. *Факторинг* – приобретение прав требований платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска платежа. Учет факторинга осуществляется на счете 1407 «Факторинг клиентам». Учет просроченной задолженности по факторингу производится на счете 1409 «Просроченная задолженность клиентов по факторингу». Решение о заключении факторинга принимается соответствующим Кредитным комитетом в рамках предоставленных полномочий.

206. Учет факторинговых операций производится согласно требованиям Правил проведения факторинговых операций в АО «Банк ТуранАлем», утвержденных Советом Директоров (протокол № 42 от 01.11.2004 г., № ПР-56-172 в Базе ВНД).

Учет факторинговых операций осуществляется отдельно по каждому договору факторинга в зависимости:

- 1) от вида валюты;
- 2) от срока кредитования;
- 3) по виду факторинга:
  - открытый факторинг без оборота;
  - открытый факторинг с оборотом.

#### ***Последующее признание***

##### Амортизация дисконта

207. По открытому факторингу без оборота предусмотрен дисконт, учет которого осуществляется на счете 2792 «Предоплата вознаграждения по предоставленным займам». Амортизация суммы дисконта производится ежемесячно по методу начисления и на дату погашения. Сумма дохода от амортизации дисконта рассчитывается: Сумма дисконта \* фактическое количество дней / количество дней до конца срока действия договора факторинга. Учет суммы дохода от амортизации дисконта при погашении производится на счете 4407 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам».

По открытому факторингу с оборотом предусмотрено удержание комиссии за предоставление услуг по факторингу и начисление вознаграждения.

##### Комиссия

208. Учет комиссии по факторингу производится на счете 1824 «Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям». Учет просроченной комиссии по факторингу производится на счете 1844 «Просроченные комиссионные доходов за услуги по факторинговым операциям».

Все остальные процедуры по факторинговым операциям: переоценка, начисление вознаграждения, погашение задолженности, вынос на просрочку, вынос за баланс производятся аналогично порядку учета займов, предоставляемых клиентам и описанного в статье 26 настоящей Учетной политики.

### **Статья 29. Учет векселей клиентов**

#### ***Первоначальное признание***

209. Учет векселей (клиентов) осуществляется по номинальной стоимости на счете 1405 «Учетные векселя клиентов».

*Переучет векселей* – прием по индоссаменту Национальным Банком простых коммерческих векселей первоклассных эмитентов до наступления срока платежа с выплатой учетной конторе суммы векселя и с удержанием ее определенной части (дисконта) – осуществляется по кредиту счета 1405 «Учетные векселя клиентов» по номинальной стоимости.

#### ***Последующее признание***

##### Амортизация дисконта и премии

210. Учет разницы между номинальной стоимостью и стоимостью приобретения отражается как дисконт на счете 1432 «Дисконт по учетным векселям». По кредиту счета проводится сумма дисконта по учетным векселям. По дебету счета проводится списание сумм дисконта по учетным векселям на соответствующие балансовые счета

доходов в соответствии с методом начисления 4405 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов».

211. Учет сумм превышения стоимости приобретения векселя, над его номинальной стоимостью отражается как премия на счете 1433 «Премия по учтенным векселям». По дебету счета проводится сумма превышения стоимости приобретения векселя над его номинальной стоимостью (премия). По кредиту счета проводится сумма амортизации премии по учтенным векселям в корреспонденции с балансовым счетом по учету сумм расходов 5235 «Расходы по амортизации премии по учтенным векселям».

212. Ежемесячно, в последний рабочий день отчетного месяца, а также при продаже или погашении векселя производится амортизация дисконта/премии с отнесением части доходов/расходов соответственно на счета 4405 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов» и 5235 «Расходы по амортизации премии по учтенным векселям».

#### Вознаграждение

213. В соответствии с методом начисления ежемесячно, в последний рабочий день месяца, а также на дату операции производится начисление вознаграждения на счете 1752 «Начисленные доходы по учтенным векселям».

Исходя из условий договора по учету векселя период, используемый для начисления вознаграждения и амортизации дисконта, принимается как база: факт/360, 365, 366; 30/360.

214. Учет сумм вознаграждения, начисленного предыдущими векселедержателями, по учтенным векселям клиентов до их покупки отражается на счете 1406 «Вознаграждение, начисленное предыдущими векселедержателями по учтенным векселям клиентов». По дебету счета проводится сумма вознаграждения, начисленного предыдущими векселедержателями по учтенным векселям клиентов до их покупки. По кредиту счета проводится списание сумм вознаграждения по учтенным векселям клиентов при их получении.

Учет просроченной суммы векселя начисленного и просроченного вознаграждения и списание просроченной задолженности за баланс по учтенным векселям клиентов производится аналогично учету кредитных операций, описанного в статье 26 настоящей Учетной политики.

## **Глава 7. Учет финансовых инвестиций**

### **Статья 30. Первоначальное признание и методы учета**

215. В зависимости от доли участия Банка в объекте инвестирования и существенности влияния выбирается соответствующий метод учета и счета по их учету:

- 1) при отсутствии контроля или значительного участия (в соответствии с МСФО 27 и 28) – Банк не оказывает значительного влияния и применяется метод стоимости;
- 2) при наличии значительного участия (в соответствии с МСФО 28) – Банк оказывает значительное влияние на объект инвестирования, и в данном случае применяется метод учета по долевого участию. Однако Банк прекращает использовать метод учета по долевого участию, если он перестает оказывать значительное влияние на ассоциированную компанию, но сохраняет частично или полностью свои инвестиции или в случае, если ассоциированная компания действует в условиях строгих ограничений. В этом случае для учета используется метод себестоимости;

3) при наличии контроля (в соответствии с МСФО 27) – компания является дочерней и находится под контролем материнской компании. При этом необходимо составление консолидированной финансовой отчетности.

216. Банк производит вложения как в дочерние и ассоциированные организации, так и в субординированный долг.

217. Учет инвестиций в зависимости от доли участия Банка осуществляется на следующих счетах:

- 1) наличие контроля - на счете 1471 «Инвестиции в дочерние организации»;
- 2) наличие - на счете 1472 «Инвестиции в ассоциированные организации»; значительного участия
- 3) отсутствие контроля - на счете 1476 «Прочие инвестиции». или значительного участия

218. *Метод учета по себестоимости* - метод учета, при котором инвестиции в момент приобретения отражаются по покупной стоимости. Доход от инвестиций признается в отчете о прибылях и убытках в размере причитающихся дивидендов от общей суммы накопительного чистого дохода ассоциированной компании, возникших после даты приобретения.

219. *Метод учета по долевого участию* – это метод бухгалтерского учета, по которому инвестиции первоначально учитываются по покупной стоимости, а затем корректируются на произошедшее после приобретения изменение доли инвестора в чистых активах объекта инвестиций.

Метод долевого участия характеризуется следующими признаками:

- 1) инвестор учитывает инвестиции по покупной стоимости в момент приобретения;
- 2) доля прибыли или убытка объекта инвестиций признается в прибыли или убытке Банка, полученный от объекта инвестиций доход уменьшает балансовую стоимость инвестиций;
- 3) полученные дивиденды Банк относит на соответствующие доходные счета.

220. Инвестиции в капитал при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости вместе с относящимися непосредственно к ним затратами по сделке, т.е. прямые затраты по сделке рассматриваются как увеличение стоимости инвестиций.

221. Учет инвестиций в субординированный долг производится на счете 1475 «Инвестиции в субординированный долг». Начисленное вознаграждение учитывается на счете 1747 «Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг».

222. Инвестиции, вложенные в организации, не являющиеся дочерними или ассоциированными организациями (на срок свыше одного года) учитываются на счете 1476 «Прочие инвестиции».

223. Инвестиции в капитал, по условию договора с будущей датой оплаты за акции, при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости на счетах 1860 «Прочие дебиторы по банковской деятельности» и 2860 «Прочие кредиторы по банковской деятельности».

224. Признание инвестиций в дочерние и ассоциированные организации и формирование провизий осуществляется в тенге без использования счетов валютной позиции, с сохранением во вспомогательном учете информации о стоимости данной инвестиции в иностранной валюте для целей проведения теста на обесценение. Инвестиции в иностранной валюте пересчитываются в тенге по обменному курсу на дату осуществления операции.

### **Статья 31. Последующее признание**

#### Обесценение

225. Обесценение активов при наличии объективных признаков обесценения инвестиций в дочерние и ассоциированные организации отражается на счете 5713 «Расходы от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц».

Проведение теста на обесценение инвестиций в дочерние и ассоциированные организации осуществляется Банком с периодичностью один раз в квартал.

#### Доходы от вложений

226. Доходы от вложенных инвестиций отражаются на счетах группы 4470 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг»:

4471 «Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций»;

4472 «Дивиденды, полученные по акциям ассоциированных организаций»;

4475 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в субординированный долг»;

4476 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям».

Суммы доходов от прочих инвестиций, вложенных в организации, не являющиеся дочерней или ассоциированной организацией, учитываются на балансовом счете 4856 «Доходы от реализации прочих инвестиций».

### **Глава 8. Учет вкладов**

227. Учет вкладов (депозитов) физических и юридических лиц производится в соответствии с:

4) Инструкцией по централизованному учету срочных депозитов физических лиц в АО «БТА Банк», утвержденной Правлением АО «БТА Банк» (протокол № 15 от 26.03.2008 г., № И-43-317 в Базе ВНД);

5) Инструкцией ведения централизованного учета вкладов юридических лиц в АО «БТА Банк», утвержденной Советом Директоров банка (протокол №24 от 28.05.2008 г., № И-24-357 в Базе ВНД).

### **Статья 32. Виды вкладов**

228. Учет операций по вкладам осуществляется в зависимости от вида вклада, вида валюты вклада, срока вклада.

Вклады физических и юридических лиц подразделяются на следующие виды и учитываются на следующих счетах:

1) *вклады до востребования* – на счетах 2205/2211 «Вклады до востребования физических/юридических лиц» (статья 37 «Учет сберегательных счетов» настоящей Учетной политики);

- 2) *срочные вклады* – на счетах 2206/2207 «Краткосрочные/долгосрочные вклады физических лиц» и 2215/2217 «Краткосрочные/долгосрочные вклады юридических лиц» (статья 37 «Учет сберегательных счетов» настоящей Учетной политики);
- 3) *условные вклады* - на счетах 2208/2219 «Условные вклады физических/юридических лиц» (статья 37 «Учет сберегательных счетов» настоящей Учетной политики);
- 4) *вклады–гарантии* – на счетах 2213/2223 «Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических/юридических лиц» (статья 38 «Учет вкладов-гарантий» настоящей Учетной политики).

Учет вкладов производится в национальной и иностранной валюте, а также в национальной валюте с применением коэффициента индексации.

Учет вкладов производится на основании заключенных договоров банковского вклада, в которых оговариваются условия размещения вклада, начисления и выплаты вознаграждения, права и обязанности сторон, прочие условия.

229. Ставки вознаграждения по вкладам рассматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка. Изменение действующей ставки вознаграждения по вкладам, то есть установление по вкладу индивидуальной ставки производится на основании решения уполномоченных органов Банка в пределах установленных лимитов на повышение ставок вознаграждения.

В договоре о банковском вкладе предусматривается право Банка изменять согласованную с вкладчиком ставку вознаграждения в одностороннем порядке по мере изменения утвержденной ставки рефинансирования НБРК.

### **Статья 33. Индексация вкладов**

230. Индексация вклада и начисленного на него вознаграждения по *индексированным вкладам юридических лиц* производится только по долгосрочным договорам, т.е. сроком свыше одного года и заключаемым в тенге. Индексация вкладов производится с применением коэффициента индексации.

*Коэффициент индексации* – коэффициент, рассчитанный на основании соотношения учетных курсов Банка на дату привлечения вклада и дату выплаты платежей вклада, если иное не предусмотрено условиями договора.

Индексация остатков задолженности по вкладу производится в последний рабочий день месяца (при изменении учетного курса) и на дату возврата вклада или выплаты вознаграждения. В течение одного операционного дня повторная индексация не допускается.

Результаты индексации вклада отражаются на счетах:

- 1) при увеличении индекса в связи с повышением учетного курса на счете 5710 «Нереализованные расходы от прочей переоценки»;
- 2) при уменьшении индекса в связи с уменьшением учетного курса (но не ниже установленного на дату привлечения вклада) на счете 4710 «Нереализованные доходы от прочей переоценки».

231. Переоценка основного долга и вознаграждения по вкладам, выданным в иностранной валюте, производится в соответствии с требованиями статьи 57 настоящей Учетной политики.

### **Статья 34. Гарантирование вкладов физических лиц**

232. В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном

гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 07.07.2006 г. № 169-III гарантированию подлежат все текущие счета, вклады до востребования, срочные и условные вклады. Банк производит ежеквартальное перечисление обязательных календарных взносов в АО «Казахстанский Фонд гарантирования депозитов» в размере, рассчитанном согласно Правилам определения размера и порядка уплаты календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, протокол № 32 от 30.10.2006 г. и доведенном ежеквартально КФГД, от суммы вкладов, являющихся объектом обязательного страхования вкладов физических лиц.

233. Учет расходов по обязательным календарным взносам ведется на счете 5921 «Прочие расходы от банковской деятельности». Начисление плановых расходов, связанных с обязательными календарными взносами Фонду производится ежемесячно, в соответствии с методом начисления.

### **Статья 35. Учет межбанковских вкладов**

#### ***Первоначальное признание***

234. *Межбанковские вклады* – это денежные вклады, относящиеся к срочным, и внесенные банком на определенный срок, который может быть изъят им после окончания срока вклада или расторгнут после заблаговременного уведомления, предусмотренного договором между держателем вклада и Банком.

Привлечение и размещение межбанковских вкладов производится в рамках установленных лимитов и на основании подписанного Генерального Соглашения об общих условиях осуществления межбанковских операций, заключенного между банками контрапартнерами, где оговариваются общие условия и виды проводимых между ними сделок. Детальные параметры сделок – сумма, валюта сделки, срок, процентная ставка – оговариваются в паспорте сделки или договоре на привлечение/размещение.

235. Вклады, *размещенные в других банках*, учитываются на счетах группы 1250 «Вклады, размещенные в других банках» и подразделяются на следующие виды:

- 1) вклады до востребования, размещенные в других банках - счет 1252;
- 2) срочные вклады:
  - вклады, размещенные в других банках (на одну ночь) – счет 1251;
  - краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца) – счет 1253;
  - краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года) – счет 1254;
  - долгосрочные вклады, размещенные в других банках – счет 1255.
- 3) условные вклады, размещенные в других банках – счет 1256;
- 4) вклад, являющийся обеспечением обязательств банка и ипотечной организации – счет 1264;
- 5) счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации – счет 1267.

236. Вклады, *размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан*, учитываются на счетах группы 1100 «Требования к Национальному Банку Республики Казахстан» и подразделяются на следующие виды:

- 1) вклады до востребования в Национальном Банке Республики Казахстан- счет 1102;
- 2) срочные вклады:

- вклады, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь) – счет 1101;
  - срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан – счет 1103.
- 3) обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан – счет 1104;
  - 4) дисконт по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан - счет 1105;
  - 5) премия по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан - счет 1106.

237. Вклады, *привлеченные от банков*, учитываются на счетах группы 2120 «Срочные вклады» и подразделяются на следующие виды:

- 1) срочные вклады НБРК – счет 2121;
- 2) срочные вклады иностранных центральных банков – счет 2122;
- 3) срочные вклады по срокам:
  - краткосрочные вклады других банков (до одного месяца) – счет 2123;
  - краткосрочные вклады других банков (до одного года) – счет 2124;
  - вклады, привлеченные от других банков на одну ночь – счет 2125;
  - долгосрочные вклады других банков – счет 2127.
- 4) вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков – счет 2130;
- 5) счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств других банков – счет 2131;
- 6) условные вклады других банков – счет 2133.

238. После получения паспорта сделки DEPO (по сделкам Казначейства) производится обмен подтверждениями с банком–контрпартнером по системе S.W.I.F.T или TELEX. При наличии положительного подтверждения паспорт сделки принимается к учету.

