

**Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и ипотечными организациями и внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан" и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 68 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка"**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2020 года № 109. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 сентября 2020 года № 21275.

      Примечание ИЗПИ!

Настоящее постановление вводится в действие с 16 декабря 2020 года.

      В соответствии с подпунктом 63) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктами 1), 3-2) и 3-4) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

      Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

      1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и ипотечными организациями.

      2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5348, опубликовано 12 декабря 2008 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 12) следующее изменение:

      в Типовом плане счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан, утвержденном указанным постановлением:

      пункт 1 изложить в следующей редакции:

      "1. Настоящий Типовой план счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан (далее – План счетов) разработан в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" и предназначен для группировки и текущего отражения элементов финансовой отчетности в стоимостном выражении единым накопительным пенсионным фондом, добровольными накопительными пенсионными фондами (далее – накопительные пенсионные фонды), организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (за исключением ипотечных организаций и юридических лиц, ранее являвшихся дочерними банками), профессиональными участниками рынка ценных бумаг Республики Казахстан, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, страховыми брокерами (далее – организации) на счетах бухгалтерского учета для составления финансовой отчетности, а также для группировки и текущего отражения элементов отчетности по данным бухгалтерского учета в стоимостном выражении филиалами страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан (далее – организации) на счетах бухгалтерского учета для составления отчетности по данным бухгалтерского учета.".

      3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 68 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7121, опубликовано 5 октября 2011 года в газете "Юридическая газета" № 144 (2134) следующее изменение:

      в Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка, утвержденной указанным постановлением:

      пункт 2 изложить в следующей редакции:

      "2. Настоящая Инструкция детализирует ведение бухгалтерского учета операций по размещению собственных денег во вклады, займы, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, аффинированные драгоценные металлы, иностранную валюту, операций хеджирования, а также операций РЕПО и обратного РЕПО единым накопительным пенсионным фондом, добровольными накопительными пенсионными фондами (далее – накопительные пенсионные фонды), организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (за исключением ипотечных организаций и юридических лиц, ранее являвшихся дочерними банками), профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, страховыми брокерами и филиалами страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан (далее – организация).".

      4. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

      5. Департаменту бухгалтерского учета в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

      3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 6 настоящего постановления.

      6. Департаменту информации и коммуникаций – пресс-службе Национального Банка обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

      7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Баймагамбетова А.М.

      8. Настоящее постановление подлежит официальному опубликованию и вводится в действие с 16 декабря 2020 года.

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель Национального Банка*  *Республики Казахстан* | *Е. Досаев* |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждена постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2020 года № 109 |

**Инструкция по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и ипотечными организациями**

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящая Инструкция по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и ипотечными организациями (далее – Инструкция) разработана в соответствии с подпунктом 63) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктами 1), 3-2), 3-4) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", международными стандартами финансовой отчетности и детализирует ведение бухгалтерского учета банками второго уровня, филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана", юридическим лицом, ранее являвшимся дочерним банком, (далее – банки) и ипотечными организациями.

      Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

      2. В Инструкции используются понятия, предусмотренные Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть), Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть), Законом Республики Казахстан "О вексельном обращении в Республике Казахстан", постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 396 "Об утверждении Правил учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан, филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1015) и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 261 "Об утверждении Правил проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня, филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13071).

      Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.11.2023 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      3. Бухгалтерский учет операций, совершаемых банками, осуществляется в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и Инструкцией.

      4. В Инструкции применяются методы учета типовых сделок покупки и продажи финансовых активов на дату заключения сделки и на дату расчетов по сделке в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Выбор одного из указанных в настоящем пункте методов учета типовой сделки покупки и продажи финансовых активов определяется в учетной политике банка.

      5. В случае если согласно договорным условиям аффинированные драгоценные металлы, размещенные на неаллокированных металлических счетах, соответствуют определению финансовых инструментов, определенных в международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление", бухгалтерский учет операций с аффинированными драгоценными металлами, размещенными на неаллокированных металлических счетах, ведется в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

      6. Допускается использование внутрибанковских транзитных счетов и совершение дополнительных бухгалтерских записей в части, не противоречащей требованиям Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" и международных стандартов финансовой отчетности в порядке, предусмотренном внутренними документами банка, регламентирующими ведение бухгалтерского учета.

      Допускается отражение сумм операций в иностранной валюте с использованием счетов валютной позиции и контрстоимости иностранной валюты.

      Доходы и расходы в виде вознаграждения признаются с использованием метода эффективной ставки процента в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

      Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

**Глава 2. Бухгалтерский учет дилинговых операций с иностранной валютой**

**Параграф 1. Учет сделок спот по покупке иностранной валюты по дате заключения сделки**

      7. В день заключения сделки спот по покупке иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму требований в иностранной валюте и на сумму обязательств в тенге по курсу покупки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1894 | Требования по операциям спот |
| Кт | 2894 | Обязательства по операциям спот, |

      одновременно на разницу, возникающую в случае отличия курса покупки иностранной валюты от учетного курса, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      при превышении курса покупки иностранной валюты над учетным курсом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5530 | Расходы по купле-продаже иностранной валюты |
| Кт | 1894 | Требования по операциям спот; |

      при превышении учетного курса над курсом покупки иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1894 | Требования по операциям спот |
| Кт | 4530 | Доходы по купле-продаже иностранной валюты. |

      8. При переоценке сделки спот по покупке иностранной валюты по рыночному курсу обмена валют с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму отрицательной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5703 | Расходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 1894 | Требования по операциям спот; |

      2) на сумму положительной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1894 | Требования по операциям спот |
| Кт | 4703 | Доход от переоценки иностранной валюты. |

      9. На дату валютирования сделки спот по покупке иностранной валюты после проведения переоценки согласно пункту 8 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму в тенге, перечисляемую за покупку иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2894 | Обязательства по операциям спот |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках; |

      2) на сумму приобретаемой иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 1894 | Требования по операциям спот. |

**Параграф 2. Учет сделок спот по покупке иностранной валюты по дате расчетов**

      10. В день заключения сделки спот по покупке иностранной валюты на сумму условных требований в иностранной валюте и на сумму условных обязательств в тенге осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6405 | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты |
| Кт | 6905 | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты. |

      11. При переоценке сделки спот по покупке иностранной валюты по рыночному курсу обмена валют с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму отрицательной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5703 | Расходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 2894 | Обязательства по операциям спот; |

      2) на сумму положительной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1894 | Требования по операциям спот |
| Кт | 4703 | Доход от переоценки иностранной валюты; |

      3) на сумму наименьшего остатка по положительному и отрицательному изменению рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2894 | Обязательства по операциям спот |
| Кт | 1894 | Требования по операциям спот. |

      12. На дату валютирования сделки спот по покупке иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных обязательств и требований по покупке иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6905 | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты |
| Кт | 6405 | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты; |

      2) на сумму в тенге и иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках; |

      3) при превышении курса покупки иностранной валюты над учетным курсом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5530 | Расходы по купле-продаже иностранной валюты |
| Кт | 2894 | Обязательства по операциям спот; |

      4) при превышении учетного курса над курсом покупки иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1894 | Требования по операциям спот |
| Кт | 4530 | Доходы по купле-продаже иностранной валюты; |

      5) сторнирование ранее проведенной переоценки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2894 | Обязательства по операциям спот |
| Кт | 5703 | Расходы от переоценки иностранной валюты; |

      или

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4703 | Доход от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 1894 | Требования по операциям спот. |

**Параграф 3. Учет сделок спот по продаже иностранной валюты по дате заключения сделки**

      13. В день заключения сделки спот по продаже иностранной валюты на сумму требований и обязательств по курсу продажи осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму обязательств в иностранной валюте и на сумму требований в тенге:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1894 | Требования по операциям спот |
| Кт | 2894 | Обязательства по операциям спот, |

      одновременно на разницу, возникающую в случае отличия курса продажи иностранной валюты от учетного курса, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      при превышении учетного курса над курсом продажи иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5530 | Расходы по купле-продаже иностранной валюты |
| Кт | 2894 | Обязательства по операциям спот; |

      при превышении курса продаж иностранной валюты над учетным курсом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2894 | Обязательства по операциям спот |
| Кт | 4530 | Доходы по купле-продаже иностранной валюты. |

      14. При переоценке сделки спот по продаже иностранной валюты по рыночному курсу обмена валют с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму отрицательной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2894 | Обязательства по операциям спот |
| Кт | 4703 | Доход от переоценки иностранной валюты; |

      2) на сумму положительной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5703 | Расходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 2894 | Обязательства по операциям спот. |

      15. На дату валютирования сделки спот по продаже иностранной валюты после проведения переоценки согласно пункту 14 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму реализуемой иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2894 | Обязательства по операциям спот |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках; |

      2) на сумму в тенге, полученную за реализацию иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 1894 | Требования по операциям спот. |

**Параграф 4. Учет сделок спот по продаже иностранной валюты по дате расчетов**

      16. В день заключения сделки спот по продаже иностранной валюты на сумму условных обязательств и условных требований осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6405 | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты |
| Кт | 6905 | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты. |

      17. При переоценке сделки спот по продаже иностранной валюты по рыночному курсу обмена валют с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму отрицательной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1894 | Требования по операциям спот |
| Кт | 4703 | Доход от переоценки иностранной валюты; |

      2) на сумму положительной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5703 | Расходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 2894 | Обязательства по операциям спот; |

      3) на сумму наименьшего остатка по положительному и отрицательному изменению рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2894 | Обязательства по операциям спот |
| Кт | 1894 | Требования по операциям спот. |

      18. На дату валютирования сделки спот по продаже иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных обязательств и условных требований по продаже иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6905 | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты |
| Кт | 6405 | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты; |

      2) на сумму в иностранной валюте и тенге, а также на сумму переоценки иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках; |

      3) при превышении учетного курса над курсом продажи иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5530 | Расходы по купле-продаже иностранной валюты |
| Кт | 2894 | Обязательства по операциям спот; |

      4) при превышении курса продаж иностранной валюты над учетным курсом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1894 | Требования по операциям спот |
| Кт | 4530 | Доходы по купле-продаже иностранной валюты; |

      5) сторнирование ранее проведенной переоценки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2894 | Обязательства по операциям спот |
| Кт | 5703 | Расходы от переоценки иностранной валюты; |

      или

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4703 | Доход от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 1894 | Требования по операциям спот. |

**Глава 3. Бухгалтерский учет вкладных операций**

      19. При первоначальном и (или) дополнительных взносах денег в банковский вклад осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму денег по договору банковского вклада:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1005 | Наличность в банкоматах и электронных терминалах |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 2021 | Вклады до востребования Национального Банка Республики Казахстан |
|  | 2022 | Вклады до востребования иностранных центральных банков |
|  | 2023 | Вклады до востребования других банков |
|  | 2121 | Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан |
|  | 2122 | Срочные вклады иностранных центральных банков |
|  | 2123 | Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца) |
|  | 2124 | Краткосрочные вклады других банков (до одного года) |
|  | 2125 | Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь |
|  | 2127 | Долгосрочные вклады других банков |
|  | 2130 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков |
|  | 2132 | Сберегательные вклады других банков (не более одного месяца) |
|  | 2133 | Условные вклады других банков |
|  | 2134 | Сберегательные вклады других банков (не более одного года) |
|  | 2141 | Сберегательные вклады других банков (более одного года) |
|  | 2205 | Вклады до востребования физических лиц |
|  | 2206 | Краткосрочные вклады физических лиц |
|  | 2207 | Долгосрочные вклады физических лиц |
|  | 2208 | Условные вклады физических лиц |
|  | 2211 | Вклады до востребования юридических лиц |
|  | 2213 | Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2214 | Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года) |
|  | 2215 | Краткосрочные вклады юридических лиц |
|  | 2217 | Долгосрочные вклады юридических лиц |
|  | 2218 | Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года) |
|  | 2219 | Условные вклады юридических лиц |
|  | 2220 | Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года) |
|  | 2223 | Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2229 | Сберегательные вклады физических лиц (более одного года) |
|  | 2241 | Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов; |