### ***Последующее признание***

#### **Вознаграждение**

239. В соответствии с методом начисления в конце месяца, а также на дату закрытия сделки производится начисление вознаграждения по размещенным и привлеченным вкладам с отражением на следующих счетах начисленных доходов/расходов:

1) *по размещенным вкладам:*

- 1710 «Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке РК»;
  - 1725 «Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках»;
  - 1728 «Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка и ипотечной организации»
- и отнесением на следующие счета доходов Банка:
- 4100 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке РК»;
  - 4250 группа счетов «Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках»;
  - 4265 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка и ипотечной организации».

2) *по привлеченным вкладам:*

- 2702 «Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков»;
- 2712 «Начисленные расходы по срочным вкладам других банков»;
- 2713 «Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением

- обязательств других банков»;
- 2714 «Начисленные расходы по условным вкладам других банков»  
и отнесением на следующие счета расходов Банка:
- 5122 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Национального Банка Республики Казахстан»;
- 5125 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования других банков»;
- 5126 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)»;
- 5127 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)»;
- 5128 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков»;
- 5130 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков»;
- 5133 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам других банков».

Начисление вознаграждения производится в соответствии с условиями договора, в котором оговариваются период и процентная ставка, используемая для начисления. База для расчета (количество дней в году), используемая для начисления вознаграждения, оговаривается Сторонами в рамках Генерального Соглашения.

#### Просроченная задолженность

240. Сумма начисленного и неуплаченного вознаграждения учитывается на счете 1726 «Просроченное вознаграждение по вкладам, размещенным в других банках». Учет просроченной задолженности и списание просроченного вознаграждения по депозитам за баланс производится в соответствии с «Правилами выноса за баланс кредитов корпоративного и малого и среднего бизнесов, межбанковских депозитов и ценных бумаг в портфеле АО «БТА Банк» и их погашения» (Протокол №48 от 22 октября 2008г.).

241. Остаток основного долга по размещенному депозиту, срок возврата которого просрочен на год (360 дней) и категория классификации «безнадежный», выносится за баланс и списывается за счет провизий. В исключительных случаях, независимо оттого, что депозит не является просроченным, но может быть классифицирован по другим признакам как «безнадежный», данный депозит может быть вынесен за баланс по решению уполномоченного органа. Учет вынесенных за баланс депозитов производится на мемориальных счетах 7130 «Долги, списанные в убыток».

### **Статья 36. Учет текущих счетов**

#### ***Первоначальное признание***

242. *Текущий счет* - банковский счет, открываемый банком клиенту на основании договора текущего счета, по которому выполняются операции, связанные с:

- 1) обеспечением наличия и использованием банком денег клиента;
- 2) принятием (зачислением) денег в пользу клиента;
- 3) выполнением распоряжения клиента о переводе денег в пользу третьих лиц в порядке, предусмотренном договором банковского счета;
- 4) исполнением распоряжения третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан и (или) договором;

5) осуществлением приема от клиента и выдачи ему наличных денег в порядке, установленном договором банковского счета;

6) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемым договором банковского счета;

7) предоставлением по требованию клиента информации о сумме денег клиента в банке и произведенных операциях в порядке, предусмотренном договором банковского счета;

8) осуществлением иного банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором, законодательством Республики Казахстан и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Текущие счета ведутся в национальной и иностранной валюте и учитываются на счетах:

2203 «Текущие счета юридических лиц»;

2204 «Текущие счета физических лиц».

243. Открытие текущего счета в Банке производится при заключении договора банковского счета и обеспечении необходимого пакета документов.

#### ***Последующее признание***

##### Комиссионные доходы, вознаграждение

244. Учет доходов по операциям по текущим счетам производится на следующих счетах доходов:

4601 «Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям»;

4604 «Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты»;

4607 «Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов»;

4608 «Прочие комиссионные доходы»;

4611 «Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям».

245. Учет сумм расходов, связанных с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов – юридических лиц, открытых по договору банковского счета, осуществляется на счете 5203 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов».

### **Статья 37. Учет сберегательных счетов**

#### ***Первоначальное признание***

246. *Сберегательный счет* - банковский счет, открываемый банком клиенту на основании договора банковского вклада для выполнения операций, связанных с:

1) обеспечением наличия и использованием банком денег (вклада), принадлежащих клиенту;

2) осуществлением приема от клиента или третьих лиц денег как наличным, так и безналичным способом;

3) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемых договором банковского вклада;

4) возвратом денег (вклада) клиенту на условиях, предусмотренных договором банковского вклада и законодательными актами Республики Казахстан, в том числе путем их перевода на другой банковский счет клиента.

247. В зависимости от условий возврата вкладов сберегательные счета подразделяются на следующие виды:

1) вклад до востребования;

- 2) срочный вклад;
- 3) условный вклад.

248. *Вклад (депозит) до востребования* - денежный вклад, внесенный юридическим или физическим лицом на неопределенный срок, который может быть изъят им в любое время без предварительного уведомления Банка. Со счета не допускается осуществление операций по переводу денег, а также безналичное зачисление денег на счет Вкладчика, за исключением безналичных зачислений при отзыве вклада между филиалами Банка, а также зачисления в случае безналичного закрытия счета срочного банковского вклада (депозита).

249. Учет вкладов до востребования производится на балансовых счетах:

- 2205 «Вклады до востребования физических лиц»;
- 2211 «Вклады до востребования юридических лиц».

250. *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.

По срокам размещения срочные вклады подразделяются на:

- 1) краткосрочные (до одного года включительно);
- 2) долгосрочные (свыше одного года).

251. Учет срочных вкладов производится на балансовых счетах:

- 2206 «Краткосрочные вклады физических лиц»;
- 2207 «Долгосрочные вклады физических лиц»;
- 2215 «Краткосрочные вклады юридических лиц»;
- 2217 «Долгосрочные вклады юридических лиц».

252. *Условный вклад* вносится Налоговым агентом в виде подоходного налога, удержанного у источника выплаты с Нерезидента за выполненную работу (услуги) на территории РК в соответствии с международными договорами во избежание двойного налогообложения.

Условный вклад вносится до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств.

253. Учет условных вкладов производится на следующих балансовых счетах:

- 2208 «Условные вклады физических лиц»;
- 2219 «Условные вклады юридических лиц».

Счета открываются как в тенге, так и в иностранной валюте.

### ***Последующее признание***

#### **Вознаграждение**

254. *По вкладам до востребования* в конце месяца начисляется вознаграждение согласно утвержденным тарифам Банка и условиям договора банковского вклада.

Учет вознаграждения по вкладам до востребования производится на балансовом счете 2720 «Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов». Учет расходов по вкладам до востребования производится на счете 5211 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов».

255. Выплата вознаграждения по вкладам до востребования физических лиц осуществляется в конце календарного года (в последний рабочий день) и при закрытии

банковского счета до востребования. Сумма начисленного вознаграждения причисляется (капитализируется) к остатку вклада.

256. Начисление вознаграждения *по полученным срочным вкладам* производится согласно условиям Договора банковского вклада. Ставка вознаграждения по срочным вкладам устанавливается в зависимости от вида и срока вклада, его суммарной величины, валюты вклада.

Учет вознаграждения по срочным вкладам производится на счете 2721 «Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов».

Учет расходов по срочным вкладам производится на счетах 5215 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов» и 5217 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов».

257. Выплата начисленного вознаграждения по срочным вкладам производится согласно условиям договора банковского вклада (по окончании срока действия договора банковского вклада, ежемесячно, ежеквартально и др.). Сумма начисленного вознаграждения капитализируется на основной сберегательный счет вкладчика или выплачивается вкладчику путем перевода на банковский счет, указанный вкладчиком, в соответствии с Договором банковского вклада.

258. Ежедневно Головной Банк осуществляет расчеты с филиалами по операциям с депозитами юридических и физических лиц через транзитные счета, открытые в филиалах и Головном банке.

259. *Договор условного банковского вклада* заключается в порядке, установленном статьей 212 Налогового Кодекса - на сумму подоходного налога, подлежащую удержанию с доходов нерезидента от выполнения работ, оказания услуг в Республике Казахстан, не приводящих к образованию постоянного учреждения.

Начисление вознаграждения по полученным условным вкладам производится на счете 2719 «Начисленные расходы по условным вкладам клиентов». Учет расходов по условным вкладам производится на счете 5219 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам».

260. Договор условного вклада расторгается при предоставлении клиентом решения налогового органа. В случае принятия налоговым органом решения в пользу нерезидента банк производит нерезиденту возврат суммы подоходного налога с условного банковского вклада, указанной в заявлении на возврат условного банковского вклада, и суммы начисленных банковских вознаграждений. При этом заявление, заверенное налоговым органом, представляется в Банк нерезидентом самостоятельно. В случае принятия налоговым органом отрицательного решения по заявлению нерезидента, суммы вклада и начисленного на него вознаграждения подлежат перечислению в бюджет на основании инкассовых распоряжений налоговых органов.

Подоходный налог у источника выплаты с вознаграждения по условным вкладам не удерживается.

### **Статья 38. Учет вкладов-гарантий**

#### ***Первоначальное признание***

261. *Вклад-гарантия* – денежный вклад, внесенный юридическими и физическими лицами в качестве обеспечения (гарантия, ипотека) при выполнении какой-либо сделки или для обеспечения выполнения вкладчиками своих обязательств перед банком.

Вклад-гарантия дочерних организаций специального назначения - денежный вклад для обеспечения выполнения обязательств по выпущенным еврооблигациям дочерними компаниями.

262. Учет сумм, принятых банком от клиентов по договору банковского вклада для обеспечения выполнения ими своих обязательств перед банком производится на счетах:

- 2213 «Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц»;
- 2223 «Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц»;
- 2222 «Вклад дочерних организаций специального назначения».

В день зачисления суммы вклада производится установление ограничения по договору.

### ***Последующее признание***

#### **Амортизация дисконта и премии**

263. Учет сумм превышения суммы фактически полученных денег по вкладу-гарантии, привлеченному от дочерних организаций над возвращаемой суммой денег по вкладам, отражается на счете 2238 «Премия по вкладам, привлеченным от клиентов». По кредиту счета проводится сумма превышения суммы фактически полученных денег по вкладу над возвращаемой суммой денег по вкладу. По дебету счета проводится сумма амортизации премии по привлеченному вкладу в корреспонденции со счетом 4440 «Доходы по амортизации премии по вкладам, привлеченным от клиентов».

Учет сумм превышения возвращаемой суммы денег по вкладам, привлеченным от клиентов, над суммой фактически полученных денег по вкладам (с учетом затрат по сделке) отражается на счете 2239 «Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов». По дебету счета проводится сумма превышения возвращаемой суммы денег по вкладу над суммой фактически полученных денег по вкладу. По кредиту счета проводится сумма амортизации дисконта по привлеченному вкладу в корреспонденции со счетом 5236 «Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов».

#### **Вознаграждение**

264. Начисление вознаграждения по вкладам-гарантиям производится на счетах:

- 2722 «Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения»;
- 2723 «Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов».

Учет расходов по вкладам-гарантиям производится на счетах:

- 5222 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам дочерних организаций специального назначения»;
- 5223 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов».

265. Установление и снятие ограничения по договорам банковского вклада физических лиц производится в соответствии с «Регламентом установления ограничения и снятия ограничения по банковским вкладам, принятым в качестве залогового обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам - физическим лицам в АО «БТА Банк», утвержденного Правлением АО «БТА Банк» (Протокол № 19 от 30.04.2008 г., № РЕ-43-341 в Базе ВНД).

Снятие ограничения по договору и возврат суммы вклада - гарантии производится только после полного исполнения обязательств перед банком, в обеспечение которых был принят вклад.

В связи с тем, что дата окончания договора привязана к дате прекращения обязательств клиента перед банком, основанием для расторжения является служебная записка фронт-офиса филиала, на основании которой производится снятие ограничения по договору.

### **Статья 39. Учет денежных средств государственного бюджета**

266. *Безвозмездные гранты* - единовременное выделение денежной суммы Министерством сельского хозяйства Республики Казахстан (уполномоченный государственный орган в области сельского хозяйства - Доверитель) для реализации подпроекта в рамках системы конкурсных грантов.

Банк как поверенное лицо перечисляет денежные средства грантополучателям (исполнитель, провайдер, получающий грант и реализующий проект), экспертам (оценочная группа) и членам Руководящего совета (руководящий орган проекта, осуществляющий стратегическое руководство проектом).

267. Денежные средства поступают на специальный счет в Головном Банке, открытый на основании заключенного договора с Доверителем. Учет денежных средств ведется на балансовом счете 2201 «Деньги государственного бюджета».

268. Списание денежных средств производится Банком непосредственно на счета грантополучателей, экспертов и членов Руководящего совета в соответствии с условиями договоров, согласно списку (уведомлению) грантополучателей, экспертов и членов Руководящего Совета, предоставленных Доверителем.

269. За исполнение поручений по Договору Банк получает комиссионное вознаграждение. Комиссионное вознаграждение выплачивается Доверителем после предоставления Банком документов, подтверждающих выплату денежных средств грантополучателям, экспертам и членам Руководящего совета.

## **Глава 9. Учет прочих банковских и небанковских операций банка**

### **Статья 40. Учет основных средств и нематериальных активов Банка**

#### ***Первоначальное признание***

270. Критериями признания являются:

1) *для основных средств:*

- наличие высокой степени уверенности в том, что Банк сможет получить в будущем связанные с активом экономические выгоды;
- затраты на приобретение объектов недвижимости, зданий, оборудования и прочих основных средств могут быть надежно оценены;
- длительный срок использования - более чем 1 год.

2) *для нематериальных активов:*

- наличие высокой степени уверенности в том, что Банк сможет получить в будущем связанные с активом экономические выгоды;
- актив должен быть идентифицируемым (т.е. может быть продан, сдан в аренду, передан и т.п.).

271. При признании актив должен быть оценен по себестоимости. В себестоимость объекта основных средств и нематериальных активов включаются:

- 1) цена покупки актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги и сборы, за вычетом скидок и возвратов;
- 2) все расходы, связанные напрямую с доставкой актива до места использования и приведением актива в рабочее состояние, в т.ч. затраты на командировочные и другие расходы, связанные с созданием и внедрением данного актива.

272. Учет основных средств и нематериальных активов ведется централизованно в соответствии с МСФО16 «Основные средства», МСФО 38 «Нематериальные активы», а также «Инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств и нематериальных активов АО «Банк ТуранАлем», утвержденной Правлением АО «Банк ТуранАлем» №И-22-99 от 20.09.2007г.

273. Приобретенные Банком (*собственные*) основные средства и нематериальные активы приходятся на баланс в следующем порядке:

- 1) при учете основных средств на складе до ввода в эксплуатацию и нахождении их в качестве резерва - на счет 1651 «Строящиеся (устанавливаемые) основные средства»;
- 2) при непосредственном введении в эксплуатацию по наименованию основных средств и нематериальных активов на счета группы 1650 «Основные средства и нематериальные активы»:
  - 1652 «Земля, здания и сооружения»;
  - 1653 «Компьютерное оборудование»;
  - 1654 «Прочие основные средства»;
  - 1655 «Основные средства, принятые в финансовый лизинг»;
  - 1656 «Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду»;
  - 1658 «Транспортные средства»;
  - 1659 «Нематериальные активы».

274. *Арендованные* основные средства, т.е. основные средства, принятые для использования в течение согласованного срока в обмен на арендную плату, учитываются на счете 7220 «Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду».

275. Учет стоимости капитальных затрат на достройку, расширение, реконструкцию, капитальный ремонт арендованных зданий, сооружений, строений ведется на балансовом счете 1657 «Капитальные затраты по арендованным зданиям».

276. *Учет незавершенного строительства*, т.е. учет затрат на строительство, транспортировку и установку, учет стоимости работ внедрения в эксплуатацию основных средств и других накладных расходов ведется на балансовом счете 1651 «Строящиеся (устанавливаемые) основные средства». Исходя из принципа осмотрительности, банк при ухудшении неиспользуемого и незавершенного имущества, производит переоценку этого имущества в соответствии с реальной рыночной стоимостью, на основе заключения независимого эксперта.

277. В налоговом учете основные средства и нематериальные активы, при соответствии критериям, установленным статьей 116 Налогового кодекса Республики Казахстан, рассматриваются в качестве фиксированных активов, которые учитываются в бухгалтерском балансе и используются в деятельности, направленной на получение дохода.

278. Сумма уплаченного НДС по фиксированным активам относится на удорожание стоимости и вычитается посредством начисления амортизации. При реализации

названных активов НДС определяется исходя из стоимости фактической реализации независимо от остаточной стоимости, за исключением реализации товаров, по которым не предусмотрен зачет по налогу на добавленную стоимость в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, действовавшим на дату их приобретения (например: легковые автомобили, приобретаемые в качестве основных средств), по которым размер облагаемого оборота для целей обложения НДС определяется как положительная разница между стоимостью реализации и балансовой стоимостью товара, отраженной в бухгалтерском учете, на дату их реализации.

При безвозмездной передаче товаров размер оборота определяется исходя из уровня цен, сложившегося на дату совершения оборота по реализации, без включения в них налога на добавленную стоимость, но не ниже их балансовой стоимости, т.е. стоимости товаров, отраженной в бухгалтерском учете, на дату их реализации.

### ***Последующее признание***

#### ***Оценка после признания***

279. После первоначального признания в качестве активов объекты основных средств и нематериальных активов учитываются по их себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, т.е. Банк использует модель учета по себестоимости.

#### ***Последующие затраты***

280. Банк в процессе своей хозяйственной деятельности для поддержания в рабочем состоянии основных средств осуществляет последующие вложения в основные средства. Эти затраты в бухгалтерском учете:

- 1) *капитализируются* и увеличивают первоначальную стоимость активов при условии увеличения будущей экономической выгоды от их использования;
- 2) *списываются как текущие расходы периода*, если затраты на ремонт основных средств не повышают полезность актива и производятся в целях сохранения и поддержания технического состояния объекта.

#### ***Амортизация***

281. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам, производится ежемесячно методом равномерного (прямолинейного) списания амортизируемой стоимости по следующим группам и нормам:

<b><i>№ группы</i></b>	<b><i>Наименование</i></b>	<b><i>Норма амортизации, %</i></b>
I	Здания, сооружения	10
II	Машины и оборудование	25
III	Канцелярские машины и компьютеры	40
IV	Прочие активы, не включенные в другие группы	15

282. Амортизационные отчисления за каждый отчетный период признаются в качестве расхода текущего периода, при этом соответствующие бухгалтерские записи выполняются по каждой группе основных средств и нематериальных активов и отражаются на балансовых счетах группы 1690 «Основные средства и нематериальные активы»:

- 1692 «Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям»;
- 1693 «Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию»;
- 1694 «Начисленная амортизация по прочим основным средствам»;
- 1695 «Начисленная амортизация по основным средствам, полученным по финансовому лизингу»;

- 1697 «Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям»;
- 1698 «Начисленная амортизация по транспортным средствам»;
- 1699 «Начисленная амортизация по нематериальным активам».
- с отнесением на расходные счета:
- 5781 Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям;
- 5782 Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию;
- 5783 Амортизационные отчисления по прочим основным средствам;
- 5784 Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным по финансовому лизингу;
- 5786 Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям;
- 5787 Амортизационные отчисления по транспортным средствам;
- 5788 Амортизационные отчисления по нематериальным активам.

283. Определение суммы амортизации за отчетный период зависит от:

- 1) себестоимости (фактической или исторической стоимости) объекта ОС;
- 2) ликвидационной стоимости;
- 3) предполагаемого срока полезной службы.

284. Определение полезного срока службы основных средств, их ликвидационной стоимости, а также изменение методов исчисления амортизации и списания производится решением постоянно действующей комиссии Банка по основным средствам.

#### Инвентаризация

285. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности проводится инвентаризация основных средств и нематериальных активов в соответствии с «Инструкцией по проведению инвентаризации основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных запасов в АО «Банк ТуранАлем», утвержденной Правлением АО «Банк ТуранАлем» (Протокол № 35 от 12 сентября 2007г.) не менее одного раза в год по состоянию на 1 ноября.

#### ***Прекращение признания и выбытие***

286. Объекты основных средств и нематериальных активов списываются с баланса при выбытии или когда от их дальнейшего использования не ожидается получение каких-либо будущих экономических выгод.

287. Списание с баланса основных средств осуществляется в результате их физического и морального износа, ликвидации, реализации, обмена или безвозмездной передачи, недостач, стихийных бедствий и др. Разница между стоимостью выбытия и балансовой стоимостью, а также расходами на выбытие отражается как доход или убыток от выбытия основных средств.

Доход от реализации основных средств и нематериальных активов, т.е., в случае, если цена реализации превышает остаточную стоимость, отражается на счете 4852 «Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов». В случае реализации активов с убытком, расходы отражаются на счете 5852 «Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов».

### **Статья 41. Учет запасов Банка**

#### ***Первоначальное признание***

288. Критериями признания *товарно-материальных запасов* являются:

- наличие высокой степени уверенности в том, что Банк сможет получить в будущем связанные с активом экономические выгоды;
- возможность оценки фактических затрат на приобретение объекта учета.

289. Учет товарно-материальных запасов осуществляется централизованно в соответствии с МСФО 2 «Запасы» и ведется на счете 1602 «Прочие товарно-материальные запасы». На данном счете ведется бухгалтерский учет:

- 1) приобретенных Банком товарно-материальных запасов (готовой продукции, товаров, запасных частей и прочих материалов, предназначенных для основной деятельности Банка);
- 2) заложенного имущества, обращенного Банком в свою собственность или полученного по решению суда для дальнейшей реализации;
- 3) прочего имущества, обращенного Банком в свою собственность или полученного по решению суда для дальнейшей реализации при неисполнении заемщиком обязательств перед Банком.

290. Стоимость товарно-материальных запасов учитывается по себестоимости, включающая:

- 1) затраты на приобретение запасов (цена покупки, пошлины, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческими организациями и т.д.);
- 2) транспортно-заготовительные расходы, связанные с доставкой товарно-материальных запасов к месту расположения и приведению в надлежащее состояние;
- 3) затраты на переработку продукции (выполнение работ и услуг).

Затраты, не включаемые в производственную себестоимость продукции (расходы по реализации и т.д.), признаются как расходы за отчетный период, в котором они были понесены.

291. Стоимость товарно-материальных запасов отражается в балансе Банка в тенге и тиынах, исключая НДС на основании счетов-фактур.

При приобретении товарно-материальных запасов в иностранной валюте НДС выделяется на основании грузовой таможенной декларации и фактически уплаченного НДС в бюджет.

#### Метод определения себестоимости

292. Товарно-материальные запасы в Банке учитываются *методом средневзвешенной стоимости*. Средневзвешенная стоимость товарно-материальных запасов рассчитывается определением средней стоимости подобных единиц, имеющих на начало отчетного периода и приобретенных в течение данного периода. Средневзвешенная стоимость запасов рассчитывается как частное от деления общей стоимости однородных товаров на их количество на дату расчета.

#### ***Последующее признание***

##### Переоценка стоимости

293. Запасы оцениваются по наименьшей из себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

294. Факт обесценения отражается в бухгалтерском учете, если возмещаемая стоимость (стоимость, которая могла бы быть получена в результате немедленной реализации запаса) окажется ниже балансовой стоимости запаса.

##### Инвентаризация

295. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой

отчетности проводится инвентаризация товарно-материальных запасов в соответствии с «Инструкцией по проведению инвентаризации основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных запасов в АО «Банк ТуранАлем», утвержденной Правлением АО «Банк ТуранАлем» (Протокол № 35 от 12 сентября 2007г.) не менее одного раза в год по состоянию на 1 ноября.

#### ***Прекращение признания и выбытие***

296. После продажи запасов балансовая стоимость этих запасов должна быть признана в качестве расхода в том периоде, когда признается соответствующая выручка. Себестоимость запасов при реализации отражается на счете 5922 «Прочие расходы от неосновной деятельности», доход от реализации – на счете 4922 «Прочие доходы от неосновной деятельности».

При реализации заложенного имущества себестоимость запасов отражается на счете 5921 «Прочие расходы от банковской деятельности», доход от реализации – на счете 4921 «Прочие доходы от банковской деятельности».

297. Запасы, стоимость которых включена в стоимость основных средств для улучшения их функциональных параметров, признаются в качестве расхода в течение срока полезной службы указанных основных средств.

298. Списание запасов со склада для передачи в эксплуатацию отражается на счетах группы 5740 «Общехозяйственные расходы» и 5922 «Прочие расходы от неосновной деятельности».

### **Статья 42. Учет операций по платежным карточкам**

299. Банк является принципиальным членом (Principal Member) Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide и осуществляет эмиссию международных платежных карточек Visa и MasterCard. Банк также эмитирует локальные чиповые карточки SmartAlemCard, действующие в сети Банка. Наряду с этим, Банк является банком-эквайером, осуществляющим обслуживание предприятий торговли и сервиса (далее – коммерсантов), принимающих безналичные платежи с использованием платежных карточек для осуществления оплаты поставляемых ими товаров и/или услуг, а также банком-эквайером, имеющим сеть банкоматов, POS-терминалов и импринтеров, установленных в Отделениях филиалов Банка для выдачи наличных, осуществления безналичных переводов с платежных карточек, а также приема коммунальных и других платежей.

300. Расчеты с Международными платежными системами VISA International и MasterCard Worldwide, клиринг и расчеты с Филиалами и коммерсантами Банка по операциям с платежными карточками производятся также централизованно в Головном банке. Взаиморасчеты по операциям VISA и MasterCard осуществляются в соответствии с правилами Международных платежных систем. Взаиморасчеты с коммерсантами, с предприятиями торговли и сервиса осуществляются на условиях заключенных Договоров.

301. Основанием для осуществления расчетов по операциям, проведенным:

- посредством механических устройств (импринтеров) являются платежные документы – чеки/слипы;
- в электронных устройствах (банкоматах и POS-терминалах) являются электронные платежные документы.

302. Карт-счета открываются как для физических, так и для юридических лиц – клиентов Банка. Каждому клиенту открывается отдельный карт-счет в базе данных аналитического учета во вспомогательной бухгалтерской книге. В операционном дне Банка карт-счета физических лиц отражаются сводными карт-счетами. Открытие карт-счета, выдача платежной карточки клиенту Банка и обслуживание клиента по платежной карточке 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.

#### ***Первоначальное признание***

303. Учет операций по дебетным платежным карточкам производится в национальной и иностранной валюте на следующих счетах:

2221 «Карт-счета юридических лиц»;

2209 «Карт-счета физических лиц».

304. Учет операций по кредитным платежным карточкам производится в национальной и иностранной валюте на счете 1403 «Счета по кредитным карточкам клиентов».

Учет сумм возникающих овердрафтов производится в национальной и иностранной валюте на счете 1401 «Займы овердрафт, предоставленные клиентам». В виду специфичности технологии расчетов по карточным операциям допускается пассивный остаток на счете 1403 «Счета по кредитным карточкам клиентов» и активный остаток на счете 2209 «Карт-счета физических лиц».

305. Займы по кредитным карточкам предоставляются в виде возобновляемой кредитной линии и предоставляются в национальной и иностранной валюте на сумму, не превышающую определенный Договором займа размер лимита кредитования.

306. Учет операций по карт-счетам, проведенных с использованием платежных карточек, эмитированных Банком, осуществляется централизованно в Головном банке согласно Инструкции по осуществлению бухгалтерского учета операций по платежным карточкам, эмитированным АО "БТА Банк", утвержденной Правлением АО «БТА Банк» (Протокол № 20 от 07.05.2008 г., № И-43-350 в Базе ВНД).

#### ***Последующее признание***

##### **Вознаграждение, комиссия**

307. Начисление вознаграждения по займу, предоставленному по кредитной карточке, производится в соответствии с методом начисления, а также исходя из условий договора займа. Начисленное вознаграждение учитывается на счете 1740 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам». Начисленное вознаграждение капитализируется на счете 1403 «Счета по кредитным карточкам клиентов» один/два и более раз в месяц в соответствии с условиями заключенного Договора.

308. Учет доходов по начисленному и выплаченному вознаграждению по кредитным карточкам производится на счетах:

4401 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам»;

4403 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов».

Погашение задолженности по использованному кредитному лимиту (сумм транзакций, списанных с карт-счета, удержанных комиссий и начисленному вознаграждению) производится заемщиком ежемесячно или с другой периодичностью, предусмотренной условиями договора.

309. По операциям с платежными карточками Банком взимается комиссионное вознаграждение в соответствии с установленными тарифами. Комиссия взимается за годовое обслуживание, выдачу наличных денег по карточкам, переводные операции по карт-счетам по поручению клиента, обслуживание по платежным карточкам в торговых и сервисных точках и учитывается на счетах доходов:

4601 «Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям»;

4607 «Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов»;

4608 «Прочие комиссионные доходы»;

4611 «Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям».

Учет доходов Банка по комиссионному вознаграждению, выплачиваемого другими банками за обслуживание платежных карточек, производится на счете 4608 «Прочие комиссионные доходы». Учет расходов Банка по комиссионному вознаграждению, выплачиваемого другим банкам за обслуживание платежных карточек, производится на счете 5608 «Прочие комиссионные расходы». Комиссионное вознаграждение, взимаемое Международными платежными системами VISA International и MasterCard Worldwide, за авторизацию транзакций и проводимый ими клиринг и расчеты по международным транзакциям и транзакциям в других банках Казахстана учитывается на счете 5608 «Прочие комиссионные расходы».

Комиссионное вознаграждение по операциям с кредитной платежной карточкой удерживается Банком с предоставленного кредитного лимита и причисляется к основной сумме задолженности по кредитной карточке.

#### Вынос за баланс

310. Вынос основного долга по кредитной карточке за баланс производится согласно Инструкции по выносу задолженности за баланс и ее погашения по кредитам, выданным физическим лицам по программам розничного бизнеса в АО «БТА Банк», утвержденной Правлением (протокол № 14 от 17 марта 2008 года, № И-93-312 в Базе ВНД).

Учет списанной за баланс безнадежной задолженности производится на внебалансовом счете 7130 «Долги, списанные в убыток».

#### Формирование провизий (резервов) на покрытие убытков

311. Формирование резервов на покрытие убытков задолженности по кредитным карточкам и учет ассигнований производится в соответствии со статьей 58 настоящей Учетной политики.

#### Учет страховых депозитов

312. В зависимости от категории выдаваемой карточки в соответствии с Договором клиентом вносится в банк страховой депозит в качестве обеспечения по карточке. Учет страховых депозитов по платежным карточкам банка производится на счетах:

2221 «Карт-счета юридических лиц»;

2209 «Карт-счета физических лиц».

313. Начисление вознаграждения по платежным карточкам и по страховым депозитам по платежным карточкам производится ежемесячно согласно установленной ставки Банка. Выплата вознаграждения производится в день начисления путем зачисления его

на карт-счет клиента. Начисленное вознаграждение учитывается на счете 2726 «Начисленные расходы по карт-счетам клиентов». Учет расходов по начисленному и выплаченному вознаграждению производится на счете 5221 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов».

314. Учет сумм по диспутным (спорным) транзакциям клиентов-держателей карточек Банка, а также владельцев карточек других банков, обслуживавшихся в эквайринговой сети Банка, производится на счетах 1860/2860 «Прочие дебиторы/кредиторы по банковской деятельности». Классификация и формирование провизий по образовавшейся дебиторской задолженности по возврату платежа производится в соответствии со статьей 58 настоящей Учетной политики.

#### Гарантирование остатков на карт-счетах физических лиц

315. В соответствии с Законом РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 07.07.2006 г. № 169-III гарантированию подлежат все карт-счета. Банк производит ежеквартальное перечисление обязательных календарных взносов в КФГД в размере, рассчитанном согласно Правилам определения размера и порядка уплаты календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов протокол №32 от 30.10.2006 г., утвержденном и доведенном ежеквартально КФГД, от суммы карт-счетов.

В соответствии с методом начисления ежемесячно в конце месяца начисляются плановые расходы по обязательному страхованию по карт-счетам, связанные с отчислением обязательных календарных взносов. Учет расходов по обязательному страхованию по карт-счетам производится на счете 5921 «Прочие расходы от банковской деятельности».