      2) на сумму скидки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2140 | Дисконт по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков, других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2239 | Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов |
| Кт | 2021 | Вклады до востребования Национального Банка Республики Казахстан |
|  | 2022 | Вклады до востребования иностранных центральных банков |
|  | 2023 | Вклады до востребования других банков |
|  | 2121 | Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан |
|  | 2122 | Срочные вклады иностранных центральных банков |
|  | 2123 | Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца) |
|  | 2124 | Краткосрочные вклады других банков (до одного года) |
|  | 2125 | Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь |
|  | 2127 | Долгосрочные вклады других банков |
|  | 2130 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков |
|  | 2132 | Сберегательные вклады других банков (не более одного месяца) |
|  | 2133 | Условные вклады других банков |
|  | 2134 | Сберегательные вклады других банков (не более одного года) |
|  | 2141 | Сберегательные вклады других банков (более одного года) |
|  | 2205 | Вклады до востребования физических лиц |
|  | 2206 | Краткосрочные вклады физических лиц |
|  | 2207 | Долгосрочные вклады физических лиц |
|  | 2208 | Условные вклады физических лиц |
|  | 2211 | Вклады до востребования юридических лиц |
|  | 2213 | Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2214 | Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года) |
|  | 2215 | Краткосрочные вклады юридических лиц |
|  | 2217 | Долгосрочные вклады юридических лиц |
|  | 2218 | Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года) |
|  | 2219 | Условные вклады юридических лиц |
|  | 2220 | Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года) |
|  | 2229 | Сберегательные вклады физических лиц (более одного года) |
|  | 2241 | Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов; |

      на сумму премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 2139 | Премия по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков, других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2238 | Премия по вкладам, привлеченным от клиентов. |

      Сноска. Пункт 19 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.11.2023 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      20. При начислении вознаграждения по договору банковского вклада в соответствии с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5121 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования Национального Банка Республики Казахстан |
|  | 5122 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Национального Банка Республики Казахстан |
|  | 5123 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования иностранных центральных банков |
|  | 5124 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам иностранных центральных банков |
|  | 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 |
|  | 5131 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам других банков (не более одного месяца) |
|  | 5132 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам других банков (не более одного года) |
|  | 5133 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам других банков |
|  | 5139 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам других банков (более одного года) |
|  | 5211 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов |
|  | 5215 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов |
|  | 5217 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов |
|  | 5218 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года) |
|  | 5219 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов |
|  | 5220 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года) |
|  | 5223 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов |
| Кт | 2702 | Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков |
|  | 2709 | Начисленные расходы по сберегательным вкладам 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 |
|  | 2719 | Начисленные расходы по условным вкладам клиентов |
|  | 2720 | Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов |
|  | 2721 | Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов |
|  | 2723 | Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2724 | Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов. |

      21. При капитализации суммы начисленного вознаграждения по банковскому вкладу на общую сумму обязательств, предусмотренную договором банковского вклада, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2702 | Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков |
|  | 2709 | Начисленные расходы по сберегательным вкладам 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 |
|  | 2719 | Начисленные расходы по условным вкладам клиентов |
|  | 2720 | Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов |
|  | 2721 | Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов |
|  | 2723 | Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2724 | Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов |
| Кт | 2021 | Вклады до востребования Национального Банка Республики Казахстан |
|  | 2022 | Вклады до востребования иностранных центральных банков |
|  | 2023 | Вклады до востребования других банков |
|  | 2121 | Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан |
|  | 2122 | Срочные вклады иностранных центральных банков |
|  | 2123 | Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца) |
|  | 2124 | Краткосрочные вклады других банков (до одного года) |
|  | 2125 | Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь |
|  | 2127 | Долгосрочные вклады других банков |
|  | 2130 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков |
|  | 2132 | Сберегательные вклады других банков (не более одного месяца) |
|  | 2133 | Условные вклады других банков |
|  | 2134 | Сберегательные вклады других банков (не более одного года) |
|  | 2141 | Сберегательные вклады других банков (более одного года) |
|  | 2205 | Вклады до востребования физических лиц |
|  | 2206 | Краткосрочные вклады физических лиц |
|  | 2207 | Долгосрочные вклады физических лиц |
|  | 2208 | Условные вклады физических лиц |
|  | 2211 | Вклады до востребования юридических лиц |
|  | 2213 | Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2214 | Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года) |
|  | 2215 | Краткосрочные вклады юридических лиц |
|  | 2217 | Долгосрочные вклады юридических лиц |
|  | 2218 | Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года) |
|  | 2219 | Условные вклады юридических лиц |
|  | 2220 | Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года) |
|  | 2223 | Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2229 | Сберегательные вклады физических лиц (более одного года) |
|  | 2241 | Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов. |

*Сноска. Пункт 21 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.11.2023* № 87 *(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).*

      22. При амортизации дисконта/премии по банковскому вкладу в соответствии с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму амортизации дисконта:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5138 | Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков, других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 5236 | Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов |
| Кт | 2140 | Дисконт по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков, других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2239 | Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов; |

      2) на сумму амортизации премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2139 | Премия по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков, других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2238 | Премия по вкладам, привлеченным от клиентов |
| Кт | 4270 | Доходы по амортизации премии по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков, других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 4440 | Доходы по амортизации премии по вкладам, привлеченным от клиентов. |

      Сноска. Пункт 22 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

      23. При выплате суммы начисленного вознаграждения по банковскому вкладу осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2702 | Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков |
|  | 2709 | Начисленные расходы по сберегательным вкладам 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 |
|  | 2719 | Начисленные расходы по условным вкладам клиентов |
|  | 2720 | Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов |
|  | 2721 | Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов |
|  | 2723 | Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2724 | Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов |
| Кт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц. |

      24. При выплате вкладчику вознаграждения в день внесения суммы банковского вклада на сумму выплаченного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1792 | Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам |
| Кт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц. |

      Остаток на балансовом счете № 1792 "Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам" подлежит отнесению на расходы в соответствии с методом начисления.

      25. При возврате вкладчику основной суммы долга по привлеченному банком банковскому вкладу осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2021 | Вклады до востребования Национального Банка Республики Казахстан |
|  | 2022 | Вклады до востребования иностранных центральных банков |
|  | 2023 | Вклады до востребования других банков |
|  | 2121 | Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан |
|  | 2122 | Срочные вклады иностранных центральных банков |
|  | 2123 | Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца) |
|  | 2124 | Краткосрочные вклады других банков (до одного года) |
|  | 2125 | Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь |
|  | 2127 | Долгосрочные вклады других банков |
|  | 2130 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков |
|  | 2132 | Сберегательные вклады других банков (не более одного месяца) |
|  | 2133 | Условные вклады других банков |
|  | 2134 | Сберегательные вклады других банков (не более одного года) |
|  | 2141 | Сберегательные вклады других банков (более одного года) |
|  | 2205 | Вклады до востребования физических лиц |
|  | 2206 | Краткосрочные вклады физических лиц |
|  | 2207 | Долгосрочные вклады физических лиц |
|  | 2208 | Условные вклады физических лиц |
|  | 2211 | Вклады до востребования юридических лиц |
|  | 2214 | Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года) |
|  | 2215 | Краткосрочные вклады юридических лиц |
|  | 2217 | Долгосрочные вклады юридических лиц |
|  | 2218 | Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года) |
|  | 2219 | Условные вклады юридических лиц |
|  | 2220 | Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года) |
|  | 2229 | Сберегательные вклады физических лиц (более одного года) |
| Кт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1005 | Наличность в банкоматах и электронных терминалах |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц. |

**Глава 4. Бухгалтерский учет заемных операций**

      26. При выдаче банковского займа в тенге и иностранной валюте осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) если сумма предоставленного банковского займа равна сумме банковского займа, подлежащей погашению:

      на сумму фактически предоставленных денег:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1301 | Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков |
|  | 1302 | Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1303 | Займы овернайт, предоставленные другим банкам |
|  | 1304 | Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1407 | Факторинг клиентам |
|  | 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1429 | Прочие займы, предоставленные клиентам |
| Кт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц; |

      на сумму понесенных клиентом расходов в виде комиссионных расходов, связанных с получением банковского займа до момента получения банковского займа (на сумму скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 1312 | Дисконт по займам, предоставленным другим банкам |
|  | 1434 | Дисконт по займам, предоставленным клиентам; |

      2) если сумма предоставленного банковского займа меньше суммы банковского займа, подлежащей погашению:

      на сумму фактически предоставленных денег:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1301 | Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков |
|  | 1302 | Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1303 | Займы овернайт, предоставленные другим банкам |
|  | 1304 | Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1407 | Факторинг клиентам |
|  | 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1429 | Прочие займы, предоставленные клиентам |
| Кт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц; |

      на сумму положительной разницы между суммой банковского займа, подлежащего погашению, и суммой предоставленного банковского займа:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1301 | Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков |
|  | 1302 | Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1303 | Займы овернайт, предоставленные другим банкам |
|  | 1304 | Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1407 | Факторинг клиентам |
|  | 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1429 | Прочие займы, предоставленные клиентам |
| Кт | 1312 | Дисконт по займам, предоставленным другим банкам |
|  | 1434 | Дисконт по займам, предоставленным клиентам. |

      Договоры банковского займа, оригиналы договоров залога, правоустанавливающие документы на предмет залога отражаются на внебалансовом счете № 7339 "Разные ценности и документы" по условной стоимости 1 (один) тенге.

      26-1. При выдаче банковского займа по процентной ставке ниже рыночной не связанной стороне осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1301 | Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков |
|  | 1302 | Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1303 | Займы овернайт, предоставленные другим банкам |
|  | 1304 | Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1407 | Факторинг клиентам |
|  | 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1429 | Прочие займы, предоставленные клиентам |
| Кт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц; |

      одновременно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5071 | Расходы в виде корректировки валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) в виде корректировки по нерыночной ставке процента |
|  | 5241 | Расходы в виде корректировки валовой балансовой стоимости в связи с модификацией займов, предоставленных клиентам, и (или) в виде корректировки займов, предоставленных по нерыночной ставке процента |
| Кт | 1312 | Дисконт по займам, предоставленным другим банкам |
|  | 1434 | Дисконт по займам, предоставленным клиентам. |

      Договоры банковского займа, оригиналы договоров залога, правоустанавливающие документы на предмет залога отражаются на внебалансовом счете № 7339 "Разные ценности и документы" по условной стоимости 1 (один) тенге.

      Сноска. Инструкция дополнена пунктом 26-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

      27. На основании договора залога и иных документов, на сумму стоимости имущества, принятого в обеспечение банковского займа (как в тенге, так и в иностранной валюте), осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Приход | 7250 | Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента. |

      28. Если в качестве обеспечения обязательств заемщика принимается гарантия, на сумму принятой гарантии осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6075 | Возможные требования по принятым гарантиям |
| Кт | 6575 | Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям. |

      29. При принятии в качестве обеспечения обязательств по банковскому займу денег осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1005 | Наличность в банкоматах и электронных терминалах |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2013 | Корреспондентские счета других банков |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
|  | 2205 | Вклады до востребования физических лиц |
|  | 2206 | Краткосрочные вклады физических лиц |
|  | 2207 | Долгосрочные вклады физических лиц |
|  | 2208 | Условные вклады физических лиц |
|  | 2211 | Вклады до востребования юридических лиц |
|  | 2214 | Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года) |
|  | 2215 | Краткосрочные вклады юридических лиц |
|  | 2217 | Долгосрочные вклады юридических лиц |
|  | 2218 | Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года) |
|  | 2219 | Условные вклады юридических лиц |
|  | 2220 | Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года) |
|  | 2222 | Вклады дочерних организаций специального назначения |
|  | 2229 | Сберегательные вклады физических лиц (более одного года) |
| Кт | 2213 | Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2223 | Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2240 | Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов |
|  | 2241 | Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов. |

      Сноска. Пункт 29 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.11.2023 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      30. При открытии банком кредитной линии либо предоставлении банковского займа в будущем в соответствии с договором банковского займа, на сумму неиспользованного лимита или непредоставленного банковского займа осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6125 | Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем |
|  | 6126 | Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем |
| Кт | 6625 | Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем |
|  | 6626 | Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем. |

      В случае предоставления очередной суммы банковского займа в соответствии с договором банковского займа производится уменьшение условных обязательств банка по предоставлению банковских займов в будущем на сумму предоставленного банковского займа и осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6625 | Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем |
|  | 6626 | Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем |
| Кт | 6125 | Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем |
|  | 6126 | Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем. |