### **Статья 43. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по неосновной деятельности**

316. Под *дебиторской задолженностью* признается долг партнеров банка, который образовался вследствие оказания услуг, осуществления предварительной оплаты поставщикам за товары и услуги.

Дебиторская и кредиторская задолженность может числиться в тенге и инвалюте.

317. *Учет расходов и доходов будущих периодов* ведется на балансовых счетах 1793 «Расходы будущих периодов» и 2794 «Доходы будущих периодов», которые в последующем ежемесячно амортизируются и относятся на фактические расходы/доходы.

318. *Учет предварительной оплаты* ведется на балансовых счетах 1799/2799 «Прочие предоплаты». На данных счетах отражаются предварительно оплаченные расходы и доходы по административно-хозяйственной деятельности (договора оказания услуг, предусматривающие % предоплаты), которые постепенно относятся на фактические расходы/доходы. Начисление расходов учитывается на балансовом счете 2770 «Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности» с отражением на следующих расходных счетах:

- 5741 «Транспортные расходы»;
- 5742 «Административные расходы»;
- 5743 «Расходы на инкассацию»;
- 5744 «Расходы на ремонт»;
- 5745 «Расходы на рекламу»;
- 5746 «Расходы на охрану и сигнализацию»;

- 5750 «Расходы по аудиту и консультационным услугам»;
- 5752 «Расходы по страхованию»;
- 5753 «Расходы по услугам связи».

319. *Учет расчетов с работниками банка* ведется на счетах 1854/2854 «Расчеты с работниками», который отражает суммы авансовых платежей работникам банка на командировочные, представительские, хозяйственные и другие расходы. Порядок ведения учета расчетов с работниками банка регламентирован следующими ВНД:

- 1) «Правилами по использованию и контролю средств, выданных на командировочные расходы в АО «БТА Банк», утвержденные Правлением АО «БТА Банк» (выписка из Протокола № 40 от 17.10.2007 г. № ПР-22-203 в базе ВНД);
- 2) «Правилами по использованию и контролю средств, выданных на представительские расходы в АО «БТА Банк», утвержденные Правлением АО «БТА Банк» (выписка из Протокола № 48 от 12.12.2007 г. № ПР-22-256 в Базе ВНД).

Списание подотчетной суммы производится на основании авансового отчета с приложением оригиналов подтверждающих документов с отнесением использованной суммы аванса:

- 1) на командировочные расходы – на счет 5749 «Расходы на служебные командировки»;
- 2) на представительские расходы – на счет 5747 «Представительские расходы».

320. *Учет дебиторской задолженности по капитальным вложениям* ведется на балансовом счете 1856 «Дебиторы по капитальным вложениям». На данном счете отражаются суммы предоплаты согласно условиям договоров ремонтно-строительным организациям, расчеты с поставщиками за строительные материалы, оборудование и инвентарь. Порядок ведения учета дебиторской задолженности по капитальным вложениям регламентирован «Инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств и нематериальных активов в АО «БТА Банк», утвержденной Правлением АО «БТА Банк» (выписка из Протокола № 35 от 12.09.2007г.). Учет сумм кредиторской задолженности по капитальным вложениям ведется на счете 2856 «Кредиторы по капитальным вложениям».

321. *Учет дебиторской задолженности по товарно-материальным запасам* ведется на балансовом счете 1867 «Прочие дебиторы по неосновной деятельности». На данном счете отражаются суммы предоплаты по приобретаемым товарно-материальным запасам согласно договору купли-продажи либо счету на оплату.

322. *Учет прочих дебиторов и кредиторов* ведется на балансовых счетах 1867/2867 «Прочие дебиторы/кредиторы по неосновной деятельности», которые отражают суммы дебиторской и кредиторской задолженности по административно-хозяйственной деятельности банка, а также суммы, имеющие временный и случайный характер, невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по другим балансовым счетам.

323. Списанию за баланс подлежит безнадежная дебиторская задолженность по неосновной деятельности с задержкой погашения задолженности дебитором, сроки которых устанавливаются внутренними нормативными документами. Списанная дебиторская задолженность учитывается за балансом на внебалансовом счете 7130 «Долги, списанные в убыток».

324. Переоценка дебиторской задолженности, числящейся в иностранной валюте, а также суммы сформированных провизий в иностранной валюте производится в соответствии со статьей 57 настоящей Учетной политики.

325. Формирование провизий (резервов) по дебиторской задолженности по неосновной деятельности производится в соответствии со статьей 58 настоящей Учетной политики.

#### **Статья 44. Учет дебиторской задолженности по банковской деятельности**

326. Учет дебиторской задолженности по банковской деятельности ведется на следующих счетах:

- 1855 «Дебиторы по документарным расчетам»;
- 1860 «Прочие дебиторы по банковской деятельности»;
- 1861 «Дебиторы по гарантиям».

327. Ежемесячно проводится классификация дебиторской задолженности и формирование по ней провизий в соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств и создание провизий (резервов) против них, утвержденным постановлением Правления АФН от 25.12.2006 г. № 296. Формирование провизий (резервов) по дебиторской задолженности по банковской деятельности производится в соответствии со статьей 58 настоящей Учетной политики.

328. Переоценка дебиторской задолженности, числящейся в иностранной валюте, а также суммы сформированных провизий в иностранной валюте производится в соответствии со статьей 57 настоящей Учетной политики.

329. В случае отражения в балансе Банка требований к клиентам по договорам банковской гарантии на счете 1860 «Прочие дебиторы по банковской деятельности» и неисполненных Банком, задолженность перед кредиторами отражается на балансовом счете 2869 «Кредиторы по гарантиям».

330. В целях своевременного и корректного отражения в бухгалтерском учете ущербов, возникающих в результате неправомерных действий работников Банка или сторонних лиц (ограбления, кражи), на балансе филиала открываются счета 1860/2860 «Прочие дебиторы/кредиторы по банковской деятельности». При этом лицевые счета для учета данных сумм должны отличаться от лицевых счетов, предназначенных для учета недостач и излишков кассиров, а также банкоматов.

Под *ущербом* понимаются убытки, непредвиденные расходы, утрата имущества и денег.

#### **Статья 45. Учет финансовой и операционной аренды**

##### ***Классификация аренды***

331. *Аренда* – предоставление арендодателем арендатору в обмен на арендную плату или серию платежей право на использование актива в течение согласованного срока.

332. Аренда классифицируется как финансовая и операционная.

- 1) *Финансовая аренда (лизинг)* - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. При этом имущество отражается в балансе лизингополучателя.

2) *Операционная аренда (текущая)* – аренда, которая не влечет существенного переноса всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом.

333. Существуют несколько условий, при выполнении одного из которых аренда признается банком финансовой. Это следующие принципы:

- 1) передача предмета лизинга в собственность лизингополучателю и (или) предоставление права лизингополучателю на приобретение предмета лизинга по фиксированной цене определены договором лизинга;
- 2) срок аренды составляет значительную часть срока экономической службы актива, даже если право собственности не передается;
- 3) текущая (дисконтированная) стоимость лизинговых платежей за весь срок лизинга составляет существенную долю всей справедливой стоимости передаваемого предмета лизинга. В случае если условия договора аренды не соответствуют ни одному из вышеперечисленных принципов, то такая аренда банком признается операционной арендой.

334. В отличие от операционной, финансовая аренда является долгосрочной, т.е. по существу представляет собой приобретение активов в рассрочку с оплатой имущества по частям и *переходом почти всех рисков и вознаграждений*, связанных с использованием арендуемого имущества, к арендатору.

335. При получении банком основных средств в аренду, вид аренды определяется по условиям арендного соглашения (Договора финансового лизинга).

*Срок аренды* – продолжительность действия договора аренды.

*Начало срока аренды* – дата подписания договора на аренду.

336. *Арендные платежи* - платежи, которые арендатор обязан осуществлять в течение срока аренды, а также дополнительные платежи за оказанные услуги лизингополучателем. Лизингодатель и лизингополучатель оговаривают сроки и суммы арендных платежей в заключенном Договоре финансового лизинга.

#### ***Банк в качестве лизингодателя (арендодателя)***

337. Арендодатель признает основные средства, находящиеся в финансовой аренде, в своем балансе и отражает их по строке дебиторской задолженности в сумме, равной чистым инвестициям в аренду.

338. Учет операций финансовой аренды производится в соответствии с Гражданским Кодексом РК, Законом РК «О финансовом лизинге» №78-ІІ от 5 июля 2000г., МСФО 17 «Аренда», рекомендациями НБРК по учету финансового лизинга банками (письмо от 28 марта 2002 года № 24211/201) и осуществляется как предоставление кредита лизингодателя лизингополучателю и учитывается на следующих счетах, при этом основные средства учитываются у лизингополучателя:

1305 «Финансовый лизинг другим банкам»;

1320 «Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»;

1420 «Финансовый лизинг клиентам»;

1421 «Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу»;

1656 «Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду».

339. Сумма балансовой стоимости основных средств, переданных в финансовую аренду банком, а в случаях предоставления в финансовую аренду основных средств, ранее использованных в финансово-хозяйственной деятельности - остаточная

стоимость основных средств, признается как сумма основного долга.

340. Сумма основного долга по предоставленному финансовому лизингу может включать в себя на условиях заключенного договора финансового лизинга, кроме балансовой стоимости основных средств, также сумму НДС, и дополнительных платежей и сборов, таможенных пошлин и других расходов, произведенных Банком при покупке предмета лизинга.

Финансовый лизинг предоставляется на срок более 3-х лет в тенге или в тенге с индексацией лизинговых платежей с учетом коэффициента индексации. Индексом может являться иностранная валюта, по соотношению учетного курса которой на дату платежа к учетному курсу на дату подписания договора лизинга или на дату предоставления финансового лизинга (согласно договору) рассчитывается коэффициент индексации. Коэффициент индексации не может быть меньше 1 (единицы). В случае, если курс индекса на дату платежа ниже курса индекса установленного договором, то платеж производится с учетом коэффициента индексации равному 1 (единице).

341. Банк производит переоценку (индексацию) основного долга и вознаграждения по методу начисления при изменении учетного курса иностранной валюты, но не ниже установленного договором. Начисленные доходы от индексации учитываются на счете 4710 «Нереализованный доход от прочей переоценки», а при погашении платежа сумма дохода переходит на счет 4734 «Реализованные доходы от прочей переоценки».

342. Начисление вознаграждения по договорам финансового лизинга производится в соответствии с методом начисления в конце месяца и в плановую дату операции. Учет начисленного вознаграждения производится в соответствии со статьей 26 настоящей Учетной политики. При этом доходы Банка по начисленному вознаграждению учитываются на счете 4420 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам». Начисление вознаграждения по финансовому лизингу производится в соответствии с договором финансового лизинга.

343. Банк вправе получить от лизингополучателя первый лизинговый платеж до приема-передачи предмета лизинга. Лизингополучатель может возмещать прочие платежи банка, произведенные при покупке предмета лизинга.

При этом расходы банка учитываются на счете 5921 «Прочие расходы от банковской деятельности», а при возмещении платежей лизингополучателем деньги относятся на счета доходов 4921 «Прочие доходы от банковской деятельности».

При завершении срока действия договора лизинга в случае, если предмет лизинга полностью амортизирован, банк (лизингодатель) принимает предмет лизинга по акту приема-передачи и при необходимости его дальнейшей эксплуатации производит внесистемный учет.

Обычно лизингодатель и лизингополучатель заранее договариваются о сроках и суммах арендных выплат. Эта сумма может быть фиксированной, т.е. неизменяемой в течение всего срока финансируемой аренды (возможно с применением промежуточных и/или конечных выплат, сумма которых отличается от фиксированной) либо уменьшающейся в соответствии с уменьшением суммы основного долга. Т.е., рассчитываются суммы выплат по основной сумме долга и по процентам.

***Банк в качестве лизингополучателя (арендатора)***

344. Основные средства, принятые банком в финансовый лизинг, (т.е. банк является лизингополучателем), учитываются как актив в балансе банка на счете 1655 «Основные средства, принятые в финансовый лизинг», а причитающиеся к уплате арендные

платежи – как обязательства.

345. Расходы по амортизации арендуемых основных средств признаются в каждом отчетном периоде в течение всего срока аренды и учитываются на расходном счете 5784 «Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным по финансовому лизингу». Начисление износа на арендованное имущество производится в соответствии с методами, предусмотренными в МСФО 16 «Основные средства». Амортизационные отчисления учитываются на счете 1695 «Начисленная амортизация по основным средствам, полученным по финансовому лизингу».

346. Если в соответствии с договором основные средства возвращаются арендодателю, то сумма основного долга, подлежащая выплате банком, амортизируется на основе принятого банком метода амортизационных отчислений в течение периода финансовой аренды. Если в соответствии с договором основные средства арендодателю не возвращаются, то основные средства амортизируются из ожидаемого полезного срока жизни основных средств.

347. Полученные банком основные средства в текущую аренду учитываются на счетах меморандума к балансу банка 7220 «Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду».

348. Аренда земли и зданий признается как финансовая аренда при тех же условиях, как и при аренде других основных средств. Однако земля признается как не амортизируемый актив и имеет неограниченный полезный срок жизни. Поэтому, при условии, что по окончании срока аренды земля не переходит в собственность лизингополучателя, аренда признается операционной. Обычно срок полезной жизни здания значительно превышает срок аренды или в условиях аренды заложены условия регулярного пересмотра арендных платежей, тогда такой вид аренды признается операционной.

349. При операционной аренде переход права собственности на арендуемое имущество не происходит, и имущество отражается в балансе у арендодателя.

350. Арендные платежи при операционной аренде отражаются как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды, и учитываются на расходном счете 5923 «Расходы по аренде».

#### **Статья 46. Учет дилинговых операций**

##### ***Первоначальное признание***

351. Учет операций, совершаемых дилерами, осуществляется в соответствии с «Положением о порядке документооборота и учета дилинговых операций», утвержденным Правлением АО «Банк ТуранАлем» (Протоколом № 24 от 13.03.1997г.). Согласно вышеуказанному Положению и в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» под производным финансовым инструментом подразумевается инструмент:

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

352. Банк производит сделки со следующими производными инструментами:  
*Форвард* - операция по купле-продаже базового актива с поставкой в будущем (обычно до 1 года) по курсу, оговоренному в момент заключения сделки. Расчет производится не позже, чем на второй рабочий день. Базовый актив может быть куплен и продан не только на основе Спот или кассового метода, но также и на основе Форварда (доставка с оговоренной будущей ставкой). Теоретически цена Форварда для валюты может быть похожа с ценой Спот. Однако, почти всегда, цены по Форварду на практике выше (премия) или ниже (дисконт), чем цена Спот.

Операции Форвард совершаются с различными целями. Прежде всего, при совершении форвардных сделок можно покрыть или хеджировать любой возникающий риск, будь он коммерческого (торгового) или финансового характера. Форвард операции могут показаться предназначенными для хеджирования, однако они являются спекулятивными операциями, если не имеют коммерческого или финансового прошлого.

Учет операций с форвардными сделками производится на следующих счетах внебалансового учета:

- 6205 «Условные требования по покупке ценных бумаг»
- 6305 «Условные требования по продаже ценных бумаг»
- 6405 «Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты»
- 6350 «Условные требования по прочим производным финансовым инструментам»;
- 6415 «Условные требования по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов»;
- 6705 «Условные обязательства по покупке ценных бумаг»
- 6805 «Условные обязательства по продаже ценных бумаг»
- 6905 «Условные обязательства банка по купле-продаже иностранной валюты»
- 6915 «Условные обязательства по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов».

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

С целью отражения будущих денежных потоков и снижения рисков неисполнения обязательств и платежей, проводится учет условных и возможных требований на счете 6405 «Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты» с одновременным отражением их на счете 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой» и обязательств в части учета процентных свопов, форвардных и других операций, осуществляемых дилерами на валютном рынке на счете 6905 «Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты».

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

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

Своп процентных ставок - обязательное соглашение между сторонами об обмене регулярными процентными выплатами по некоторой условной основной сумме кредитного обязательства.

Учет сделок «процентный своп» производится на следующих внебалансовых счетах:

- по условным требованиям – на счете 6240 «Процентный своп»;
- по условным обязательствам – на счете 6740 «Процентный своп».

По всем вышеуказанным операциям используются следующие счета позиции, в зависимости от вида актива:

- 6996 «Позиция по сделкам с прочими активами»;
- 6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»;
- 6998 «Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами»;
- 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой».

*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.

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

Учет опциона «колл» производится на счете 6225 «Условные требования по приобретенным опционным операциям – «колл/пут» с одновременным отражением их на счете 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой» и счете 6725 «Условные обязательства по приобретенным опционным операциям – «колл/пут» – контрсчет».

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

Учет опциона – «пут» производится на счете 6325 «Условные требования по проданным опционным операциям «колл/пут»-контрсчет» с одновременным отражением их на счете 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой» и счете 6825 «Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут».

Доходы и расходы, полученные по сделкам опцион, отражаются на счете доходов 4893 «Доходы по опционным операциям» или на счете расходов 5893 «Расходы по опционным операциям».

353. *Фьючерс* - сделка типа Форвард, заключенная на бирже.

Учет фьючерсных сделок производится на следующих счетах:

- 6210 «Условные требования по операциям фьючерс»;
- 6710 «Условные обязательства по операциям фьючерс».

Разница между ценой покупки и продажи фьючерсного контракта в виде вариационной маржи относится на счета доходов 4891 «Доходы по операциям фьючерс» или на счетах расходов 5891 «Расходы по операциям фьючерс».

### ***Последующее признание***

#### Переоценка остатков в иностранной валюте

354. Переоценка остатков счетов в иностранной валюте по производным финансовым инструментам проводится в соответствии со статьей 57 настоящей Учетной политики.

#### Переоценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

355. В соответствии с «Инструкцией по расчету справедливой стоимости финансовых инструментов», утвержденной решением Совета Директоров АО «БТА Банк» № 12-2 от 30.12.08г. Банк ежемесячно проводит расчеты по определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов - процентных/валютных свопов, требований и обязательств по форвардным сделкам с валютой и опционов.

Принцип расчета справедливой стоимости по указанным производным финансовым инструментам одинаков и представляет собой следующее выражение:

$V-b(1)-b(2)$ , где

V- справедливая стоимость финансового инструмента;

b(1) –приведенная стоимость всех денежных потоков требований по финансовому инструменту;

b(2) – приведенная стоимость всех денежных потоков обязательств по финансовому инструменту.

356. Согласно полученному расчету ежемесячно в последний рабочий день месяца и на дату закрытия сделки Банк производит переоценку производных финансовых инструментов по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО и отражением на соответствующих счетах.

357. *Переоценка форвардных операций* отражается на счетах:

1892 «Требования по операциям форвард»;

2892 «Обязательства по операциям форвард».

Разница между требованием и обязательством относится на соответствующий счет доходов или расхода.

Положительное изменение справедливой стоимости форвардной сделки учитывается на счетах нереализованных доходов:

4560 «Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам»;

4570 «Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте»;

4580 «Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по аффинированным драгоценным металлам»;

4594 «Нереализованный доход от переоценки прочих операций с производными инструментами».

Отрицательное изменение справедливой стоимости форвардной сделки учитывается на счетах нереализованных расходов:

5560 «Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам»;

5570 «Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте»;

5580 «Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по аффинированным драгоценным металлам»;

5594 «Нереализованный расход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами».

На дату валютирования или в день реализации форвардного контракта сумма нереализованного дохода или нереализованного расхода переносится соответственно на счета 4892 «Доходы по операциям форвард» / 5892 «Расходы по операциям форвард».

358. *Переоценка опционных контрактов* отражается на счетах:

1893 «Требования по опционным операциям»;

2893 «Обязательства по опционным операциям».

Разница между требованием и обязательством относится на соответствующий счет доходов/расходов 4591/5591 «Нереализованный доход/расход от переоценки опционных операций».

На дату валютирования или в день реализации опционного контракта сумма нереализованного дохода или расхода переносится соответственно со счетов 4591/5591 на счета 4893 «Доходы по опционным операциям»/5893 «Расходы по опционным операциям».

359. *Переоценка операций фьючерс, спот, своп и прочих производных финансовых инструментов* отражается на счетах:

- 1891 «Требования по операциям фьючерс»;
- 1894 «Требования по операциям спот»;
- 1895 «Требования по операциям своп»;
- 1899 «Требования по операциям с прочими производными финансовыми инструментами»;
- 2891 «Обязательства по операциям фьючерс»;
- 2894 «Обязательства по операциям спот»;
- 2895 «Обязательства по операциям своп»;
- 2899 «Обязательства по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

Разница по переоценке между остатками следующих требований и обязательств относится на счета следующих нереализованных доходов/расходов:

- 4570 «Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте»;
- 4590 «Нереализованный доход от переоценки финансовых фьючерсов»;
- 4591 «Нереализованный доход от переоценки опционных операций»;
- 4592 «Нереализованный доход от переоценки операций спот»;
- 4593 «Нереализованный доход от переоценки операций своп»;
- 4594 «Нереализованный доход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами»;
- 5570 «Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте»;
- 5590 «Нереализованный расход от переоценки финансовых фьючерсов»;
- 5591 «Нереализованный расход от переоценки опционных операций»;
- 5592 «Нереализованный расход от переоценки операций спот»;
- 5593 «Нереализованный расход от переоценки операций своп»;
- 5594 «Нереализованный расход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами».

На дату валютирования или в день реализации сумма нереализованного дохода или расхода переносится на соответствующие счета доходов и расходов:

- 4891 «Доходы по операциям фьючерс»;
- 4892 «Доходы по операциям форвард»;
- 4893 «Доходы по опционным операциям»;
- 4894 «Доходы по операциям спот»;
- 4895 «Доходы по операциям своп»;
- 4896 «Доходы по операциям с прочими производными финансовыми инструментами»;
- 5891 «Расходы по операциям фьючерс»;
- 5892 «Расходы по операциям форвард»;
- 5893 «Расходы по опционным операциям»;
- 5894 «Расходы по операциям спот».

#### **Статья 47. Обесценение финансовых активов**

360. По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. При наличии таких признаков Банком применяются требования МСФО 39 «Финансовая инструменты – признание и оценка» с целью определения величины любого убытка от обесценения для:

- 1) финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- 2) финансовых активов, учитываемых по себестоимости;
- 3) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

361. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке. Не всегда возможно назвать единичное дискретное событие, вызвавшее обесценение. Скорее всего, причиной обесценения является комбинированный эффект нескольких событий. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий. К объективным признакам обесценения финансового актива или группы активов, относится ставшая известной владельцу актива информация о следующих событиях убытка:

- 1) значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- 2) нарушении договора, например, отказе или уклонении от уплаты процентов или основной суммы долга;
- 3) предоставлении кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- 4) вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- 5) исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- 6) наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая:

- неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карточек, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи);

или

- национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти, или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

362. *Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:*

При наличии объективных признаков убытка от обесценения ссуд и дебиторской задолженности или удерживаемых до погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между

балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна уменьшаться непосредственно или посредством счета оценочного резерва. Сумму убытка следует признавать в прибыли или убытке за период.

*363. Финансовые активы, учитываемые по себестоимости:*

При наличии объективных признаков убытка от обесценения некотируемого долевого инструмента, не учитываемого по справедливой стоимости, поскольку она не может быть достоверно определена, или производного актива, который связан с таким некотируемым долевым инструментом и расчеты по которому должны производиться путем поставки такого инструмента, величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат.

*364. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:*

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по данной инвестиции, ранее признанные в отчёте о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчёте о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчёт о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Будущие процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, применённой для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчёте о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

## **Статья 48. Учет налогов**

***Текущие налоговые обязательства и активы***

365. Учет корпоративного подоходного налога производится в соответствии с действующим налоговым законодательством РК. Учитывая, что существуют отличия в определении результатов финансово-хозяйственной деятельности и определении облагаемого дохода, банк разделяет в учете суммы доходов и расходов, относящиеся к ним.

Уплата корпоративного подоходного налога производится банком централизованно по месту нахождения Головного банка.

366. Учет сумм уплаченного налога на добавленную стоимость по каждому виду товаров и услуг, за исключением налога на добавленную стоимость, не подлежащего отнесению в зачет в соответствии с действующим налоговым законодательством РК, отражается на счете НПС 1851 «Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет». Аналитический учет ведется отдельно по приобретенным товарам, работам, услугам и основным средствам.

Уплата налога на добавленную стоимость производится централизованно по месту нахождения Головного банка.

367. Налог на имущество, земельный налог, налог на транспортные средства и другие обязательные платежи в бюджет начисляются на счет 2851 «Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет» и относятся на расходные счета группы 5760 «Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога».

#### ***Отложенные налоговые обязательства и активы***

368. Активы и обязательства по отложенному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств.

369. *Временные разницы* - разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства в балансе и их налоговой базой.

Налоговая база актива или обязательства - сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех временных разниц, кроме случаев, когда оно возникает при первоначальном признании гудвила, актива или обязательства по операции, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

370. Отложенный налоговый актив признается в отношении всех временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу, если только отложенный налоговый актив не возникает из первоначального признания актива или обязательства в операции, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

371. Отложенный налоговый актив должен признаваться в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых кредитов в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать неиспользованные налоговые убытки и неиспользованные налоговые кредиты.

Активы и обязательства по отсроченному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

372. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, филиалы и

ассоциированные предприятия или с долями участия в совместном предпринимательстве, за исключением той его части, которая удовлетворяет обоим приведенным ниже условиям:

- 1) материнское предприятие, инвестор или участник совместного предпринимательства способен контролировать сроки восстановления временной разницы;
- 2) существует вероятность того, что в обозримом будущем временная разница не будет восстановлена.

373. Отложенный налоговый актив признается в отношении всех временных разниц, возникающих из инвестиций в дочерние предприятия, филиалы и ассоциированные предприятия, а также из долей участия в совместном предпринимательстве в той мере и только в той мере, в которой существует вероятность того, что:

- 1) временная разница в обозримом будущем будет восстановлена;
- 2) возникнет налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно будет использовать временную разницу.

374. Взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств производится тогда, когда:

- 1) имеется юридически закрепленное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- 2) отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом либо:
  - с одного и того же предприятия-налогоплательщика; либо
  - с разных предприятий-налогоплательщиков, которые намереваются либо произвести расчет по текущим налоговым обязательствам и активам на нетто-основе, либо реализовать активы и погасить обязательства одновременно в каждом будущем периоде, в котором ожидается погашение или возмещение значительных сумм отложенных налоговых обязательств или активов.

#### **Статья 49. Учет операций по кастодиальному обслуживанию клиентов**

##### ***Определение***

375. *Кастодиан* – юридическое лицо, осуществляющее профессиональную деятельность по хранению и учету вверенных ему денег и ценных бумаг клиентов. Объектами деятельности Кастодиана являются деньги и ценные бумаги, допущенные к обращению в РК.

Субъектами кастодиальной деятельности являются Кастодиан и его клиенты.

Клиентами Кастодиана являются юридические и физические лица – резиденты и нерезиденты РК. Кастодиан не должен являться аффилированным лицом клиента.

Кастодиан вправе осуществлять свою деятельность при наличии лицензии НБРК на сейфовое хранение и на занятие кастодиальной деятельностью.

376. Банк осуществляет кастодиальные операции на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №242 от 04.03.2008г. (кастодиальная деятельность на рынке ценных бумаг №0407100247), выданной АФН. Банк как Кастодиан осуществляет следующие функции:

- 1) контроль исполнения сделок с ценными бумагами своих клиентов;
- 2) обеспечение сохранности и учета ценных бумаг и денег клиентов, помещенных на хранение;
- 3) учет именных ценных бумаг;

- 4) осуществление деятельности в качестве номинального держателя ценных бумаг;
- 5) выполнение функции платежного агента по сделкам с ценными бумагами клиентов;
- 6) исполнение приказов по переводу и получению ценных бумаг и денег клиентов;
- 7) получение доходов по ценным бумагам и зачисление их на счета клиентов;
- 8) передача информации от эмитентов клиентам;
- 9) предоставление иных услуг, предусмотренных договором с клиентом и не противоречащих законодательству Республики Казахстан.

377. Учетная политика в области операций по кастодиальному обслуживанию клиентов производится в соответствии с:

- 1) Законом РК «О рынке ценных бумаг» от 02.07.03 г. №461-ІІ;
- 2) Законом РК «Об инвестиционных фондах» от 07.07.2004г. № 576-ІІ;
- 3) Правилами осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденными постановлением Правления АФН от 05.08.2009г. № 191;
- 4) Правилами учета и определения стоимости активов инвестиционного фонда, чистых активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости пая паевого инвестиционного фонда и цены выкупа акции акционерного инвестиционного фонда, утвержденными постановлением Правления АФН № 259 от 21.08.2004г;
- 5) Правилами регистрации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оказывающими услуги номинального держания, сделок с ценными бумагами, оформления и выдачи ими выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг и раскрытия информации номинальным держателем, утвержденными постановлением Правления АФН № 61 от 25.02.2006г.

378. Исполнение и учет операций по кастодиальному обслуживанию клиентов осуществляется Головным банком.

Отношения между банком и клиентом при осуществлении кастодиальных операций оформляются кастодиальным договором, в котором предусматриваются порядок и условия выполнения кастодиальных операций.

#### ***Первоначальное признание***

379. Учет активов клиентов, принятых на основании кастодиального договора, условиями которого не предусмотрено оказание услуг по ведению бухгалтерского учета, осуществляется на следующих счетах:

- переданных на хранение ценных бумаг клиентов осуществляется на счете 7363 «Активы клиентов, находящиеся на кастодиальном обслуживании» с открытием отдельных лицевых счетов по каждому клиенту;
- учет денег клиентов, предназначенных для покупки ценных бумаг, осуществляется на счетах 1870/2870 «Прочие транзитные счета» отдельными транзитными лицевыми счетами по каждому клиенту.

380. Ведение бухгалтерского учета активов клиентов (за исключением пенсионных активов накопительных пенсионных фондов), принятых на основании кастодиального договора, условиями которого предусмотрено осуществление их учета, осуществляется Банком на счетах группы 7700 «Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов накопительных пенсионных фондов» в разрезе по каждому клиенту. В случае если учетной политикой клиента учет активов инвестиционных фондов осуществляется в ином порядке, Банк учитывает активы клиента в соответствии с требованиями учетной политики клиента.

381. Учет активов, размещенных в аффинированные драгоценные металлы,

осуществляется Банком в тенге на счете 7703 «Аффинированные драгоценные металлы».

Учет операций с активами, размещенными во вклады, осуществляется Банком на счете 7702 «Вклады в других банках». Начисление вознаграждения по размещенному вкладу производится ежедневно и осуществляется на счете 7711 «Вознаграждение». Учет депозитов, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, производится на лицевых счетах, открытых в валюте.

382. Учет активов, размещенных в ценные бумаги, осуществляется Банком по покупной стоимости на счете 7701 «Ценные бумаги» и отражение суммы вознаграждения, начисленного предыдущим держателем на счете 7712 «Вознаграждение, начисленное предыдущим держателем по ценным бумагам». Учет ценных бумаг номинированных в иностранной валюте, производится на лицевых счетах, открытых в валюте.

383. Прочие активы учитываются Банком на следующих счетах:

- 7707 «Инвестиции в капитал»;
- 7706 «Производные финансовые инструменты»;
- 7708 «Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные средства и другие основные средства»;
- 7709 «Прочие активы».

#### ***Последующее признание***

##### **Комиссионное вознаграждение**

384. Размер комиссионного вознаграждения за кастодиальное обслуживание клиентов определяется между сторонами при оформлении договора.

Начисленный комиссионный доход по кастодиальной деятельности отражается на счете 1819 «Начисленный комиссионный доход по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг». В случае неоплаты клиентом в срок сумма начисленного комиссионного дохода переносится на счета по учету просроченного комиссионного дохода 1839 «Просроченные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности отражаются на счете 4609 «Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

Комиссионные расходы отражаются на счете 5609 «Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

Погашение и выплата купонного вознаграждения клиентам осуществляется согласно условиям проспекта эмиссий ценных бумаг через транзитные счета 1870, 2870 «Прочие транзитные счета».