      31. При начислении вознаграждения и амортизации скидки (дисконта) по банковским займам в соответствии с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при начислении вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1730 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам |
|  | 1740 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам |
| Кт | 4301 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам |
|  | 4302 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам |
|  | 4303 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам |
|  | 4304 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам |
|  | 4407 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам |
|  | 4411 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам |
|  | 4417 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам |
|  | 4428 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим займам, предоставленным клиентам; |

      2) при амортизации дисконта:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1312 | Дисконт по займам, предоставленным другим банкам |
|  | 1434 | Дисконт по займам, предоставленным клиентам |
| Кт | 4312 | Доходы в виде корректировки процентных доходов, признаваемых методом эффективной ставки процента по займам, предоставленным другим банкам |
|  | 4434 | Доходы в виде корректировки процентных доходов, признаваемых методом эффективной ставки процента по займам, предоставленным клиентам. |

      Сноска. Пункт 31 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

      32. При оплате клиентом начисленного вознаграждения по банковскому займу осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при внесении денег в наличной форме:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1005 | Наличность в банкоматах и электронных терминалах |
| Кт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц; |

      2) при предоплате заемщиком суммы начисленного вознаграждения по банковскому займу:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1005 | Наличность в банкоматах и электронных терминалах |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
| Кт | 2792 | Предоплата вознаграждения и основного долга по предоставленным займам; |

      3) при погашении задолженности по начисленному вознаграждению:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2010 | Корреспондентские счета |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
|  | 2213 | Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2223 | Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2241 | Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2792 | Предоплата вознаграждения и основного долга по предоставленным займам |
| Кт | 1730 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам |
|  | 1740 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам. |

      Сноска. Пункт 32 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.11.2023 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      33. При переоценке предоставленных банковских займов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при превышении справедливой стоимости банковского займа над его учетной стоимостью, на сумму разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1310 | Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам |
|  | 1430 | Счет положительной корректировки справедливой стоимости займа, предоставленного клиентам |
| Кт | 4310 | Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам |
|  | 4430 | Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам; |

      2) при превышении учетной стоимости банковского займа над его справедливой стоимостью, на сумму разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5057 | Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам |
|  | 5232 | Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам |
| Кт | 1311 | Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам |
|  | 1431 | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости займа, предоставленного клиентам; |

      3) на сумму числящейся положительной и отрицательной корректировки справедливой стоимости банковского займа:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1311 | Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам |
|  | 1431 | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости займа, предоставленного клиентам |
| Кт | 1310 | Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам |
|  | 1430 | Счет положительной корректировки справедливой стоимости займа, предоставленного клиентам. |

      Сноска. Пункт 33 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

      34. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, производится переоценка стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при превышении справедливой стоимости займов над их учетной стоимостью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1332 | Счет положительной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 3563 | Резервы переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      2) при превышении учетной стоимости займов над их справедливой стоимостью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3563 | Резервы переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1333 | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      3) на сумму числящейся положительной (отрицательной) корректировки справедливой стоимости займов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1333 | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1332 | Счет положительной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |

      По займам переоценка производится после проведения начисления вознаграждения и амортизации дисконта по займам в соответствии с пунктом 31 Инструкции.

      35. При переоценке банковских займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при увеличении рыночного курса обмена валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1424 | Просроченная задолженность клиентов по займам |
|  | 1740 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам |
|  | 1741 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам |
| Кт | 4705 | Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов; |

      2) при уменьшении рыночного курса обмена валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5705 | Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов |
| Кт | 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1424 | Просроченная задолженность клиентов по займам |
|  | 1740 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам |
|  | 1741 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам. |

      36. Если условиями договора банковского займа предусмотрена индексация платежей по банковскому займу в тенге, производится переоценка остатков банковского займа в сроки, установленные учетной политикой банка, если иные сроки не установлены договором банковского займа, и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при положительной индексации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1740 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам |
| Кт | 4703 | Доход от переоценки иностранной валюты; |

      2) при отрицательной индексации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5703 | Расходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1740 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам. |

      37. При погашении основного долга по банковскому займу осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1005 | Наличность в банкоматах и электронных терминалах |
| Кт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц; |

      одновременно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
|  | 2213 | Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2223 | Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2241 | Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
| Кт | 1407 | Факторинг клиентам |
|  | 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1429 | Прочие займы, предоставленные клиентам; |

      в случае внесения денег в безналичной форме:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
|  | 2213 | Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2223 | Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2241 | Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
| Кт | 1301 | Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков |
|  | 1302 | Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1303 | Займы овернайт, предоставленные другим банкам |
|  | 1304 | Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1407 | Факторинг клиентам |
|  | 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1429 | Прочие займы, предоставленные клиентам. |

      Сноска. Пункт 37 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.11.2023 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      38. При погашении основного долга по банковскому займу в соответствии с договором о предоставлении кредитной линии производится увеличение условных обязательств банка по предоставлению банковских займов в будущем на сумму погашенного банковского займа и осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6125 | Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем |
|  | 6126 | Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем |
| Кт | 6625 | Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем |
|  | 6626 | Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем. |

      39. При полном погашении банковского займа и вознаграждения, списании документов (договора банковского займа, договора гарантии, договора об обеспечении исполнения обязательств, а также правоустанавливающих документов на предмет залога, технической документации к нему и других документов, подлежащих обязательному возврату заемщику) и стоимости принятого залога, суммы принятой гарантии, денег, являющихся обеспечением по банковскому займу, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при списании стоимости предмета залога:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расход | 7250 | Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента; |

      2) при списании документов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расход | 7339 | Разные ценности и документы; |

      3) при списании суммы принятой гарантии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6575 | Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям |
| Кт | 6075 | Возможные требования по принятым гарантиям; |

      4) при списании денег, являющихся обеспечением по банковскому займу:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2213 | Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2223 | Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2240 | Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов |
|  | 2241 | Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
| Кт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
|  | 2205 | Вклады до востребования физических лиц |
|  | 2206 | Краткосрочные вклады физических лиц |
|  | 2207 | Долгосрочные вклады физических лиц |
|  | 2208 | Условные вклады физических лиц |
|  | 2211 | Вклады до востребования юридических лиц |
|  | 2214 | Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года) |
|  | 2215 | Краткосрочные вклады юридических лиц |
|  | 2217 | Долгосрочные вклады юридических лиц |
|  | 2218 | Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года) |
|  | 2219 | Условные вклады юридических лиц |
|  | 2220 | Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года) |
|  | 2222 | Вклады дочерних организаций специального назначения |
|  | 2229 | Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)."; |

      Сноска. Пункт 39 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023); с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 27.11.2023 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      40. Если при наступлении срока, установленного договором банковского займа, заемщик не оплатил начисленное вознаграждение, сумма начисленного, но не оплаченного вознаграждения относится на счета просроченных активов и осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1731 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам |
|  | 1741 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам |
| Кт | 1730 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам |
|  | 1740 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам. |

      41. Если при наступлении срока заемщик не погасил основной долг по банковскому займу, сумма непогашенного основного долга относится на счета просроченных активов и осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1306 | Просроченная задолженность других банков по займам |
|  | 1409 | Просроченная задолженность клиентов по факторингу |
|  | 1424 | Просроченная задолженность клиентов по займам |
| Кт | 1301 | Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков |
|  | 1302 | Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1303 | Займы овернайт, предоставленные другим банкам |
|  | 1304 | Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1407 | Факторинг клиентам |
|  | 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1429 | Прочие займы, предоставленные клиентам. |

      42. Если договором банковского займа предусмотрено начисление неустойки (штрафа, пени) и неустойка (штраф, пеня) соответствует определению понятия актива согласно Закону Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", на сумму неустойки (штрафа, пени) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1879 | Начисленная неустойка (штраф, пеня) |
| Кт | 4900 | Неустойка (штраф, пеня). |

      Сноска. Пункт 42 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

      43. Если договором банковского займа предусмотрено начисление вознаграждения на просроченную часть основного долга по займам и финансовому лизингу, на сумму просроченного вознаграждения по займам и финансовому лизингу, соответствующему определению понятия актива согласно Закону Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1731 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам |
|  | 1741 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам |
| Кт | 4306 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам |
|  | 4424 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам. |

      Сноска. Пункт 43 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

      44. При оплате просроченного вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по банковскому займу осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1005 | Наличность в банкоматах и электронных терминалах |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
|  | 2213 | Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2223 | Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2241 | Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
| Кт | 1731 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам |
|  | 1741 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам |
|  | 1879 | Начисленная неустойка (штраф, пеня). |

      Сноска. Пункт 44 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.11.2023 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      45. При оплате просроченного основного долга по банковскому займу осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1005 | Наличность в банкоматах и электронных терминалах |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
|  | 2213 | Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2223 | Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2241 | Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
| Кт | 1306 | Просроченная задолженность других банков по займам |
|  | 1409 | Просроченная задолженность клиентов по факторингу |
|  | 1424 | Просроченная задолженность клиентов по займам."; |

      Сноска. Пункт 45 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.11.2023 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      46. При создании (увеличении) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по банковским займам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5452 | Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам |
|  | 5455 | Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам |
| Кт | 1319 | Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам |
|  | 1428 | Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам |
|  | 3564 | Резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по займам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |

      47. При уменьшении (аннулировании) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по банковским займам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1319 | Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам |
|  | 1428 | Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам |
|  | 3564 | Резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по займам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 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. |

      48. В случае принятия банком решения о списании с баланса неоплаченного просроченного банковского займа и вознаграждения по нему в порядке и сроки, установленные внутренними документами банка, на основную сумму банковского займа и неоплаченного просроченного вознаграждения осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1319 | Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам |
|  | 1428 | Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам |
| Кт | 1306 | Просроченная задолженность других банков по займам |
|  | 1424 | Просроченная задолженность клиентов по займам |
|  | 1731 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам |
|  | 1741 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам. |

      49. В случае принятия банком решения о списании с баланса неоплаченного просроченного банковского займа, учитываемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и вознаграждения по нему в порядке и сроки, установленные внутренними документами банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3564 | Резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по займам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 3563 | Резервы переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, |

      одновременно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1333 | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1302 | Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1304 | Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам. |

      49-1. При несущественной модификации денежных потоков по предоставленному займу осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму капитализации просроченного вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1302 | Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1304 | Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1407 | Факторинг клиентам |
|  | 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1429 | Прочие займы, предоставленные клиентам |
| Кт | 1306 | Просроченная задолженность других банков по займам |
|  | 1409 | Просроченная задолженность клиентов по факторингу |
|  | 1424 | Просроченная задолженность клиентов по займам |
|  | 1731 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам |
|  | 1741 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам; |

      2) на сумму отрицательной корректировки валовой балансовой стоимости займа:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5071 | Расходы в виде корректировки валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) в виде корректировки по нерыночной ставке процента |
|  | 5241 | Расходы в виде корректировки валовой балансовой стоимости в связи с модификацией займов, предоставленных клиентам, и (или) в виде корректировки займов, предоставленных по нерыночной ставке процента |
| Кт | 1312 | Дисконт по займам, предоставленным другим банкам |
|  | 1434 | Дисконт по займам, предоставленным клиентам; |

      3) на сумму положительной корректировки валовой балансовой стоимости займа:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1313 | Премия по займам, предоставленным другим банкам |
|  | 1435 | Премия по займам, предоставленным клиентам |
| Кт | 4313 | Доходы в виде корректировки валовой балансовой стоимости в связи с модификацией займов, предоставленных другим банкам |
|  | 4436 | Доходы в виде корректировки валовой балансовой стоимости в связи с модификацией займов, предоставленных клиентам; |

      4) неттирование дисконта и премии по займам на сумму наименьшего остатка:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1312 | Дисконт по займам, предоставленным другим банкам |
|  | 1434 | Дисконт по займам, предоставленным клиентам |
| Кт | 1313 | Премия по займам, предоставленным другим банкам |
|  | 1435 | Премия по займам, предоставленным клиентам. |

      Сноска. Инструкция дополнена пунктом 49-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

      49-2. При первоначальном признании приобретенного или созданного кредитно-обесцененного займа осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму фактически предоставленных денег за приобретаемый или создаваемый кредитно-обесцененный заем:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1302 | Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1304 | Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1407 | Факторинг клиентам |
|  | 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1429 | Прочие займы, предоставленные клиентам |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц; |