##### **Оценка финансовых инструментов**

385. Финансовый инструмент, составляющий активы инвестиционного фонда и входящий в список организатора торгов, оценивается по рыночной стоимости в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов организатора торгов, в список которого он входит.

Оценка финансовых инструментов, таким образом, производится еженедельно в первый рабочий день недели и на следующий день после приобретения, вне зависимости от того, является этот день последним в месяце или нет.

386. Финансовые инструменты, выпущенные в соответствии с законодательством иных, помимо Республики Казахстан, государств, оцениваются на конец рабочего дня по цене закрытия торгов этого же дня, по данным информационной системы

Bloomberg.

Рыночная стоимость иного, кроме финансовых инструментов, имущества инвестиционных фондов определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности.

В случае если активы инвестиционного фонда находятся за пределами Республики Казахстан, то их стоимость может определяться оценщиками, обладающими соответствующей лицензией (разрешением) на осуществление оценки имущества в соответствии с законодательством государств, на территории которых находятся активы инвестиционного фонда.

387. Активы инвестиционного фонда, оцениваемые оценщиком, подлежат оценке при их приобретении и отчуждении, а также в сроки, установленные проспектом выпуска акций акционерного инвестиционного фонда или правилами паевого инвестиционного фонда, но не реже одного раза в год.

Оценка активов инвестиционного фонда, стоимость которых выражена в иностранной валюте, осуществляется по рыночному курсу обмена валют на дату определения стоимости активов инвестиционного фонда.

#### Переоценка рыночной стоимости активов

388. Переоценка прочих активов производится один раз в год. В случае необходимости переоценка рыночной стоимости активов инвестиционных фондов осуществляется в сроки и по методике, установленной учетной политикой клиента.

Результаты переоценки (суммы разницы оценочных стоимостей) отражаются на внебалансовых счетах на основании предоставленного клиентом отчета о переоценке данных активов:

7707 «Инвестиции в капитал»;

7706 «Производные финансовые инструменты»;

7708 «Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные средства и другие основные средства»;

7709 «Прочие активы».

Учетная политика клиента (с изменениями и дополнениями) предоставляется подразделением фронт – офиса.

389. Операции Репо и обратное Репо с ценными бумагами отражаются по «цене открытия» на лицевых счетах:

7705 «Операции Репо» (по операции Репо);

7704 «Операции обратное Репо» (по операции Обратное Репо).

Ежедневно производится начисление вознаграждения по операциям Репо и обратное Репо на следующие счета:

7705 «Операции Репо» (отдельный субсчет по операции Репо);

7711 «Вознаграждение» (по операции Обратное Репо).

390. Дебиторская задолженность и требования клиенту учитывается на счете 7713 «Прочие требования».

#### Неустойка (штраф, пеня)

391. Начисление неустойки (пени, штрафов) в случае несвоевременного перечисления денег (перевода ценных бумаг) по поручению клиента, с которым заключен кастодиальный договор, производится на счете 2862 «Обязательства, связанные с кастодиальной деятельностью», возникшие при этом признанные Банком или присужденные Банку расходы относятся на счет 5900 «Неустойка (штраф, пеня)».

## **Статья 50. Учет условных и возможных обязательств и требований по выпущенным гарантиям и аккредитивам**

### ***Первоначальное признание***

392. Учет условных и возможных обязательств и требований по выпущенным гарантиям и аккредитивам осуществляется на соответствующих внебалансовых счетах:

- 6000/6500 «Счета по Аккредитивам»;
- 6050/6550 «Счета по гарантиям».

Учет условных обязательств и требований производится как в тенге, так и иностранной валюте.

393. В случае выпуска Банком Гарантийного письма, в котором оговаривается условие вступления в силу гарантийного обязательства при наступлении определенных событий или определенной даты, бланк Гарантийного письма учитывается на счете 7339 «Разные ценности и документы» как 1 тенге. С момента вступления в силу определенных событий или при наступлении определенной даты сумма со счета 7339 «Разные ценности и документы» списывается и производится отражение на счета условных и возможных обязательств и требований по выпущенной банком гарантии.

### **Начисление комиссионных доходов**

394. В соответствии с методом начисления ежемесячно, в последний рабочий день месяца, а также на дату погашения в соответствии с условиями договора, производится начисление комиссионного дохода по гарантиям и аккредитивам.

Начисление комиссионных доходов за услуги банка по выданным гарантиям производится на счете 1816 «Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями». Просроченный комиссионный доход по гарантиям учитывается на счете 1836 «Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям». Учет доходов по гарантиям производится на счете 4606 «Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями».

Начисление комиссионных доходов по аккредитивам производится на счете 1822 «Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам».

Просроченные комиссионные доходы по аккредитивам учитывается на счете 1842 «Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам». Учет доходов по аккредитивам производится на счете 4612 «Комиссионные доходы по документарным расчетам».

395. Оплата комиссии иностранного банка по аккредитивам и гарантиям производится с использованием счета 1870 «Прочие транзитные счета» за счет расходов Банка с отнесением на счет 5608 «Прочие комиссионные расходы». В случае возникновения налога с нерезидента у источника выплаты (при отсутствии сертификата резидентства) и при отсутствии условия «gross-up» в договоре с нерезидентом, производится начисление налога с отнесением на счет 5768 «Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет». В момент оплаты клиентом согласно уведомлению Банка о возмещении понесенных расходов сумма комиссии относится на счет 4608 «Прочие комиссионные доходы», а сумма налога у источника выплаты сторнируется со счета 5768.

Начисление комиссии иностранного банка отражается на следующих счетах:

- 1816 «Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями»;
- 1822 «Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам».

396. Начисление прочих комиссионных доходов по гарантиям и аккредитивам (таких

как, телекоммуникационные услуги, подготовку и/или отсылку пакета отгрузочных документов, аннулирование гарантий, аннулирование аккредитивов за расхождение в документах, за оформление паспортов сделок и восстановление дополнительных листов к ним) производится на счете 1818 «Начисленные прочие комиссионные доходы». Данные комиссионные доходы облагаются НДС по ставке согласно Налоговому Кодексу РК на текущую дату. Учет просроченных комиссионных доходов учитываются на счете 1838 «Просроченные прочие комиссионные доходы». Учет доходов по прочим комиссионным доходам производится на счете 4608 «Прочие комиссионные доходы».

#### Переоценка остатков в иностранной валюте

397. Переоценка счетов гарантий и аккредитивов, сумма обязательств которых отражена в иностранной валюте, производится в порядке и в соответствии со статьей 57 настоящей Учетной политики.

#### Просроченная задолженность

398. Учет просроченной задолженности и отражение в балансе начисленного комиссионного вознаграждения производится в соответствии с «Правилами выноса за баланс кредитов корпоративного и малого и среднего бизнесов, межбанковских депозитов и ценных бумаг в портфеле АО «БТА Банк» и их погашения» (Протокол №48 от 22 октября 2008г.).

Начисление комиссионного вознаграждения после его списания за баланс не производится.

399. В случае исполнения Банком обязательств по гарантии или аккредитиву и возникновения дебиторской задолженности по основному обязательству или просроченной ссудной задолженности (при переводе исполненного банком обязательства по аккредитиву в ссудную задолженность) сумма начисленного, но не уплаченного на дату возникновения дебиторской задолженности комиссионного вознаграждения, считается просроченной и переводится на счет по учету просроченных комиссионных доходов.

400. При списании «безнадежной» дебиторской задолженности по гарантии, аккредитиву или просроченной ссудной задолженности (по аккредитиву) из баланса одновременно производится списание из баланса задолженности по комиссионному вознаграждению независимо от того, просрочена оплата комиссии или нет.

#### Формирование провизий (резервов)

401. Классификация условных обязательств по аккредитивам и гарантиям и формирование провизий осуществляется в соответствии со статьей 58 настоящей Учетной политики.

#### Списание

402. Списание условных и возможных обязательств и требований по выпущенным *гарантиям* производится:

- 1) на следующий день после истечения срока действия гарантии;
- 2) после получения сообщения от бенефициара об освобождении банка от обязательств по гарантии;
- 3) после возврата банку оригиналов гарантийных писем;
- 4) по другим основаниям, предусмотренным в условиях гарантии;
- 5) при оплате обязательств банка по гарантии за счет денег клиента;
- 6) при выполнении банком обязательств по гарантии за счет собственных денег.

403. Списание условных и возможных обязательств и требований по выпущенным *аккредитивам* производится:

- 1) при получении от банка бенефициара сообщения об освобождении банка от обязательств по аккредитиву;
- 2) при оплате обязательств банка по аккредитиву за счет денег клиента;
- 3) при выполнении банком обязательств по аккредитиву за счет собственных денег.

#### ***Последующее признание***

404. В случае выполнения банком обязательств по гарантии или аккредитиву за счет собственных денег задолженность заемщика перед банком учитывается на счете 1855 «Дебиторы по документарным расчетам» и на счете 1861 «Дебиторы по гарантиям». В случае если условиями договоров предусмотрено переоформление задолженности заемщика в ссудную, то учет производится в соответствии со статьей 26 настоящей Учетной политики.

405. По непокрытым аккредитивам с дисконтированием отсроченного платежа сумма оплаты зачисляется счет 2855 «Кредиторы по документарным расчетам».

При открытии покрытых аккредитивов Банк перечисляет сумму покрытия в банк поставщика (исполняющий банк) на весь срок действия аккредитива. Сумма покрытия учитывается банком на счетах 1855 «Дебиторы по документарным расчетам» и 2855 «Кредиторы по документарным расчетам» до исполнения, которые сальдируются при завершении документарных расчетов.

При выдаче банком покрытой (обеспеченной) гарантии средства, поступающие от клиентов в качестве денежного покрытия по гарантии являются обеспечением возможных обязательств клиента перед данным банком, которые могут образоваться в результате исполнения банком обязательств должника и учитываются на счете 2240 «Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов».

406. В случае возмещения клиентом суммы покрытия по аккредитивам, но не исполненных Банком, производится уменьшение требований и обязательств, отраженных на следующих счетах:

- 6005 «Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам»;
- 6010 «Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам»;
- 6505 «Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам»;
- 6510 «Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам».

Неоплаченные суммы обязательств внешним кредиторам - иностранным банкам отражаются на счете 2870 «Прочие транзитные счета» в валютах договора.

### **Статья 51. Учет залогового имущества**

407. Учет стоимости имущества (за исключением денег), принятого в обеспечение обязательств клиента, ведется на счете 7250 «Имущество, принятое в обеспечение (заклад) обязательств клиента». Учет документов, принятых на хранение в Хранилище документов производится на счете 7339 «Разные ценности и документы» в количественном выражении.

408. Учет гарантий, поручительств, принятых банком в обеспечение займа (гарантий, аккредитивов), осуществляется на следующих счетах:

- 6075 «Возможные требования по принятым гарантиям»  
6575 «Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям»

409. Деньги, принятые банком от клиентов по договору залога в качестве обеспечения (гарантия, ипотека) их обязательств отражаются на счетах 2213 «Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц» и 2223 «Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц», а принятые в качестве обеспечения в виде залога, задатка – на счете 2240 «Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов». Одновременно учет суммы залога производится на счете 7339 «Разные ценности и документы».

410. В случае прекращения обеспеченного залогом обязательства при погашении займа заемщиком либо списании ссудной задолженности заемщиков в соответствии с «Регламентом списания задолженности в АО «Банк ТуранАлем»», (№ РЕ-37-69 в Базе ВНД), а также в других случаях, изложенных в статье 322 Гражданского Кодекса Республики Казахстан *(по требованию залогодателя при наличии оснований, предусмотренных пунктом 3 статьи 312, в случае гибели заложенной вещи или прекращения заложенного права, если залогодатель не воспользовался правом, предусмотренным пунктом 2 статьи 314 Гражданского Кодекса РК)*, суммы заложенного имущества списываются со счета 7250 «Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента».

411. При реализации заложенного имущества погашение займа и вознаграждения осуществляется через 1870/2870 «Прочие транзитные счета» в соответствии с условиями договора купли-продажи или по решению уполномоченного органа. В случае реализации заложенного имущества ниже оценочной стоимости предмета залога, оприходованного на счет 7250 «Имущество, принятое в обеспечение (залог)», и невозможности получения недостающей суммы из прочего имущества должника остаток стоимости залога списывается со счета 7250 «Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента». Решение о списании со счета 7250 остатка стоимости заложенного имущества принимается уполномоченным органом.

412. По мере необходимости, в зависимости от объекта залога, проводится переоценка стоимости заложенного имущества по рыночной стоимости, принятого в обеспечение займа.

413. При объявлении торгов несостоявшимися, ввиду участия в них менее двух покупателей, Банк вправе либо обратиться заложное имущество в свою собственность по его текущей оценочной стоимости, устанавливаемой на основании государственного органа по оценке имущества, либо требовать назначения новых торгов с понижением стартовой цены (ст. 319, п.5 Гражданского кодекса).

414. В случае принятия заложенного имущества в собственность банка по решению суда, мировому соглашению, договору отступного и проч. с целью последующей реализации, заложенное имущество учитывается в составе материальных запасов на счете 1602 «Прочие товарно-материальные запасы». При предоставлении счета-фактуры сумма НДС относится в зачет и учитывается на счете 1867 «Прочие дебиторы по неосновной деятельности». Принятие заложенного имущества в собственность Банка по мировому соглашению либо согласно договору отступного оформляется Соглашением между сторонами и актом приема-передачи заложенного имущества, при этом стоимость приобретения должна быть определена независимыми экспертами. Принятие заложенного имущества в собственность Банка по результатам судебного

разбирательства осуществляется на основании решения суда, при этом стоимость приобретения определяется судом либо по решению суда - независимыми экспертами.

415. Реализация залогового имущества, принятого в собственность Банка с целью последующей реализации, осуществляется по решению уполномоченного органа Банка на основании Договора купли-продажи и Акта приема-передачи, путем списания со счета 1602 «Прочие товарно-материальные запасы» на сумму стоимости залогового имущества, числящегося на складе. От стоимости реализации залогового имущества начисляется НДС в соответствии с требованиями налогового законодательства РК и отражается на счете 2867 «Прочие кредиторы по неосновной деятельности». Расходы по списанию стоимости залогового имущества со склада учитываются на счете 5921 «Прочие расходы от банковской деятельности». Стоимость реализации залогового имущества в соответствии с условиями договора купли-продажи учитывается на счете 4921 «Прочие доходы от банковской деятельности».

416. Стоимость залогового имущества, принятого в собственность Банка, направляется на погашение ссудной задолженности Заемщика. При этом происходит восстановление резервов (провизий) на доходы от возврата резервов (провизий) пропорционально сумме погашения основного долга по активу и восстановление в балансе доходов от вознаграждения и неустойки (штрафов, пени), если стоимости залогового имущества достаточно для погашения всей задолженности. В случае если стоимости залогового имущества недостаточно для погашения всей задолженности, остаток долга списывается.

417. Прощение (списание) внебалансовой задолженности по основному долгу, вознаграждению, комиссии и пени производится в соответствии с пунктом 197 настоящей Учетной политики.

418. Инвентаризация залогового имущества, находящегося на складе Банка, проводится бухгалтерией Банка 1 раз в год. Возможно проведение внеплановых проверок в соответствии с Инструкцией по проведению инвентаризации основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных запасов в АО «Банк ТуранАлем», утвержденной Правлением АО «Банк ТуранАлем» (протокол № 35 от 12.09.2007г., №И-22-100 в Базе ВНД).

## **Статья 52. Учет операций с собственным капиталом банка**

419. Собственный капитал банка состоит из уставного капитала, дополнительного капитала, резервов и нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка).

Учет собственного капитала ведется на счетах НПС 3000-3599.

### ***Уставный капитал***

420. Формирование уставного капитала производится путем выпуска простых и неконвертируемых привилегированных акций, номинированных в казахстанских тенге. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями по их номинальной стоимости и продажи акций инвесторам по цене размещения, установленной в соответствии с требованиями Закона РК «Об акционерных обществах» от 13.05.2003 г. № 415-II (далее – Закон). При получении оплаты за размещенные акции производится бухгалтерская запись по счетам 3001 «Уставный капитал - простые акции» и 3025 «Уставный капитал – привилегированные акции».

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

В случае если Банком выкупаются (по основаниям, предусмотренным Законом) свои ранее размещенные акции, то возникающие разницы между ценой размещения и ценой выкупа, а также между данной ценой выкупа и ценой повторной продажи корректируется путем использования счета 3599 «Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)». Сами же выкупленные акции в зависимости от вида зачисляются на счета 3003 «Выкупленные простые акции» и 3027 «Выкупленные привилегированные акции».

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим банком. Не допускается начисление дивидендов по акциям:

- 1) при отрицательном размере собственного капитала или, если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате выплаты дивидендов по его акциям;
- 2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством РК о банкротстве, либо указанные признаки появятся у банка в результате выплаты дивидендов по его акциям.

#### ***Дополнительный капитал***

421. Отражение сумм дополнительного оплаченного капитала по акциям (разница между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью или между ценой выкупа размещенных акций и ценой последующей продажи), а также сумм превышения внесенных вкладов (имущественных взносов) над стоимостью вклада (имущественного взноса), определенных в учредительных документах, осуществляется на счете 3101 «Дополнительный оплаченный капитал».

#### ***Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток). Резервный капитал***

422. По истечении отчетного периода остатки по счетам доходов и расходов сворачиваются. При образовании дохода сумма его учитывается на счете 4999 «Доход до налога». После списания суммы начисленного подоходного налога, подлежащего уплате оставшаяся часть прибыли направляется на счет 3599 «Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)».

По решению Общего собрания акционеров нераспределенный доход за отчетный год направляется:

- 1) в резервный фонд;
- 2) на расчеты с акционерами (оплату дивидендов);
- 3) на увеличение уставного капитала;
- 4) оставшаяся сумма остается в распоряжении банка.

При превышении расходов над доходами сумма убытка переносится на отдельный лицевой счет и учитывается на счете 3599. Сумма убытка может быть перекрыта за счет средств резервного фонда банка, а также за счет нераспределенного дохода прошлого года.

423. Резервный капитал формируется по решению Общего собрания акционеров в порядке, установленном нормативными правовыми актами АФН за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям и в целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности.

Размер Резервного капитала Банка определяется решением Общего собрания акционеров и не может быть менее минимального размера, установленного АФН.

Резервный капитал учитывается на счете 3510 «Резервный капитал».

424. Резервы по переоценке основных средств образуются в результате индексации основных средств и учитываются на счете 3540 «Резервы переоценки основных

средств».

Лицевой счет, предназначенный для учета стоимости основных средств, образовавшейся в результате их переоценки (индексации или реиндексации), используется при осуществлении банком переоценки стоимости основных средств и служит для отражения ее результатов (суммы положительной или отрицательной разницы), скорректированных на сумму переоценки амортизационных отчислений. Затем, по мере эксплуатации, или в момент выбытия основных средств сумма переоценки основных средств переносится на отдельный лицевой счет, открытый на счете 3599 «Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)».

### **Статья 53. Учет доходов и расходов**

425. Открытие счетов по доходам и расходам производится на основании Типового Плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного постановлением Правления НБРК № 275 от 30.07.2002г. (далее – План счетов).

Согласно Плану счетов открываются счета доходов и расходов, учитываемые по классам: 4 класс «Доходы» - счета 4000-4999, 5 класс «Расходы» - счета 5000-5999.

426. Для расчетов с филиалами Головным Банком открываются внутрибанковские счета:

- 4351 «Доходы по расчетам с головным офисом»;
- 4352 «Доходы по расчетам с местными филиалами»;
- 5151 «Расходы по расчетам с головным офисом»;
- 5152 «Расходы по расчетам с местными филиалами».

427. Вознаграждения, т.е. процентные доходы/расходы Банком учитываются соответственно на счетах доходов/расходов, связанных с получением/выплатой вознаграждения.

428. Учет доходов и расходов осуществляется с применением основных принципов бухгалтерского учета и в соответствии с МСФО 1 «Представление финансовой отчетности».

Результатом финансово-хозяйственной деятельности банка за отчетный период признается разница между доходами и расходами банка за этот период.

Доход (расход), связанный с получением вознаграждения (интереса)- доход (расход), связанный с вложением денежных средств одним субъектом другому.

Доход (расход), не связанный с получением вознаграждения (интереса)- доход (расход), не связанный с вложением денежных средств одним субъектом другому.

Обычно все статьи дохода и расхода, признанные в течение отчетного периода, включаются в определение чистой прибыли или убытка за отчетный период. Это включает в себя чрезвычайные статьи и результаты изменений в учетных оценках. Однако могут возникнуть обстоятельства, при которых определенные статьи могут быть исключены из чистой прибыли или убытка за текущий период. Существуют два таких обстоятельства: корректировка существенных ошибок и результаты изменений в учетной политике.

429. Доход, связанный с получением вознаграждения (интереса), признается в тех случаях, когда:

- 1) предусмотрена вероятность поступления в банк экономической выгоды, связанной с совершением сделки;
- 2) сумма дохода может быть оценена с большей степенью достоверности.

Расход, связанный с получением вознаграждения (интереса) признается в тех случаях, когда в соответствии со сделкой, банк должен оплатить расходы за пользование ресурсами контрагента.

Доходы и расходы банка признаются с учетом всех основополагающих международных принципов (таких как принципы начисления, осторожности и соответствия).

Начисление доходов и расходов банка за отчетный период, оплата которых будет произведена в следующие отчетные периоды, производится в конце отчетного периода.

430. *Доходы банка учитываются в тенге по методу начисления и состоят из:*

1) доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) и комиссионных доходов по выданным займам, депозитам, форвардным, лизинговым операциям, операциям с ценными бумагами, в том числе:

- по текущим и другим счетам клиентов;
- по размещенным в других банках вкладам;
- по форексным (межбанковским) и торговым операциям с иностранной валютой;
- по операциям финансирования клиентов и других банков: аккредитивы, гарантии, займы, финансовый лизинг, купля-продажа векселей, аваль векселей, факторинг;
- по брокерским и дилерским операциям с ценными бумагами.

2) вознаграждения (интереса) по счетам иностранных корреспондентов, комиссии по переводам, аккредитивам, инкассовым и другим услугам;

3) дивидендов по паям, акциям и другим ценным бумагам;

4) платы от клиентов за расчетное и кассовое обслуживание, возмещение клиентами телеграфных (почтовых) и других расходов;

5) выручки от купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, рассчитываемой как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью;

6) доходов от переоценки иностранной валюты и ценных бумаг, предназначенных для продажи;

7) платы за другие услуги, оказанные банкам, в том числе за инкассацию;

8) выручки от продаж активов банка;

9) доходов прошлых периодов, выявленных в отчетном периоде (вследствие вскрытия ошибок прошлых лет), с учетом доначисленных процентов и комиссии, дополненной за прошлые годы, востребованные проценты и комиссия, излишне уплаченные банком клиентам в прошлые годы, поступления денежных средств в счет погашения долгов, ранее списанные, как безнадежные, если они не направлены на увеличение резервов по сомнительным долгам;

10) признанных и присужденных штрафов, пени, неустоек и других экономических санкций;

11) доходов от реализации основных средств и материалов;

12) прочих доходов, полученных банком (прочие доходы, которые не могут быть проведены по другим статьям: от списания пришедших в негодность основных средств, от безвозмездной передачи основных средств и т.д.);

13) прочих чрезвычайных доходов (доходов, возникающих в результате событий или сделок, четко отличимых от обычной деятельности).

431. *Расходы банка учитываются в тенге по методу начисления и состоят из:*

1) расходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) и комиссионных выплат по полученным займам, депозитам, форвардным, лизинговым операциям, операциям с ценными бумагами, в том числе:

- по текущим и другим счетам клиентов;

- по депозитам и вкладам предприятий, организаций, кооперативов, по вкладам граждан и военнослужащих;
  - за кредитные ресурсы, полученные во временное пользование от других банков;
  - по счетам иностранных корреспондентов, иностранных банков, фирм, других организаций и иностранных граждан в инвалюте;
  - по текущим счетам и вкладам граждан, организаций, совместных предприятий в инвалюте.
- 2) комиссии по услугам и корреспондентским отношениям;
  - 3) фактических почтовых и телеграфных расходов по операциям клиентов;
  - 4) потерь от купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, составляющих разницу между ценой продажи и балансовой стоимостью;
  - 5) расходов от переоценки иностранной валюты и ценных бумаг, предназначенных для продажи;
  - 6) расходов прошлых периодов, выявленных в отчетном (вследствие вскрытия ошибок прошлых лет), в том числе:
    - возврат процентов и комиссии, излишне взысканные банком с клиентов в прошлые годы;
    - доначисленные проценты и комиссии, уплаченные по операциям прошлых лет.
  - 7) различных расходов, связанных с обеспечением деятельности банка, включая:
    - расходы на оплату труда работников банка, очередных (ежегодных) и дополнительных отпусков (компенсация за неиспользованный отпуск) в соответствии с законодательством РК;
    - выплаты работникам банка, высвобождаемым в связи с его реорганизацией, сокращением численности работников;
    - расходы на обучение работников;
    - оплата труда работников, не состоящих в штате банка за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера, включая договор подряда, если расчеты с работникам производятся непосредственно самим банком;
    - оплата в соответствии с законодательством за работу в выходные дни, в сверхурочное время;
  - 8) амортизационные отчисления по фиксированным активам;
  - 9) создание провизий в соответствии с классификацией активов и обязательств.
  - 10) расходов по обеспечению хозяйственной деятельности банка, содержание материально-технической базы;
  - 11) расходов по перевозке и хранению денежных средств, ценностей, банковских документов, а также других услуг сторонних организаций, связанных с осуществлением основной деятельности банка;
  - 12) командировочных расходов, связанных с производственной деятельностью;
  - 13) представительских расходов, связанных с деятельностью банка;
  - 14) налогов, сборов и других обязательных отчислений в порядке, установленном действующим налоговым законодательством РК;
  - 15) стоимости услуг товарных, фондовых, валютных бирж, включая брокерские, дилерские, маркетинговые услуги, таможенные пошлины;
  - 16) расходов, связанных с выпуском и распространением акций, облигаций и других ценных бумаг (приобретение бланков ценных бумаг, типографские расходы, уплата комиссионного вознаграждения другому банку за размещение ценных бумаг и др.);
  - 17) расходов, связанных со страхованием имущества, займов и различных рисков банка, если страховые платежи не подлежат обязательному возврату по окончании срока страхования;

- 18) признанных и присужденных штрафов, пени, неустоек и иных экономических санкций к уплате;
- 19) прочих расходов (спонсорская и благотворительная помощь);
- 20) чрезвычайных расходов (расходов, возникающих в результате событий или сделок, четко отличимых от обычной деятельности).

432. Вложения и изъятия акционеров в собственный капитал не признаются доходами и расходами банка.

433. Практически все статьи дохода и расхода, включенные в определение чистой прибыли или убытка за отчетный период, возникают в ходе обычной деятельности банка. Поэтому, только в редких случаях событие хозяйственной деятельности или операция способствуют возникновению чрезвычайной статьи.

Ниже представлены примеры событий хозяйственной деятельности или операций, способствующих возникновению чрезвычайных статей:

- 1) экспроприация активов; или
- 2) землетрясение или другое стихийное бедствие.

434. Раскрытие характера и суммы чрезвычайной статьи может быть сделано в содержании отчета о прибылях и убытках или в тех случаях, когда это раскрытие сделано в примечаниях к финансовым отчетам, раскрытие общей суммы всех чрезвычайных статей производится в отчете о прибылях и убытках.

#### **Статья 54. Учет комиссионных доходов и расходов по операционной деятельности**

435. Комиссионные доходы признаются при взаиморасчетах по мере оказания услуг банком и учитываются в тенге на балансовых счетах группы 4600 «Комиссионные доходы». Комиссионные доходы за оказанные услуги, неоплаченные по мере оказания учитываются в составе дебиторской задолженности как начисленные, но неоплаченные комиссионные доходы и учитываются на балансовых счетах группы 1810 «Начисленные комиссионные доходы». Комиссии, неоплаченные в установленные договором банковского обслуживания сроки, признаются просроченными на следующий рабочий день со дня истечения срока оплаты, отражаются в балансе филиала и учитываются на счетах группы 1830 «Просроченные комиссионные доходы».

436. Вынос за баланс просроченных комиссионных доходов, начисленных в текущем и/или прошлом годах, осуществляется в порядке и сроки, установленными соответствующим внутренним нормативным документом.

437. Учет списанных за баланс сумм комиссий производится на счетах меморандума 7130 «Долги, списанные в убыток». Начисление комиссии после ее списания за баланс не производится.

При погашении суммы комиссионных доходов, списанной за баланс в прошлые и текущие годы, сумма признается как комиссионный доход текущего периода. Комиссионные доходы непогашенные по истечении трех лет с момента начисления признаются Банком как требование, которое не будет удовлетворено дебитором и списывается со счетов меморандума 7130 «Долги, списанные в убыток».

438. Комиссионные расходы признаются при взаиморасчетах по мере получения услуг банком. Комиссионные расходы за полученные услуги и неоплаченные по мере получения услуг банком учитываются в составе кредиторской задолженности, как начисленные, но неоплаченные комиссионные расходы и учитываются на балансовых

счетах группы 2810 «Начисленные комиссионные расходы». Просроченные комиссионные расходы учитываются на счетах группы 2830 «Просроченные комиссионные расходы».

### **Статья 55. Учет расходов на персонал банка**

439. Расходы на персонал учитываются в соответствии с применением общепринятых принципов бухгалтерского учета. Так, суммы начисленных расходов отражаются как расходы в месяц, за который осуществляется его начисление, вне зависимости от даты выплаты. Любая выплата работнику банка в качестве компенсации за труд признается как расход, включая материальную помощь, различные компенсации.

440. Ежемесячно создается резерв на отпускные выплаты, который отражается на расходах будущих периодов. Начисленный резерв на отпускные выплаты отражается на счете 2861 «Резерв на отпускные выплаты» и списание сумм резерва отпускных на расходы производится по уходу работников на отпуск. Сумма превышения норм командировочных, представительских расходов признается соответственно как командировочные, представительские расходы. В соответствии с налоговым законодательством РК превышение норм по представительским расходам, не являющимся доходом конкретного физического лица, не включается в вычеты, превышение норм по командировочным расходам включается в совокупный доход работника. Вне зависимости от этого вся сумма признается как соответствующий расход.

441. Учет расходов на оплату труда и других выплат, приравненных к ней, осуществляется централизованно и относится на счета группы 5720 «Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям». Исчисления и удержания налогов производятся в соответствии с действующим налоговым законодательством РК. Индивидуальный подоходный налог и отчисления в пенсионные фонды, выплачиваемые за счет фондов оплаты труда, включаются в расходы банка, оплачиваются за счет заработной платы работников банка.

Начисленные социальный налог и социальные отчисления на облагаемый фонд оплаты труда относятся на счет 5763 «Социальный налог». Уплата индивидуального подоходного и социального налогов производится централизованно в налоговые комитеты по месту нахождения филиалов, а уплата пенсионных и социальных отчислений в соответствующие фонды.

### **Статья 56. Учет документов и разных ценностей**

442. Учет указаний, подлежащих исполнению в неопределенные сроки, производится на счете меморандума 7303 «Платежные документы, не оплаченные в срок». Срок списания и закрытия остатков по счету 7303 устанавливается соответствующим внутренним документом.

443. При отсутствии суммы денег на банковском счете отправителя денег, необходимой для исполнения инкассового распоряжения, а также при отсутствии либо недостаточности суммы денег у отправителя денег, необходимой для исполнения платежного требования-поручения или иного платежного документа, помещенного в картотеку, Банк принимает и хранит в течение одного года полученные указания в картотеке до поступления суммы денег на банковский счет отправителя денег.

444. Учет бланков строгой отчетности, ключей кладовой с индивидуальными сейфами при получении отделением филиала, а также разных ценностей и документов, отосланных или выданных под отчет, ведется на счете меморандума 7342 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет». Учет ключей кладовой с индивидуальными сейфами в филиале осуществляется на счете 7339 «Разные ценности и документы».

445. Учет сумм документов и ценностей по иностранным операциям, отосланных и принятых на инкассо, ведется на следующих счетах:

- 7150 «Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо»;
- 7240 «Документы и ценности, принятые на инкассо».