      2) на сумму отрицательной разницы между выплаченной суммой и суммой денежных потоков, подлежащих оплате по договору займа по приобретенному кредитно-обесцененному займу:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1302 | Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1304 | Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1407 | Факторинг клиентам |
|  | 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1429 | Прочие займы, предоставленные клиентам |
| Кт | 1312 | Дисконт по займам, предоставленным другим банкам |
|  | 1434 | Дисконт по займам, предоставленным клиентам; |

      3) на сумму отрицательной разницы между выданной суммой и суммой денежных потоков, подлежащих оплате по договору займа по созданному кредитно-обесцененному займу:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5071 | Расходы в виде корректировки валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) в виде корректировки по нерыночной ставке процента |
|  | 5241 | Расходы в виде корректировки валовой балансовой стоимости в связи с модификацией займов, предоставленных клиентам, и (или) в виде корректировки займов, предоставленных по нерыночной ставке процента |
| Кт | 1312 | Дисконт по займам, предоставленным другим банкам |
|  | 1434 | Дисконт по займам, предоставленным клиентам. |

      Сноска. Инструкция дополнена пунктом 49-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

      49-3. При создании кредитно-обесцененного займа путем существенной модификации действующего займа осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при прекращении признания действующего займа:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1860 | Прочие дебиторы по банковской деятельности |
|  | 1312 | Дисконт по займам, предоставленным другим банкам |
|  | 1434 | Дисконт по займам, предоставленным клиентам |
|  | 1319 | Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам |
|  | 1428 | Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам |
| Кт | 1302 | Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1304 | Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1407 | Факторинг клиентам |
|  | 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1429 | Прочие займы, предоставленные клиентам |
|  | 1435 | Премия по займам, предоставленным клиентам |
|  | 1313 | Премия по займам, предоставленным другим банкам; |

      2) на сумму созданного кредитно-обесцененного займа:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1302 | Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1304 | Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам |
|  | 1407 | Факторинг клиентам |
|  | 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1429 | Прочие займы, предоставленные клиентам |
|  | 5071 | Расходы в виде корректировки валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) в виде корректировки по нерыночной ставке процента |
|  | 5241 | Расходы в виде корректировки валовой балансовой стоимости в связи с модификацией займов, предоставленных клиентам, и (или) в виде корректировки займов, предоставленных по нерыночной ставке процента |
| Кт | 1860 | Прочие дебиторы по банковской деятельности |
|  | 1312 | Дисконт по займам, предоставленным другим банкам |
|  | 1434 | Дисконт по займам, предоставленным клиентам |
|  | 4413 | Доходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией |
|  | 4436 | Доходы в виде корректировки валовой балансовой стоимости в связи с модификацией займов, предоставленных клиентам."; |

      Сноска. Инструкция дополнена пунктом 49-3 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

**Глава 5. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами**

**Параграф 1. Учет приобретенных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

      50. При покупке долговых и (или) долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на справедливую стоимость (по долговым ценным бумагам на справедливую стоимость, не превышающую их номинальную стоимость):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1201 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета, |

      одновременно по долговым ценным бумагам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1206 | Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета; |

      2) на сумму дисконта:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1201 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Кт | 1205 | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; |

      3) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1744 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета. |

      51. При начислении вознаграждения (причитающегося дохода) и амортизации премии (дисконта) по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму вознаграждения (причитающегося дохода):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1744 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Кт | 4201 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; |

      2) на сумму премии, подлежащей амортизации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5305 | Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Кт | 1206 | Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |

      3) на сумму дисконта, подлежащего амортизации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1205 | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Кт | 4202 | Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |

      52. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, производится переоценка стоимости долговых и (или) долевых ценных бумаг по справедливой стоимости, и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при превышении справедливой стоимости ценных бумаг над их учетной стоимостью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1208 | Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Кт | 4709 | Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; |

      2) при превышении учетной стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5709 | Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Кт | 1209 | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; |

      3) на сумму числящейся положительной (отрицательной) корректировки справедливой стоимости ценных бумаг:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1209 | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Кт | 1208 | Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |

      По долговым ценным бумагам переоценка производится после проведения начисления объявленного вознаграждения (причитающегося дохода) и амортизации премии (дисконта) по долговым ценным бумагам в соответствии с пунктом 51 Инструкции.

      52-1. При переоценке долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, стоимость которых выражена в иностранной валюте, по обменному курсу валют осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      при увеличении обменного курса валют на сумму положительной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1201 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 1206 | Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 1208 | Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 1744 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Кт | 4703 | Доход от переоценки иностранной валюты; |

      одновременно, на сумму отрицательной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5703 | Расходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 1205 | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 1209 | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; |

      при уменьшении обменного курса валют на сумму отрицательной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5703 | Расходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 1201 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 1206 | Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 1208 | Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 1744 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; |

      одновременно, на сумму положительной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1205 | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 1209 | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Кт | 4703 | Доход от переоценки иностранной валюты. |

      Сноска. Инструкция дополнена пунктом 52-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

      53. При погашении эмитентом начисленного вознаграждения (причитающегося дохода) по ценным бумагам на сумму полученного вознаграждения (причитающегося дохода) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета |
| Кт | 1744 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |

      54. При продаже долговых и (или) долевых ценных бумаг после начисления объявленного вознаграждения, амортизации премии (дисконта) и переоценки по справедливой стоимости долговых и (или) долевых ценных бумаг в соответствии с пунктами 51 и 52 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму несамортизированной премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1201 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Кт | 1206 | Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; |

      2) на сумму несамортизированного дисконта:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1205 | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Кт | 1201 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; |

      3) на сумму накопленной положительной переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1201 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Кт | 1208 | Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; |

      4) на сумму накопленной отрицательной переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1209 | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Кт | 1201 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; |

      5) на сумму сделки о продаже ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета |
| Кт | 1201 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 1744 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; |

      6) на сумму разницы, в случае превышения суммы сделки о продаже ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, над их учетной стоимостью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета |
| Кт | 4510 | Доходы по купле-продаже ценных бумаг; |

      7) на сумму разницы, в случае превышения учетной стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, над суммой сделки о продаже ценных бумаг:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5510 | Расходы по купле-продаже ценных бумаг |
| Кт | 1201 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |

**Параграф 2. Учет приобретенных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

      55. При покупке долговых и (или) долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на справедливую стоимость (по долговым ценным бумагам на справедливую стоимость, не превышающую их номинальную стоимость) с учетом затрат по сделке:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1452 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета, |

      одновременно по долговым ценным бумагам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1454 | Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета; |

      2) на сумму дисконта:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1452 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1453 | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      3) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1746 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета. |

      56. При начислении вознаграждения (причитающегося дохода) по приобретенным долговым и (или) долевым (по привилегированным акциям) ценным бумагам и амортизации премии (дисконта) по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму вознаграждения (причитающегося дохода):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1746 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 4452 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      2) на сумму премии, подлежащей амортизации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5306 | Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1454 | Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      3) на сумму дисконта, подлежащего амортизации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1453 | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 4453 | Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |

      57. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, производится переоценка стоимости долговых и (или) долевых ценных бумаг по справедливой стоимости, и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при превышении справедливой стоимости ценных бумаг над их учетной стоимостью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1456 | Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 3561 | Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      2) при превышении учетной стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3561 | Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1457 | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      3) на сумму числящейся положительной (отрицательной) корректировки справедливой стоимости ценных бумаг:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1457 | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1456 | Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |

      По долговым ценным бумагам переоценка производится после проведения начисления объявленного вознаграждения (причитающегося дохода) и амортизации премии (дисконта) по долговым ценным бумагам в соответствии с пунктом 56 Инструкции.

      58. При погашении эмитентом начисленного вознаграждения (причитающегося дохода) по долговым и (или) долевым ценным бумагам на сумму полученного вознаграждения (причитающегося дохода) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета |
| Кт | 1746 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |

      59. При продаже долговых и (или) долевых ценных бумаг после начисления объявленного вознаграждения, амортизации премии (дисконта) и переоценки по справедливой стоимости долговых и (или) долевых ценных бумаг в соответствии с пунктами 56 и 57 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) по долговым ценным бумагам:

      на сумму несамортизированной премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1452 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1454 | Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      на сумму несамортизированного дисконта:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1453 | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1452 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      2) по долговым и (или) долевым ценным бумагам:

      на сумму накопленной положительной переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1452 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1456 | Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      на сумму накопленной отрицательной переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1457 | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1452 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      на сумму сделки по продаже ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета |
| Кт | 1452 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 1746 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      на сумму разницы, в случае превышения суммы сделки о продаже ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над их учетной стоимостью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета |
| Кт | 4510 | Доходы по купле-продаже ценных бумаг; |

      на сумму разницы, в случае превышения учетной стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над суммой сделки о продаже ценных бумаг:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5510 | Расходы по купле-продаже ценных бумаг |
| Кт | 1452 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      на сумму резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3562 | Резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (пассивный) |
| Кт | 3561 | Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      на сумму доходов от переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3561 | Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 4733 | Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      на сумму расходов от переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5733 | Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 3561 | Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      на сумму доходов от переоценки долевых ценных бумаг по справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3561 | Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 3599 | Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток); |

      на сумму расходов от переоценки долевых ценных бумаг по справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3599 | Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) |
| Кт | 3561 | Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |

      60. При погашении эмитентом долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после проведения начисления вознаграждения, амортизации премии (дисконта) и переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости в соответствии с пунктами 56 и 57 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму денег, поступивших от эмитента долговых ценных бумаг:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета |
| Кт | 1452 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 1746 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      2) на сумму резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3562 | Резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 3561 | Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      3) на сумму доходов от переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3561 | Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 4733 | Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      4) на сумму расходов от переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5733 | Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 3561 | Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |

      61. При создании (увеличении) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5464 | Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам |
| Кт | 3562 | Резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      При уменьшении (аннулировании) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по долговым бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3562 | Резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 4954 | Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам. |

**Параграф 3. Учет приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости**

      62. При покупке долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на справедливую стоимость ценных бумаг (не превышающую их номинальную стоимость) с учетом затрат по сделке:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1481 | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета; |

      2) на сумму премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1483 | Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета; |

      3) на сумму дисконта:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1481 | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости |
| Кт | 1482 | Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости; |

      4) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1745 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета. |

      63. При начислении вознаграждения и амортизации премии (дисконта) по приобретенным долговым ценным бумагам с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1745 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости |
| Кт | 4481 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости; |

      2) на сумму премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5308 | Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости |
| Кт | 1483 | Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости; |

      3) на сумму дисконта:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1482 | Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости |
| Кт | 4482 | Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости. |

      64. При погашении эмитентом начисленного вознаграждения по долговым ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета |
| Кт | 1745 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости. |

      65. При продаже долговых ценных бумаг после начисления объявленного вознаграждения и амортизации премии (дисконта) долговых ценных бумаг в соответствии с пунктом 63 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму несамортизированной премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1481 | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости |
| Кт | 1483 | Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости; |

      2) на сумму несамортизированного дисконта:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1482 | Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости |
| Кт | 1481 | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости; |

      3) на сумму сформированных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1486 | Резервы (провизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости |
| Кт | 1481 | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости; |

      4) на сумму сделки по продаже ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета |
| Кт | 1481 | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 1745 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости; |

      5) на сумму разницы, в случае превышения суммы сделки о продаже ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, над их учетной стоимостью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета |
| Кт | 4510 | Доходы по купле-продаже ценных бумаг; |

      6) на сумму разницы, в случае превышения учетной стоимости ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, над суммой сделки о продаже ценных бумаг:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5510 | Расходы по купле-продаже ценных бумаг |
| Кт | 1481 | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости; |

      66. При создании (увеличении) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5464 | Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам |
| Кт | 1486 | Резервы (провизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости. |

      67. При уменьшении (аннулировании) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1486 | Резервы (провизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости |
| Кт | 4954 | Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам. |

      68. При погашении эмитентом стоимости долговых ценных бумаг после начисления объявленного вознаграждения и амортизации премии или дисконта на сумму денег, поступивших от эмитента долговых ценных бумаг, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета |
| Кт | 1481 | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 1745 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости. |

      69. При списании обесцененных ценных бумаг за счет сформированных резервов (провизий) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1486 | Резервы (провизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости |
| Кт | 1481 | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 1745 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости. |

      На сумму несамортизированной части дисконта и (или) премии бухгалтерские записи осуществляются в соответствии с пунктом 65 Инструкции.