446. Проведение обменными пунктами филиалов операций по покупке неплатёжной (ветхой) иностранной валюты производится по учётному курсу банка на день совершения операции, при этом клиенту выдаются тенге на сумму купленной неплатёжной валюты за минусом комиссионного сбора. Комиссионное вознаграждение, полученное по операции инкассо, учитывается на счете 4611 «Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям».

447. При приеме банкнот, вызывающих сомнение в ее подлинности, Банком получается письменное согласие клиента на условие инкассо. Банк обязан предупредить клиента о размере комиссионного вознаграждения и возможности отказа в обмене банками-эмитентами (иностранными банками).

448. В случае отказа иностранного банка в обмене отправленной иностранной валюты клиенту предоставляются соответствующие подтверждающие документы.

### **Статья 57. Учет операций в иностранной валюте**

449. Учет операций в иностранной валюте производится в соответствии с МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов».

450. Банк осуществляет следующие операции в иностранной валюте:

- 1) размещение депозитов в иностранной валюте;
- 2) операции с ценными бумагами в иностранной валюте;
- 3) предоставление займов в иностранной валюте;
- 4) привлечение депозитов в иностранной валюте;
- 5) получение займов в иностранной валюте;
- 6) купля-продажа иностранной валюты на внутреннем и внешнем рынках;
- 7) операции с международными финансовыми организациями;
- 8) заключение межбанковских соглашений с банками иностранных государств по установлению корреспондентских отношений;
- 9) кассовое обслуживание клиентов в иностранной валюте;
- 10) осуществление расчетов по поручению клиентов Банка, имеющих валютные счета в Банке, в пределах их остатков;
- 11) осуществление других операций, предусмотренных международной банковской практикой.

451. В Банке аналитический учет операций в иностранной валюте производится по ее номиналу и в тенге по учетному курсу Банка на день совершения операции. В синтетическом учете отражение производится только в тенге.

452. Одним из основных условий ведения учета в иностранной валюте является ежедневное отражение в синтетическом учете произведенных операций в иностранных валютах в пересчете на учетный курс Банка и переоценка остатков валютных счетов, в конце рабочего дня, после завершения всех операций по рыночному курсу.

453. В соответствии с постановлением Правления НБРК от 26.01.09г. № 4 «Об установлении порядка определения и применения рыночного курса обмена валют» в течение рабочего дня Банк осуществляет операции в иностранной валюте по учетному курсу (т.е. рыночному курсу, установленному на торгах АО «Казахстанская фондовая биржа» по состоянию на 11 часов 00 минут алматинского времени *предыдущего дня*), а в конце рабочего дня производит пересчет остатков активов и обязательств в иностранной валюте по рыночному курсу (т.е. рыночному курсу, установленному на торгах АО «Казахстанская фондовая биржа» по состоянию на 11 часов 00 минут алматинского времени *текущего дня*). При необходимости допускается проведение переоценки более 1 раза в день в соответствии с требованиями регуляторных органов, Совета Директоров, Правления либо иных уполномоченных органов/лиц Банка.

454. В выходные (суббота, воскресенье) и праздничные дни используются учетные курсы последнего рабочего дня.

455. При изменении учетных курсов тенге к иностранным валютам, производится переоценка счетов валютной позиции, стоимость которых выражена в иностранной валюте. Учет валютной позиции ведется на следующих балансовых счетах:

1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте»;

2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте».

Учет контрстоимости ведется на балансовых счетах:

1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»;

2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)».

456. Курсовые разницы, возникающие при ежедневной переоценке остатков валютных счетов относятся на счет переоценки иностранной валюты 1870, 2870 «Прочие транзитные счета». В последний рабочий день месяца счета 1870, 2870 сальдируются и в зависимости от того, на каком счете образовался остаток:

➤ отрицательная сумма относится на счета расходов 5703 «Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты»;

➤ положительная сумма на счета доходов 4703 «Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты».

Курсовые разницы по переоценке счетов, на которых ведется учет созданных Банком провизий в иностранной валюте, учитываются на отдельных счетах переоценки 1870, 2870 «Прочие транзитные счета».

457. При продаже, погашении или другом выбытии актива или обязательства в иностранной валюте и в аффинированных драгоценных металлах в обмен на поступающую сумму в тенге, суммы переоценки, отраженные на счетах 4703/5703 «Нереализованный доход/расход от переоценки иностранной валюты», относятся на счета 4731/5731 «Реализованные доходы/расходы от переоценки иностранной валюты».

458. В Банке используется метод оценки стоимости приобретаемой иностранной валюты по средневзвешенной стоимости.

Полученная сумма реализованного дохода, согласно установленной периодичности – на конец отчетного периода (полугодия, ежемесячно) переносится со счетов нереализованных доходов/расходов на счета реализованных доходов/расходов от переоценки иностранной валюты.

459. В целях снижения валютного риска согласно Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления АФН от 30.09.2005г. №358 в Банке установлены лимиты валютной позиции:

- 1) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» в размере, не превышающем 12.5 процентов величины собственного капитала банка;
- 2) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в размере, не превышающем 5 процентов величины собственного капитала банка;
- 3) лимит валютной нетто-позиции в размере, не превышающем 25 процентов величины собственного капитала банка.

При ведении учета в иностранной валюте Банком соблюдается принцип «контрстоимости валютной позиции банка». Валютная позиция характеризует разницу между требованиями и обязательствами банка в какой-либо валюте (в национальной валюте и в иностранных валютах).

Еженедельно Головным банком формируется «Отчет по валютным позициям» с учетом филиалов для предоставления в АФН.

460. Учет купли-продажи иностранной валюты ведется через валютную позицию банка с соблюдением вышеуказанных лимитов открытой валютной позиции.

Комиссионные вознаграждения, доходы и расходы от обменных операций относятся на соответствующие балансовые счета:

4604 «Комиссионные доходы по купле-продаже иностранной валюты»;

5604 «Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты».

461. Учет покупки безналичной иностранной валюты на валютной бирже и на межбанковском рынке ведется через длинную валютную позицию банка, соответственно тенговый эквивалент купленной валюты направляется для расчета в тенге со счета контрстоимости валютной позиции банка.

Учет переводимых средств клиентов в иностранные банки ведется с транзитного счета с обязательным соблюдением требований экспортно-импортного контроля в соответствии с «Правилами осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан», утвержденными постановлением Правления НБРК № 86 от 17.08.2006 г.

462. Если на момент проведения клиентом платежа по поступлению в банк денег по валютным операциям, по которым требуется предоставление регистрационного свидетельства, уведомления и идентификации поступивших сумм по конкретному паспорту сделки или контракту, резидентом не получены необходимые документы и сведения Банк:

- вправе зачислить поступившие деньги на счет 2237 «Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан»;
- по истечении 180 календарных дней и непредставления клиентом необходимых документов на проведение валютных операций, Банк обязан вернуть деньги отправителю без исполнения.

463. Немонетарные статьи, в т.ч. учет стоимости основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных запасов, оцениваемых по первоначальной стоимости в иностранной валюте, отражаются в тенге с использованием курса на дату совершения операций. Пересчет их стоимости после принятия к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса иностранной валюты не производится.

464. *Немонетарная (неденежная) статья* – статья, по которой отсутствует право получить (или обязательство представить) фиксированное измеримое количество валютных единиц. Немонетарными статьями являются:

- суммы авансовых платежей за товары и услуги (в т.ч. предоплата по аренде), гудвилл, нематериальные активы, запасы, основные средства;
- расчетные обязательства, расчет по которым должен быть произведен путем предоставления неденежного актива.

465. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

466. Себестоимость активов и запасов, приобретаемых за иностранную валюту, состоит из сумм произведенных авансовых платежей, перечисленных по учетному курсу на дату оплаты и других затрат, включаемых в себестоимость в соответствии с МСФО 16 «Основные средства» и МСФО 2 «Запасы» соответственно.

467. Себестоимость работ и услуг, приобретаемых за иностранную валюту, состоит из сумм произведенных авансовых платежей, перечисленных по учетному курсу на дату оплаты согласно МСФО 21 «Влияние изменения валютных курсов».

468. Все доходы (расходы) отражаются на счетах доходов (расходов) в национальной валюте независимо от того, в каких валютах производится платеж по доходам (расходам).

469. Курсы, используемые для купли-продажи иностранной валюты, устанавливаются Казначейством.

### **Статья 58. Формирование провизий (резервов) на покрытие убытков**

470. *Провизии (резервы)* – признание вероятности потерь стоимости конкретного актива, а в случае условного обязательства - признание вероятности потерь по возможному исполнению банком своих обязательств, или совокупности активов (условных обязательств).

471. Классификация актива и условного обязательства, их отражение в бухгалтерском учете Банка производится ежемесячно согласно «Правилам классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них», утвержденным постановлением Правления АФН № 296 от 25.12.2006г.

### ***По кредитной деятельности***

472. Оценка рисков кредитного портфеля, в том числе портфеля кредитных карточек, производится ежемесячно в последний рабочий день согласно:

- 1) Инструкции по классификации кредитов, выданных физическим лицам по программам розничного бизнеса в АО "Банк ТуранАлем", утвержденной Правлением АО "Банк ТуранАлем" (протокол № 43 от 07.11.2007 г., № И-93-259 в Базе ВНД);
- 2) Правилам классификации активов и условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, утвержденным Правлением АО «Банк ТуранАлем» (протокол № 48 от 12.12.2007г., № ПР-35-262 в Базе ВНД).

Резервы (провизии) для покрытия убытков от кредитной деятельности создаются в валюте актива и учитываются на отдельных счетах по учету провизий по портфелю однородных кредитов (ПОК) и индивидуально по каждому договору банковского займа, не включенного в ПОК на следующих счетах:

- 1319 «Резервы (провизии) по займам финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»;
- 1329 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»;
- 1428 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам».

473. Резервы (провизии) для покрытия убытков по активам и условным обязательствам, предоставленным лицам, связанным с банком особыми отношениями (далее – ЛСБОО), создаются в национальной валюте и учитываются на отдельном счете 3200 «Резервы (провизии) на общебанковские риски».

474. Формирование провизий осуществляется:

- 1) по лицам, связанным с Банком особыми отношениями - за счет 3580 «Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»;
- 2) по прочим клиентам за счет ассигнований – за счет 5455 «Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам» и 5466 «Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций».

475. Банк может сформировать провизии (резервы) по стандартным активам и условным обязательствам, за исключением займов, включенных в портфель однородных кредитов, за счет нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет.

476. Доформирование провизий при ухудшении категории классификации осуществляется за счет:

- 1) использования высвободившихся излишков провизий по займам, по которым произведено погашение основного долга или улучшили категорию классификации;
- 2) ассигнований на покрытие убытков;
- 3) нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет.

477. Излишне сформированная сумма провизий относится на счета:

- 1) по лицам, связанным с Банком особыми отношениями, а также по дебиторской задолженности по неосновной деятельности - на счет 3580 «Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»;
- 2) по лицам, не связанным с Банком особыми отношениями – на счета группы 4950 «Доходы от восстановления резервов (провизий)»:
  - 4955 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»;
  - 4956 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций».

478. Формирование провизий (резервов) и восстановление провизий (резервов) по активам и условным обязательствам, предоставленным ЛСБОО, производится за счет нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет. В случае если на счете нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет отсутствует достаточный остаток, допускается отражение на счете со знаком минус.

479. При погашении задолженности по займу, списанному за баланс за счет провизий независимо от того, в каком периоде были сформированы данные провизии, производится восстановление в балансе суммы провизий на следующих счетах:

- 1319 «Резервы (провизии) по займам финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»;
- 1329 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»;
- 1428 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам».

В конце месяца сумма восстановленных провизий относится на следующие счета:

- 4952 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»;
- 4955 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»;
- 4956 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющие отдельные виды банковских операций».

480. При погашении задолженности по займу, выданному лицу, связанному с Банком особыми отношениями, и списанному за баланс, производится восстановление суммы провизий в балансе на счете 3200 «Резервы (провизии) на общепанковские риски», в конце месяца сумма восстановленных провизий относится на счет 3580 «Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет», независимо от изменения признака связанности по ЛСБОО.

***По дебиторской задолженности, связанной с основной деятельностью***

481. Учет сформированных провизий по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью ведется на балансовом счете 1877 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью». Ассигнования на формирование резервов (провизий) учитываются на счете 5453 «Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью». Восстановление резервов (провизий) производится на счете 4953 «Доходы от восстановления резервов (провизий),

созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью».

***По корреспондентским счетам***

482. Учет сформированных провизий по корреспондентским счетам производится на счете 1054 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по корреспондентским счетам в других банках». Ассигнования на формирование резервов (провизий) учитываются на счете 5451 «Ассигнования на резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках». Восстановление резервов (провизий) производится на счете 4951 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках».

***По дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью***

483. Провизии по дебиторской задолженности по неосновной деятельности представляют собой сумму средств, необходимых для покрытия убытков от не возврата дебиторской задолженности по административно-хозяйственной деятельности банка. Учет сформированных провизий по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью, ведется на балансовом счете 1878 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью» и производится за счет 3580 «Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет» в соответствующей валюте дебиторской задолженности.

***По операциям с ценными бумагами***

484. На каждую отчетную дату банк проводит тест на обесценение долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, в соответствии с требованиями МСФО. При наличии объективных признаков обесценения долговых ценных бумаг производится расчет убытка от обесценения. Учет созданных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения по долговым ценным бумагам ведется на счете 1204 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам», ассигнования на резервы (провизии) учитываются на счете 5464 «Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам». Восстановление резервов (провизий) производится на счете 4954 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам». Списание обесцененных долговых ценных бумаг производится за счет сформированных резервов (провизий).

***По вкладам, размещенным в других банках***

485. Для формирования резервов (провизий) по сомнительным размещенным депозитам, по клиентам связанным с банком особыми отношениями, применяются счета 3200 «Резервы (провизии) на общепанковские риски» с отнесением на счет 3580 «Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет». По остальным размещенным депозитам начисление провизий отражается на счетах 5451 «Ассигнования на резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках». Восстановление резервов (провизий) производится на счете 4951 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках» при уменьшении основного долга в случае погашения или реклассификации.

***По условным обязательствам***

486. Классификации подлежат условные обязательства банка, принятые банком за клиента в пользу третьих лиц и несущие кредитные риски клиента, которые вытекают из условий договора, за исключением обязательств, по которым имеется покрытие в виде денег и отраженные на соответствующих счетах бухгалтерского учета банка.

Классификации подлежат займы, права требования по которым переуступлены третьему лицу, с условием обратного выкупа, так как в случае ухудшения качества займа возникает вероятность исполнения банком своих обязательств (обратный выкуп переуступленного требования).

Учет сформированных провизий по условным обязательствам производится на счете 2875 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам». Ассигнования на формирование резервов (провизий) учитываются на счете 5465 «Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам». Восстановление резервов (провизий) производится на счете 4958 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам».

#### **Статья 59. Заключительные положения**

487. С момента введения в действие настоящей Учетной политики «Учетная политика АО «Банк ТуранАлем», утвержденная решением Совета Директоров от 04.10.2007г. признается утратившей силу.

488. Вопросы и операции, не урегулированные настоящей Учетной политикой, решаются в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

489. Настоящая Учетная политика вступает в действие на следующий день после ее размещения в Базе Внутренних Нормативных Документов Банка.



### Лист согласования

«Согласовано»:

Главный бухгалтер	_____ А.Б. МаксUTOва
Заместитель Главного бухгалтера	_____ С.А. Амирова
Заместитель Главного бухгалтера	_____ А.Ш. Ершина
Заместитель Главного бухгалтера	_____ К.И. Турсунова
Заместитель Главного бухгалтера	_____ А.К. Джандильдина
Управляющий директор	_____ Г.О. Тлеукулова
Директор Юридического департамента	_____ Ш.С. Басамбаева
Директор Департамента финансового контроллинга	_____ Логинова Н.С.
Начальник Главного операционного управления	_____ С.С. Юсупова
Начальник Управления платежных систем	_____ А.Б. Тогисбаева
Начальник Управления операционных рисков	_____ А.Б. Нугманов