**Параграф 4. Учет ценных бумаг, выпущенных банком в обращение**

      70. При выпуске банком ценных бумаг в обращение осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму реализации облигаций (не превышающую их номинальную стоимость):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета |
| Кт | 2301 | Выпущенные в обращение облигации |
|  | 2303 | Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги |
|  | 2406 | Субординированные облигации; |

      2) на сумму премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета |
| Кт | 2304 | Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам |
|  | 2403 | Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям; |

      3) на сумму дисконта:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2305 | Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам |
|  | 2404 | Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям |
| Кт | 2301 | Выпущенные в обращение облигации |
|  | 2303 | Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги |
|  | 2406 | Субординированные облигации. |

      71. При начислении вознаграждения и амортизации премии (скидки) по выпущенным банком в обращение ценным бумагам с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5301 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям |
|  | 5303 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам |
|  | 5406 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям |
| Кт | 2730 | Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам |
|  | 2756 | Начисленные расходы по субординированным облигациям; |

      на сумму амортизации премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2304 | Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам |
|  | 2403 | Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям |
| Кт | 4454 | Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам |
|  | 4455 | Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям; |

      на сумму амортизации дисконта:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5307 | Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам |
|  | 5404 | Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям |
| Кт | 2305 | Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам |
|  | 2404 | Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям. |

      72. При погашении банком начисленного вознаграждения по выпущенным в обращение ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2730 | Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам |
|  | 2756 | Начисленные расходы по субординированным облигациям |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета. |

      73. При погашении банком выпущенных в обращение ценных бумаг после начисления вознаграждения и амортизации премии/дисконта на сумму денег, выплаченных банком, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2301 | Выпущенные в обращение облигации |
|  | 2303 | Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги |
|  | 2406 | Субординированные облигации |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2010 | Корреспондентские счета. |

**Глава 6. Бухгалтерский учет операций РЕПО и обратное РЕПО**

      74. При осуществлении операций РЕПО на сумму сделки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 2255 | Операции "РЕПО" с ценными бумагами. |

      75. При начислении расходов в виде вознаграждения по операции "РЕПО" осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5250 | Расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами |
| Кт | 2725 | Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами. |

      Сноска. Пункт 75 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

      76. При получении ранее переданных по операции РЕПО ценных бумаг на сумму начисленных расходов в виде вознаграждения по операции РЕПО и сумму закрытия операции РЕПО (стоимость закрытия сделки, установленная на момент заключения данной сделки) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2255 | Операции "РЕПО" с ценными бумагами |
|  | 2725 | Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках. |

      77. При совершении операции обратного РЕПО (при покупке ценных бумаг) на сумму операции осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1461 | Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках. |

      78. При начислении вознаграждения по операции обратного "РЕПО" осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1748 | Начисленные доходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами |
| Кт | 4465 | Доходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами. |

      Сноска. Пункт 78 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

      78-1. При продаже принимающей стороной ценных бумаг, принятых по операции "обратное РЕПО" в качестве обеспечения, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 2257 | Обязательство по возврату ценных бумаг, принятых по операции "РЕПО". |

      Сноска. Инструкция дополнена пунктом 78-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

      78-2. При получении от эмитента вознаграждения по ценным бумагам, принятым по операции "обратное РЕПО" в качестве обеспечения, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 2256 | Обязательство в виде вознаграждения полученного по ценным бумагам, переданным по операциям "обратное РЕПО". |

      Сноска. Инструкция дополнена пунктом 78-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

      78-3. При переоценке обязательства по возврату ценных бумаг, принятых по операции "обратное РЕПО" в качестве обеспечения, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму отрицательной корректировки стоимости обязательства:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5260 | Расходы от переоценки обязательства по возврату ценных бумаг, принятых по операциям "обратное РЕПО" |
| Кт | 2257 | Обязательство по возврату ценных бумаг, принятых по операции "обратное РЕПО"; |

      на сумму положительной корректировки стоимости обязательства:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2257 | Обязательство по возврату ценных бумаг, принятых по операции "обратное РЕПО" |
| Кт | 4466 | Доходы от переоценки обязательства по возврату ценных бумаг, принятых по операции "обратное РЕПО". |

      Сноска. Инструкция дополнена пунктом 78-3 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

      79. При передаче ранее полученных ценных бумаг по операции "обратного РЕПО" на сумму начисленного вознаграждения по операции "обратного РЕПО" и сумму закрытия операции "обратного РЕПО" (стоимость закрытия сделки, установленная на момент заключения данной сделки) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках. |
| Кт | 1461 | Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами |
|  | 1748 | Начисленные доходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами. |

      Сноска. Пункт 79 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

**Глава 7. Бухгалтерский учет операций по покупке и продаже аффинированных драгоценных металлов**

      80. При покупке аффинированных драгоценных металлов на стоимость приобретения с учетом затрат по сделке осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1011 | Аффинированные драгоценные металлы |
|  | 1012 | Аффинированные драгоценные металлы в пути |
|  | 1013 | Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках. |

      81. В случае если приобретенные аффинированные драгоценные металлы переоцениваются по справедливой стоимости согласно учетной политике организации осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) если справедливая стоимость аффинированных драгоценных металлов выше их учетной стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1011 | Аффинированные драгоценные металлы |
|  | 1012 | Аффинированные драгоценные металлы в пути |
|  | 1013 | Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах |
| Кт | 4704 | Доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов; |

      2) если учетная стоимость аффинированных драгоценных металлов выше их справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5704 | Расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов |
| Кт | 1011 | Аффинированные драгоценные металлы |
|  | 1012 | Аффинированные драгоценные металлы в пути |
|  | 1013 | Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах. |

      82. При продаже аффинированных драгоценных металлов после переоценки по справедливой стоимости согласно пункту 81 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму списания аффинированных драгоценных металлов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5540 | Расходы по списанию балансовой стоимости аффинированных драгоценных металлов |
| Кт | 1011 | Аффинированные драгоценные металлы |
|  | 1012 | Аффинированные драгоценные металлы в пути |
|  | 1013 | Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах; |

      2) на сумму заключенной сделки по продаже аффинированных драгоценных металлов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 4540 | Доходы от продажи аффинированных драгоценных металлов. |

**Глава 8. Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами**

**Параграф 1. Учет операций с форвардными сделками**

      83. В день заключения форвардной сделки на сумму условных требований и условных обязательств, в соответствии с условиями форвардной сделки на покупку и/или продажу базового актива осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6205 | Условные требования по покупке ценных бумаг |
|  | 6305 | Условные требования по продаже ценных бумаг |
|  | 6350 | Условные требования по прочим производным финансовым инструментам |
|  | 6405 | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты |
|  | 6415 | Условные требования по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов |
| Кт | 6705 | Условные обязательства по покупке ценных бумаг |
|  | 6805 | Условные обязательства по продаже ценных бумаг |
|  | 6850 | Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам |
|  | 6905 | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты |
|  | 6915 | Условные обязательства по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов. |

      84. При переоценке форвардной сделки по покупке и/или продаже иностранной валюты по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости форвардной сделки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1892 | Требования по операциям форвард |
| Кт | 4560 | Доходы от переоценки форвардных операций по ценным бумагам |
|  | 4570 | Доходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте |
|  | 4580 | Доходы от переоценки форвардных операций по аффинированным драгоценным металлам |
|  | 4594 | Доходы от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами; |

      2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости форвардной сделки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5560 | Расходы от переоценки форвардных операций по ценным бумагам |
|  | 5570 | Расходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте |
|  | 5580 | Расходы от переоценки форвардных операций по аффинированным драгоценным металлам |
|  | 5594 | Расходы от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами |
| Кт | 2892 | Обязательства по операциям форвард; |

      3) на сумму положительной/отрицательной корректировки справедливой стоимости форвардной сделки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2892 | Обязательства по операциям форвард |
| Кт | 1892 | Требования по операциям форвард. |

      85. На дату закрытия открытой позиции и/или исполнения форвардной сделки осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований/обязательств в соответствии с условиями форвардной сделки на покупку и/или продажу базового актива:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6705 | Условные обязательства по покупке ценных бумаг |
|  | 6805 | Условные обязательства по продаже ценных бумаг |
|  | 6850 | Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам |
|  | 6905 | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты |
|  | 6915 | Условные обязательства по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов |
| Кт | 6205 | Условные требования по покупке ценных бумаг |
|  | 6305 | Условные требования по продаже ценных бумаг |
|  | 6350 | Условные требования по прочим производным финансовым инструментам |
|  | 6405 | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты |
|  | 6415 | Условные требования по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов; |

      2) при погашении банком или контрпартнером стоимости форвардной сделки (закрытие открытой позиции) деньгами на нетто основе:

      при отрицательной стоимости форвардной сделки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2892 | Обязательства по операциям форвард |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц; |

      при положительной стоимости форвардной сделки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
| Кт | 1892 | Требования по операциям форвард; |

      3) при исполнении форвардной сделки по покупке базового актива:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 1452 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 1481 | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 1201 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 1892 | Требования по операциям форвард |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц; |

      4) при исполнении форвардной сделки по продаже базового актива:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2892 | Обязательства по операциям форвард |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 1201 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 1452 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 1481 | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости. |

**Параграф 2. Учет операций по фьючерсным сделкам**

      86. В день заключения фьючерсной сделки на покупку или продажу базового актива на сумму условных требований и условных обязательств в соответствии с условиями фьючерсной сделки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6210 | Условные требования по операциям фьючерс |
| Кт | 6710 | Условные обязательства по операциям фьючерс. |

      87. При выплате маржи в соответствии с условиями фьючерсной сделки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1852 | Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц. |

      88. При переоценке фьючерсной сделки на покупку и (или) продажу базового актива по справедливой стоимости осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости фьючерсной сделки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1891 | Требования по операциям фьючерс |
| Кт | 4590 | Доходы от переоценки финансовых фьючерсов; |

      2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости фьючерсной сделки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5590 | Расходы от переоценки финансовых фьючерсов |
| Кт | 2891 | Обязательства по операциям фьючерс; |

      3) на сумму числящейся положительной (отрицательной) корректировки справедливой стоимости фьючерсной сделки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2891 | Обязательства по операциям фьючерс |
| Кт | 1891 | Требования по операциям фьючерс. |

      89. При выплате банком в пользу контрпартнера/контрпартнером в пользу банка суммы маржи осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму маржи, дополнительно выплаченной банком:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1852 | Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц; |

      2) на сумму маржи, полученной от контрпартнера:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1852 | Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг |
| Кт | 2852 | Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг; |

      3) при списании допустимой числящейся маржи со счета, открытого на фондовой бирже/у брокера:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
| Кт | 1852 | Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг; |

      4) на сумму маржи, полученной фондовой биржей/брокером:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2852 | Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг |
| Кт | 1852 | Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. |

      90. На дату закрытия открытой позиции фьючерсной сделки осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и условных обязательств в соответствии с условиями фьючерсной сделки на покупку и/или продажу базового актива:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6710 | Условные обязательства по операциям фьючерс |
| Кт | 6210 | Условные требования по операциям фьючерс; |

      2) при погашении банком или контрпартнером стоимости фьючерсной сделки (закрытие открытой позиции) деньгами на нетто основе:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2891 | Обязательства по операциям фьючерс |
|  | 2852 | Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 1852 | Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц. |

**Параграф 3. Учет операций по сделкам опцион**

      91. В день приобретения опциона "колл/пут" на покупку/продажу базового актива осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и условных обязательств в соответствии с условиями приобретенного опциона "колл/пут":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6225 | Условные требования по приобретенным опционным операциям – "колл/пут" |
| Кт | 6725 | Условные обязательства по приобретенным опционным операциям – "кол/пут" - контрсчет; |

      2) на сумму выплаченной премии по приобретенному опциону "колл/пут":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1893 | Требования по опционным операциям |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц. |

      92. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, а также на дату исполнения опциона "колл/пут" производится переоценка приобретенного опциона "колл/пут" по справедливой стоимости и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости приобретенного опциона "колл/пут":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1893 | Требования по опционным операциям |
| Кт | 4591 | Доходы от переоценки операций опцион; |

      2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости приобретенного опциона:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5591 | Расходы от переоценки операций опцион |
| Кт | 1893 | Требования по опционным операциям. |

      93. На дату закрытия открытой позиции при исполнении приобретенного опциона "колл/пут" осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и условных обязательств по условиям приобретенного опциона "колл/пут":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6725 | Условные обязательства по приобретенным опционным операциям – "колл/пут" - контрсчет |
| Кт | 6225 | Условные требования по приобретенным опционным операциям – "колл/пут"; |

      2) при погашении стоимости опциона "колл/пут" (закрытие открытой позиции) деньгами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
| Кт | 1893 | Требования по опционным операциям; |

      3) при приобретении базового актива по условиям приобретенного опциона "колл":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 1201 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 1452 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 1481 | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 1893 | Требования по опционным операциям |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц; |

      4) при продаже базового актива по условиям приобретенного опциона "пут":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 1201 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 1452 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 1481 | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 1893 | Требования по опционным операциям. |

      94. В день продажи опциона "колл/пут" на покупку/продажу базового актива осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и условных обязательств по условиям проданного опцион "колл/пут":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6325 | Условные требования по проданным опционным операциям – "колл/пут" - контрсчет |
| Кт | 6825 | Условные обязательства по проданным опционным операциям – "колл/пут"; |

      2) на сумму полученной премии по проданному опциону "колл/пут":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
| Кт | 2893 | Обязательства по операциям опцион. |

      95. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, а также на дату исполнения сделки опцион производится переоценка по справедливой стоимости проданного опциона "колл/пут", и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости проданного опциона "колл/пут":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2893 | Обязательства по опционным операциям |
| Кт | 4591 | Доходы от переоценки операций опцион; |

      2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости проданного опциона "колл/пут":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5591 | Расходы от переоценки операций опцион |
| Кт | 2893 | Обязательства по опционным операциям. |

      96. На дату закрытия открытой позиции, при исполнении проданного опциона "колл/пут" осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и условных обязательств по условиям проданного опциона "колл/пут":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6825 | Условные обязательства по проданным опционным операциям – "колл/пут" |
| Кт | 6325 | Условные требования по проданным опционным операциям – "колл/пут" - контрсчет; |

      2) при погашении стоимости опциона "колл/пут" (закрытие открытой позиции) деньгами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2893 | Обязательства по опционным операциям |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц; |

      3) при продаже базового актива по условиям проданного опциона "колл":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2893 | Обязательства по опционным операциям |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 1201 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 1452 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 1481 | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости; |

      4) при приобретении базового актива по условиям проданного опциона "пут":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 1201 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 1452 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 1481 | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2893 | Обязательства по опционным операциям |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц. |

**Параграф 4. Учет сделок своп**

      97. В день заключения сделки валютный своп по покупке иностранной валюты с обратной продажей на условиях спот плюс форвард на основании паспорта сделки осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму требований и обязательств в тенге и иностранной валюте:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1895 | Требования по операциям своп |
| Кт | 2895 | Обязательства по операциям своп; |

      2) в случае если курс покупки ниже учетного курса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1895 | Требования по операциям своп |
| Кт | 4895 | Доходы по операциям своп; |

      3) в случае если курс покупки выше учетного курса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5895 | Расходы по операциям своп |
| Кт | 2895 | Обязательства по операциям своп; |

      4) на сумму условных требований и обязательств по обратной продаже иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6405 | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп) |
| Кт | 6905 | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп). |

      98. На дату валютирования при открытии сделки своп осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму приобретаемой иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
| Кт | 1895 | Требования по операциям своп; |

      на сумму в тенге:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2895 | Обязательства по операциям своп |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц. |

      99. При переоценке сделки валютный своп по справедливой стоимости осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму положительной разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1895 | Требования по операциям своп |
| Кт | 4593 | Доходы от переоценки операций своп; |

      2) на сумму отрицательной разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5593 | Расходы от переоценки операций своп |
| Кт | 2895 | Обязательства по операциям своп; |

      3) на сумму требований и обязательств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2895 | Обязательства по операциям своп |
| Кт | 1895 | Требования по операциям своп. |

      100. На дату валютирования при закрытии сделки валютный своп осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму тенге, получаемых за реализуемую иностранную валюту и на сумму реализуемой иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2895 | Обязательства по операциям своп |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 1895 | Требования по операциям своп; |

      на сумму условных требований и обязательств по обратной продаже иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6905 | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп) |
| Кт | 6405 | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп). |

      101. В день заключения сделки валютный своп по продаже иностранной валюты с обратной покупкой на условиях спот плюс форвард осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      по продаже иностранной валюты:

      1) на сумму требований и обязательств в тенге и иностранной валюте:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1895 | Требования по операциям своп |
| Кт | 2895 | Обязательства по операциям своп; |

      2) в случае если курс продажи ниже учетного курса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5895 | Расходы по операциям своп |
| Кт | 2895 | Обязательства по операциям своп; |

      3) в случае если курс продажи выше учетного курса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1895 | Требования по операциям своп |
| Кт | 4895 | Доходы по операциям своп; |

      4) на сумму условных требований в иностранной валюте и обязательств в тенге по обратной покупке иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6405 | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп) |
| Кт | 6905 | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп). |

      102. На дату валютирования при открытии сделки валютный своп осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму реализуемой иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2895 | Обязательства по операциям своп |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц; |

      2) на сумму денег в тенге, получаемых за реализуемую иностранную валюту:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
| Кт | 1895 | Требования по операциям своп. |

      103. При переоценке сделки валютный своп по справедливой стоимости осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму положительной разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1895 | Требования по операциям своп |
| Кт | 4593 | Доходы от переоценки операций своп; |

      2) на сумму отрицательной разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5593 | Расходы от переоценки операций своп |
| Кт | 2895 | Обязательства по операциям своп; |

      3) на сумму требований и обязательств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2895 | Обязательства по операциям своп |
| Кт | 1895 | Требования по операциям своп. |

      104. На дату валютирования при закрытии сделки валютный своп осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму тенге, затрачиваемых на покупку иностранной валюты и на сумму приобретаемой иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2895 | Обязательства по операциям своп |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 1895 | Требования по операциям своп; |

      2) на сумму условных требований и обязательств по обратной покупке иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6905 | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп) |
| Кт | 6405 | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп). |

      105. В день заключения сделки процентный своп осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и условных обязательств при покупке процентного свопа:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6240 | Процентный своп |
| Кт | 6740 | Процентный своп; |

      2) на сумму условных требований и условных обязательств при продаже процентного свопа:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6240 | Процентный своп |
| Кт | 6740 | Процентный своп. |

      106. При переоценке процентного свопа по справедливой стоимости осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму положительной разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1895 | Требования по операциям своп (соответствующий субсчет для учета обязательств по сделке процентный своп) |
| Кт | 4593 | Доходы от переоценки операций своп; |

      2) на сумму отрицательной разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5593 | Расходы от переоценки операций своп |
| Кт | 2895 | Обязательства по операциям своп (соответствующий субсчет для учета обязательств по сделке процентный своп); |

      на сумму числящейся положительной/отрицательной корректировки справедливой стоимости сделки процентный своп:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2895 | Обязательства по операциям своп (соответствующий субсчет для учета обязательств по сделке процентный своп) |
| Кт | 1895 | Требования по операциям своп (соответствующий субсчет для учета требований по сделке процентный своп). |

      107. При начислении вознаграждения по сделке процентный своп осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму вознаграждения, подлежащего выплате:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5091 | Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками |
| Кт | 2727 | Начисленные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами; |

      2) на сумму вознаграждения к получению:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1753 | Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами |
| Кт | 4091 | Другие доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с другими банками. |

      108. На дату проведения периодических платежей в соответствии с условиями сделки процентный своп осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму полученного вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
| Кт | 1753 | Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами; |

      на сумму выплаченного вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2727 | Начисленные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц. |

      109. На дату истечения срока сделки процентный своп осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и условных обязательств при покупке процентного свопа:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6740 | Процентный своп |
| Кт | 6240 | Процентный своп; |

      2) на сумму условных требований и условных обязательств при продаже процентного свопа:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6740 | Процентный своп |
| Кт | 6240 | Процентный своп. |

**Глава 9. Бухгалтерский учет операций хеджирования**

**Параграф 1. Учет хеджирования денежных потоков**

      110. Учет хеджирования денежных потоков осуществляется с использованием процентного свопа, заключенного в качестве инструмента хеджирования, и приобретенных/размещенных долговых ценных бумаг в качестве хеджируемой статьи. В случае осуществления хеджирования денежных потоков с использованием других финансовых инструментов ведение бухгалтерского учета осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим параграфом, и с использованием балансовых счетов, предусмотренных Инструкцией для учета соответствующих финансовых инструментов.

      111. При начислении вознаграждения по приобретенному активу или размещенному обязательству осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) по приобретенному активу:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1744 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 1746 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 4201 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 4452 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      2) по размещенному обязательству:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5301 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям |
| Кт | 2730 | Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам. |

      112. При переоценке инструмента хеджирования по справедливой стоимости осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму положительной разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1895 | Требования по операциям своп |
| Кт | 3589 | Резервы по прочей переоценке; |

      2) на сумму отрицательной разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3589 | Резервы по прочей переоценке |
| Кт | 2895 | Обязательства по операциям своп. |

      113. При получении начисленных доходов в виде вознаграждения по хеджируемой статье осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 1744 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 1746 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      по выплате начисленных расходов по хеджируемой статье:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2730 | Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках. |

      114. По мере осуществления периодических расчетов по сделке своп осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на получаемую от контрагента сумму:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 4201 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | 4452 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      2) на сумму выплаты контрагенту:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5301 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках. |

**Параграф 2. Учет хеджирования справедливой стоимости**

      115. Учет хеджирования справедливой стоимости осуществляется в следующем порядке:

      1) учет доходов и расходов от переоценки инструмента хеджирования по справедливой стоимости осуществляется аналогично учету производных финансовых инструментов, предусмотренному главой 8 Инструкции;

      2) в финансовой отчетности доходы и расходы по инструментам хеджирования отражаются на той же линейной статье отчета о прибылях и убытках, где представлены доходы и расходы от хеджируемой статьи. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части операции хеджирования, отражаются на статьях прочих доходов и расходов.

      116. Учет хеджирования чистых инвестиций осуществляется аналогично учету хеджирования денежных потоков, предусмотренному настоящей главой.

**Глава 10. Бухгалтерский учет операций с платежными карточками и дорожными чеками**

**Параграф 1. Учет операций с платежными карточками**

      117. При оплате за изготовление платежной карточки на основании договора на изготовление платежных карточек, заключенного с организацией-изготовителем платежных карточек, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1867 | Прочие дебиторы по неосновной деятельности |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2013 | Корреспондентские счета других банков |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц. |

      118. При получении платежных карточек от организации-изготовителя платежных карточек или банка-эмитента, на стоимость полученных платежных карточек осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5922 | Прочие расходы от неосновной деятельности |
| Кт | 1867 | Прочие дебиторы по неосновной деятельности. |

      119. При зачислении/перечислении денег на текущий счет клиента осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1005 | Наличность в банкоматах и электронных терминалах |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2013 | Корреспондентские счета других банков |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц. |

      120. При начислении комиссионного вознаграждения за обслуживание банком платежной карточки и за другие виды услуг осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1810 | Начисленные комиссионные доходы |
| Кт | 4608 | Прочие комиссионные доходы |
|  | 4619 | Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек. |

      121. На дату оплаты начисленного вознаграждения за обслуживание банком платежной карточки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 1810 | Начисленные комиссионные доходы. |

      122. При осуществлении клиентом оплаты товаров и/или услуг с использованием платежной карточки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2013 | Корреспондентские счета других банков |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц. |

      123. В случае если платежная карточка является дебетно-кредитной, ведение бухгалтерского учета операций по зачислению/списанию денег на/с текущего счета в пределах дебетового остатка по платежной карточке аналогичен порядку, предусмотренному пунктами с 119 по 122 Инструкции.

      124. При выдаче клиенту кредитной карточки осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму комиссии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2013 | Корреспондентские счета других банков |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 4608 | Прочие комиссионные доходы |
|  | 4619 | Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек; |

      на сумму кредитного лимита, предоставленного клиентам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1403 | Счета по кредитным карточкам клиентов |
| Кт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц. |

      125. При создании резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения по кредитной карточке осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные в пункте 46 Инструкции.

      В дальнейшем, при уменьшении резервов (провизий), погашении или списании с баланса долга по кредитной карточке осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктами 47, 48 Инструкции.

      126. При осуществлении клиентом платежа по кредитной карточке на сумму денег осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2013 | Корреспондентские счета других банков |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц. |

      127. При начислении вознаграждения по банковским займам, предоставленным по кредитной карточке, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1740 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам |
| Кт | 4403 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов. |

      128. При погашении клиентом банку суммы начисленного вознаграждения по банковскому займу осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1005 | Наличность в банкоматах и электронных терминалах |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2013 | Корреспондентские счета других банков |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 1403 | Счета по кредитным карточкам клиентов |
|  | 1740 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам. |

      129. При истечении срока либо расторжении договора банковского займа, заключенного между клиентом и банком, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 1403 | Счета по кредитным карточкам клиентов. |

**Параграф 2. Учет операций с дорожными чеками**

      130. При приобретении дорожных чеков осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1008 | Деньги в дорожных чеках |
| Кт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2013 | Корреспондентские счета других банков, |

      одновременно на внебалансовом учете:

      Приход 7339 "Разные ценности и документы".

      131. При реализации дорожных чеков осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
| Кт | 1008 | Деньги в дорожных чеках, |

      одновременно на внебалансовом учете:

      Расход 7339 Разные ценности и документы.

      132. На сумму комиссионного дохода по операциям с дорожными чеками осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
| Кт | 4608 | Прочие комиссионные доходы. |

      133. При приеме банком дорожных чеков на инкассо осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при оприходовании на внебалансовый учет условной стоимости бланков оплаченных дорожных чеков:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Приход | 7339 | Разные ценности и документы; |

      2) на сумму комиссионного дохода по операциям с дорожными чеками:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
| Кт | 4608 | Прочие комиссионные доходы; |

      3) на сумму покрытия, поступившего по принятому на инкассо дорожному чеку и зачисленному на текущий счет клиента:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц; |

      4) при списании с внебалансового учета условной стоимости бланков дорожных чеков:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расход | 7339 | Разные ценности и документы. |

**Глава 11. Бухгалтерский учет операций с банковскими гарантиями**

**Параграф 1. Учет банковских гарантий, выдаваемых без обеспечения исполнения обязательств клиента**

      134. При выдаче банковской гарантии без обеспечения обязательств клиента осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и обязательств по выданной банковской гарантии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6055 | Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям |
| Кт | 6555 | Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям; |

      2) на справедливую стоимость выпущенной банковской гарантии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
| Кт | 2869 | Выданные гарантии. |

      135. При амортизации первоначально признанного обязательства по выпущенной банковской гарантии осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2869 | Выданные гарантии |
| Кт | 4606 | Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями. |

      136. При истечении срока действия банковской гарантии, аннулировании или расторжении договора гарантии осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных обязательств по выданной банковской гарантии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6555 | Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям |
| Кт | 6055 | Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям; |

      2) на сумму неамортизированного комиссионного вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2869 | Выданные гарантии |
| Кт | 4606 | Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями. |

      137. При создании резерва для урегулирования обязательства по выданной банковской гарантии осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5465 | Расходы на формирование резервов (провизий) по условным обязательствам |
| Кт | 2869 | Выданные гарантии. |

      138. При уменьшении ранее признанного резерва по урегулированию обязательства по выданной банковской гарантии на сумму уменьшения резерва осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2869 | Выданные гарантии |
| Кт | 4958 | Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам. |

      139. При получении банком требования кредитора о выплате суммы банковской гарантии либо ее части осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму выплаты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2869 | Выданные гарантии |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц, |

      одновременно, на сумму уменьшения условных обязательств по выданной банковской гарантии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6555 | Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям |
| Кт | 6055 | Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям. |

      Если условием договора гарантии предусмотрено возмещение клиентом суммы, выплаченной банком в пользу его кредитора, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1861 | Дебиторы по гарантиям |
| Кт | 4958 | Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам. |

      140. При возмещении клиентом суммы, выплаченной по банковской гарантии, на сумму фактически полученных денег осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
|  | 2205 | Вклады до востребования физических лиц |
|  | 2211 | Вклады до востребования юридических лиц |
|  | 2215 | Краткосрочные вклады юридических лиц |
|  | 2217 | Долгосрочные вклады юридических лиц |
| Кт | 1861 | Дебиторы по гарантиям. |

**Параграф 2. Учет банковских гарантий, выданных под залог денег**

      141. При выдаче банковской гарантии под залог денег осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму условных обязательств по выданной банковской гарантии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6055 | Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям |
| Кт | 6555 | Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям; |

      на сумму денег, принимаемых в качестве обеспечения обязательств клиента по договору гарантии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
|  | 2205 | Вклады до востребования физических лиц |
|  | 2211 | Вклады до востребования юридических лиц |
|  | 2215 | Краткосрочные вклады юридических лиц |
|  | 2217 | Долгосрочные вклады юридических лиц |
| Кт | 2223 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц |
|  | 2240 | Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов. |

      Одновременно, на балансе банка осуществляется бухгалтерская запись, предусмотренная подпунктом 2) пункта 134 Инструкции, на сумму справедливой стоимости банковской гарантии.

      142. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, производится амортизация первоначально признанного обязательства по выпущенной покрытой (обеспеченной) банковской гарантии и осуществляется бухгалтерская запись, предусмотренная пунктом 135 Инструкции.

      143. При истечении срока действия банковской гарантии без предъявления требования кредитором, аннулировании или расторжении договора гарантии осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму денег, ранее принятых в качестве обеспечения обязательств клиента по договору гарантии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2223 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц |
|  | 2240 | Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов |
| Кт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
|  | 2205 | Вклады до востребования физических лиц |
|  | 2211 | Вклады до востребования юридических лиц |
|  | 2215 | Краткосрочные вклады юридических лиц |
|  | 2217 | Долгосрочные вклады юридических лиц; |

      2) на сумму условных обязательств по выданной банковской гарантии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6555 | Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям |
| Кт | 6055 | Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям; |

      3) на сумму несамортизированного комиссионного вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2869 | Выданные гарантии |
| Кт | 4606 | Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями. |

      144. При получении требования кредитора о выплате суммы банковской гарантии осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму выплаты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1861 | Дебиторы по гарантиям |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц; |

      2) при возмещении суммы исполненного банком обязательства за счет денег, принятых в качестве обеспечения обязательств клиента по договору гарантии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2223 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц |
|  | 2240 | Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов |
| Кт | 1861 | Дебиторы по гарантиям; |

      3) на сумму условных обязательств по выданной гарантии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6555 | Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям |
| Кт | 6055 | Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям. |

**Параграф 3. Учет банковской гарантии, выданной под залог имущества (за исключением денег) клиента**

      145. При выдаче банковской гарантии под залог имущества (за исключением денег) клиента осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 134 Инструкции, а также следующие бухгалтерские записи:

      на стоимость залогового имущества:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Приход | 7250 | Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента; |

      на условную стоимость правоустанавливающих документов на предмет залога (оригиналы договоров гарантии, банковского займа, залога и других документов):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Приход | 7339 | Разные ценности и документы. |

      146. При истечении срока действия банковской гарантии, аннулировании или расторжении договора гарантии осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 136 Инструкции, а также следующие бухгалтерские записи:

      по списанию залогового имущества:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расход | 7250 | Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента; |

      по списанию правоустанавливающих документов на предмет залога:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расход | 7339 | Разные ценности и документы. |

      147. При создании резерва для урегулирования обязательств по выданной банковской гарантии и дебиторской задолженности по возмещению клиентом суммы, выплаченной банком в пользу его кредитора, осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 137 Инструкции.

      148. При получении банком требования кредитора о выплате суммы банковской гарантии либо ее части осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 139 Инструкции.

      149. При возмещении клиентом суммы, выплаченной по банковской гарантии, осуществляется бухгалтерская запись, предусмотренная пунктом 140 Инструкции, а также следующие бухгалтерские записи:

      по списанию залогового имущества:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расход | 7250 | Имущество, принятое в обеспечение (залог), обязательств клиента; |

      по списанию правоустанавливающих документов на предмет залога:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расход | 7339 | Разные ценности и документы. |

**Параграф 4. Учет дебиторской задолженности по выданным банковским гарантиям**

      150. При переоформлении дебиторской задолженности, возникшей в результате удовлетворения банком требования кредитора о выплате суммы гарантии, на сумму банковского займа осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
| Кт | 1861 | Дебиторы по гарантиям. |

      151. При создании резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения дебиторской задолженности по банковским гарантиям осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5453 | Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью |
| Кт | 1877 | Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью. |

      152. При уменьшении сформированных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения по дебиторской задолженности по выпущенным банковским гарантиям осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1877 | Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью |
| Кт | 4953 | Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью. |

      153. При списании с баланса за счет созданных резервов (провизий) дебиторской задолженности по выпущенным банковским гарантиям в порядке и сроки, установленные внутренними документами банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1877 | Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью |
| Кт | 1861 | Дебиторы по гарантиям. |

**Глава 12. Бухгалтерский учет операций с векселями**

**Параграф 1. Учет операций по принятым к учету векселям**

      154. При приеме векселя к учету осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму учтенного векселя:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1405 | Учтенные векселя клиентов |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках; |

      2) на сумму дисконта по учтенному векселю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1405 | Учтенные векселя клиентов (отдельный лицевой счет) |
| Кт | 1432 | Дисконт по учтенным векселям; |

      3) на сумму премии по учтенному векселю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1433 | Премия по учтенным векселям |
| Кт | 1405 | Учтенные векселя клиентов; |

      4) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущими векселедержателями, по учтенному векселю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1406 | Вознаграждение, начисленное предыдущими векселедержателями по учтенным векселям клиентов |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках, |

      одновременно, на условную стоимость правоустанавливающих документов на предмет залога, оригинала договора о залоге и других документов, подлежащих обязательному возврату клиенту, 1 (один) тенге осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Приход | 7339 | Разные ценности и документы. |

      155. При амортизации дисконта или премии по учтенному векселю осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму дисконта по учтенному векселю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1432 | Дисконт по учтенным векселям |
| Кт | 4405 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов; |

      2) на сумму премии по учтенному векселю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5235 | Расходы по амортизации премии по учтенным векселям |
| Кт | 1433 | Премия по учтенным векселям. |

      156. При начислении вознаграждения по учтенному векселю осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1752 | Начисленные доходы по учтенным векселям |
| Кт | 4405 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов; |

      При фактическом получении начисленного вознаграждения по учтенному векселю осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 1406 | Вознаграждение, начисленное предыдущими векселедержателями по учтенным векселям клиентов |
|  | 1752 | Начисленные доходы по учтенным векселям. |

      157. При наступлении срока платежа по учтенному векселю осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 1405 | Учтенные векселя клиентов |
|  | 1406 | Вознаграждение, начисленное предыдущими векселедержателями по учтенным векселям клиентов |
|  | 1752 | Начисленные доходы по учтенным векселям, |

      и, одновременно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расход | 7339 | Разные ценности и документы. |

      158. При досрочном погашении учтенного векселя осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 157 Инструкции, а также следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму не доначисленного дисконта по учтенному векселю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1432 | Дисконт по учтенным векселям |
| Кт | 1405 | Учтенные векселя клиентов (отдельный лицевой счет); |

      2) на сумму не доначисленной премии по учтенному векселю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1405 | Учтенные векселя клиентов |
| Кт | 1433 | Премия по учтенным векселям. |

      159. При индоссировании векселя осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 158 Инструкции, а также следующие бухгалтерские записи:

      на учетную стоимость векселя и сумму превышения над учетной стоимостью векселя:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 1405 | Учтенные векселя клиентов |
|  | 4734 | Доходы от прочей переоценки, |

      и, одновременно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расход | 7339 | Разные ценности и документы. |

**Параграф 2. Учет операций после совершения протеста по векселю**

      160. В случае неоплаты учтенного векселя плательщиком при наступлении срока платежа по векселю, после совершения протеста по векселю осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму опротестованного векселя:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1425 | Опротестованные векселя клиентов |
| Кт | 1405 | Учтенные векселя клиентов; |

      2) на сумму начисленного вознаграждения по опротестованному векселю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1425 | Опротестованные векселя клиентов |
| Кт | 1752 | Начисленные доходы по учтенным векселям; |

      3) на сумму неустойки (штрафа, пени) и комиссионного дохода, взысканную без согласия плательщика по опротестованному векселю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1749 | Прочее просроченное вознаграждение |
|  | 1818 | Начисленные прочие комиссионные доходы |
|  | 1879 | Начисленная неустойка (штраф, пеня) |
| Кт | 4424 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам |
|  | 4608 | Прочие комиссионные доходы. |

      161. При наличии объективных признаков в отношении невозврата задолженности по векселю, после совершения протеста по векселю на сумму создаваемых резервов (провизий) по опротестованному векселю осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5455 | Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам |
| Кт | 1428 | Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам. |

      162. При невозможности взыскания задолженности по опротестованному векселю осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму списания задолженности за счет созданных резервов (провизий):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1428 | Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам |
| Кт | 1425 | Опротестованные векселя клиентов |
|  | 1749 | Прочее просроченное вознаграждение |
|  | 1818 | Начисленные прочие комиссионные доходы |
|  | 1879 | Начисленная неустойка (штраф, пеня), |

      и, одновременно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расход | 7339 | Разные ценности и документы. |

**Параграф 3. Учет операций по оплате домицилированных векселей**

      163. При домицилиации векселя осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и обязательств по домицилированному векселю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6180 | Возможные требования по векселям |
| Кт | 6680 | Возможные обязательства по векселям; |

      одновременно, на условную стоимость правоустанавливающих документов на предмет залога, оригинала договора о залоге и других документов, подлежащих обязательному возврату клиенту, 1 (один) тенге:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Приход | 7339 | Разные ценности и документы; |

      2) на сумму денег, принимаемых в качестве обеспечения обязательств домицилианта:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 2213 | Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2223 | Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2240 | Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов; |
|  | 2241 | Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов; |

      3) на сумму комиссионного дохода:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
| Кт | 4608 | Прочие комиссионные доходы. |

      Сноска. Пункт 163 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023); с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 27.11.2023 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      164. При совершении домицилиатом платежа по векселю осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму платежа по векселю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2213 | Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2223 | Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2240 | Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов; |
|  | 2241 | Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
| Кт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц; |

      2) на сумму условных требований и обязательств по домицилированному векселю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6680 | Возможные обязательства по векселям |
| Кт | 6180 | Возможные требования по векселям; |

      одновременно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расход | 7339 | Разные ценности и документы. |

      Сноска. Пункт 164 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023); с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 27.11.2023 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Параграф 4. Учет операций по принятию векселей на инкассо**

      165. При принятии векселя на инкассо на условную стоимость правоустанавливающих документов на предмет залога, оригинала договора о залоге и других документов, подлежащих обязательному возврату клиенту, 1 (один) тенге осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Приход | 7339 | Разные ценности и документы. |

      166. При получении платежа по векселю, принятому на инкассо, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму полученного платежа:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 4608 | Прочие комиссионные доходы, |

      и, одновременно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расход | 7339 | Разные ценности и документы. |

**Параграф 5. Учет операций по авалированию векселей**

      167. При проставлении аваля на векселе осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и обязательств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6180 | Возможные требования по векселям |
| Кт | 6680 | Возможные обязательства по векселям; |

      2) на сумму денег, принимаемых в качестве обеспечения обязательств по авалю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 2213 | Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2223 | Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2240 | Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов; |
|  | 2241 | Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов; |

      3) на стоимость залогового имущества:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Приход | 7250 | Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента; |

      одновременно, на условную стоимость правоустанавливающих документов на предмет залога, оригинала договора о залоге и других документов, подлежащих обязательному возврату клиенту, 1 (один) тенге осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Приход | 7339 | Разные ценности и документы. |

      Сноска. Пункт 167 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023); с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 27.11.2023 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      168. При осуществлении платежа по авалированному векселю осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и обязательств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6680 | Возможные обязательства по векселям |
| Кт | 6180 | Возможные требования по векселям; |

      2) на сумму денег, ранее принятых в качестве обеспечения обязательств по авалю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2213 | Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2223 | Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
|  | 2240 | Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов; |
|  | 2241 | Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов |
| Кт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц; |

      3) на стоимость залогового имущества:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расход | 7250 | Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента; |

      одновременно, на условную стоимость правоустанавливающих документов на предмет залога, оригинала договора о залоге и других документов, подлежащих обязательному возврату клиенту, 1 (один) тенге осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расход | 7339 | Разные ценности и документы."; |

      Сноска. Пункт 168 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023); с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 27.11.2023 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      169. При оплате авалированного векселя, обеспеченного имуществом (за исключением денег), осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму оплаты по авалированному векселю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1861 | Дебиторы по гарантиям |
| Кт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках; |

      2) при возмещении суммы исполненного банком обязательства по авалированному векселю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 1861 | Дебиторы по гарантиям, |

      и, одновременно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расход | 7339 | Разные ценности и документы, |

      на стоимость залогового имущества:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расход | 7250 | Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента; |

      3) на сумму условных требований и обязательств по авалированному векселю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6680 | Возможные обязательства по векселям |
| Кт | 6180 | Возможные требования по векселям. |

      170. Учет авалированного векселя, обязательство по которому не обеспечено, осуществляется в порядке, предусмотренном в параграфе 1 Главы 11 Инструкции.

      171. Учет авалированного векселя, обеспеченного залогом имущества (за исключением денег), осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами с 146 по 149 Инструкции.

**Параграф 6. Учет операций по акцепту векселей в порядке посредничества**

      172. При акцепте векселя в порядке посредничества осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и обязательств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6180 | Возможные требования по векселям |
| Кт | 6680 | Возможные обязательства по векселям; |

      2) на сумму комиссии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 2869 | Выданные гарантии. |

      173. При амортизации первоначально признанного обязательства по оплате акцептованного векселя осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2869 | Выданные гарантии |
| Кт | 4608 | Прочие комиссионные доходы. |

      174. При осуществлении платежа по акцептованному векселю осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и обязательств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6680 | Возможные обязательства по векселям |
| Кт | 6180 | Возможные требования по векселям; |

      2) на сумму несамортизированного комиссионного вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2869 | Выданные гарантии |
| Кт | 4606 | Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями. |

      175. При создании резервов (провизий) для урегулирования обязательства по оплате акцептованного векселя осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5465 | Расходы на формирование резервов (провизий) по условным обязательствам |
| Кт | 2869 | Выданные гарантии, |

      и, одновременно, на сумму, не превышающую сумму созданных резервов (провизий), при его создании в случаях, когда условием сделки между банком и векселедержателем о приеме векселя к оплате предусмотрено возмещение клиентом суммы, выплаченной банком в пользу его кредитора:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1861 | Дебиторы по гарантиям |
| Кт | 4958 | Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам. |

      176. При осуществлении платежа по векселю, акцептованному в порядке посредничества, на сумму оплаты по акцептованному векселю осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2869 | Выданные гарантии |
|  | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
| Кт | 1052 | Корреспондентские счета в других банках. |

      177. При возмещении суммы исполненного банком обязательства по оплате акцептованного векселя осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1001 | Наличность в кассе |
|  | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 1861 | Дебиторы по гарантиям. |

      На сумму условных требований и обязательств осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6680 | Возможные обязательства по векселям |
| Кт | 6180 | Возможные требования по векселям. |

**Глава 12-1. Бухгалтерский учет операций с аккредитивами**

      Сноска. Инструкция дополнена главой 12-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 81 (вводится в действие с 01.01.2023).

**Параграф 1. Учет операций с покрытыми импортными аккредитивами**

      177-1. При открытии банком-эмитентом покрытого импортного аккредитива путем перевода денег с текущего счета клиента и депонировании их на счете-покрытия для осуществления расчетов по аккредитиву на сумму покрытия аккредитива осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 2855 | Кредиторы по документарным расчетам. |

      177-2. При осуществлении банком-эмитентом платежа по импортному покрытому аккредитиву при выполнении условий аккредитива и при наличии покрытия в банке на сумму исполнения аккредитива осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2855 | Кредиторы по документарным расчетам |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2013 | Корреспондентские счета других банков. |

      177-3. В случае аннулирования импортного покрытого аккредитива на сумму возврата покрытия по аккредитиву клиенту осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2855 | Кредиторы по документарным расчетам |
| Кт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц. |

      177-4. В случае исполнения платежа по импортному покрытому аккредитиву через исполняющий банк, после получения подтверждения от исполняющего банка о проверке им товароотгрузочных документов и соответствии их условиям аккредитива, на сумму перевода осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1855 | Дебиторы по документарным расчетам |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках. |

      177-5. После получения подтверждения от исполняющего банка о получении соответствующих документов и перечислении суммы аккредитива в пользу бенефициара, на сумму закрытия аккредитива банком-эмитентом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2855 | Кредиторы по документарным расчетам |
| Кт | 1855 | Дебиторы по документарным расчетам. |

      177-6. При аннулировании импортного покрытого аккредитива путем осуществления платежа по аккредитиву осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму поступления переведенной суммы покрытия по импортному аккредитиву от исполняющего банка:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 1855 | Дебиторы по документарным расчетам; |

      2) при возврате суммы покрытия по аккредитиву клиенту:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2855 | Кредиторы по документарным расчетам |
| Кт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц. |

**Параграф 2. Учет операций с непокрытыми импортными аккредитивами**

      177-7. При открытии банком-эмитентом непокрытого импортного аккредитива по поручению приказодателя аккредитива – клиента-импортера на сумму аккредитива осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6005 | Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам |
| Кт | 6505 | Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам. |

      177-8. При исполнении банком-эмитентом аккредитива в соответствии с условиями аккредитива на основании распоряжения, договора или заявления клиента осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму выставленного и оплаченного банком аккредитива:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1855 | Дебиторы по документарным расчетам |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках; |

      2) на сумму займа, предоставленного клиенту и погашение оплаченной банком суммы аккредитива за счет денег, предоставленных банком в качестве кредита:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
| Кт | 1855 | Дебиторы по документарным расчетам. |

      177-9. Дальнейший порядок учета предоставленного займа осуществляется в порядке, установленном в главе 4 Инструкции.

      177-10. При исполнении банком-эмитентом импортного непокрытого аккредитива в банке-эмитенте на сумму закрытия аккредитива осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6505 | Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам |
| Кт | 6005 | Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам. |

      177-11. В случае аннулирования импортного непокрытого аккредитива осуществляются бухгалтерские записи, аналогичные пункту 177-10 Инструкции.

**Параграф 3. Учет комиссионного вознаграждения по аккредитиву**

      177-12. В случае, если в условиях аккредитива предусмотрено комиссионное вознаграждение на период действия аккредитива, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму начисленных комиссионных доходов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1822 | Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам |
| Кт | 4612 | Комиссионные доходы по документарным расчетам; |

      2) при погашении начисленного комиссионного вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 1822 | Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам; |

      3) в случае, если согласно условиям аккредитива, комиссионные вознаграждения взимаются в день оказания услуги, на сумму взимаемого комиссионного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 4612 | Комиссионные доходы по документарным расчетам. |

      177-13. При осуществлении оплаты комиссий других банка-эмитента, банка посредника по услугам, связанным с обслуживанием аккредитивов (в том числе за подтверждение аккредитива), за счет денежных средств клиента (аппликанта/бенефициара) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2013 | Корреспондентские счета других банков. |

      177-14. При отсутствии денежных средств на текущем счете клиента (аппликанта/бенефициара) для осуществления оплаты комиссий других банка-эмитента, банка посредника по услугам, связанным с обслуживанием аккредитивов (в том числе за подтверждение аккредитива), за счет денежных средств клиента осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1855 | Дебиторы по документарным расчетам |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2013 | Корреспондентские счета других банков. |

      177-15. При возмещении клиентом расходов банка по комиссионному вознаграждению, выплаченному банку-посреднику, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
|  | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц |
| Кт | 1855 | Дебиторы по документарным расчетам. |

**Параграф 4. Учет операций с экспортными аккредитивами**

      177-16. При авизовании экспортного аккредитива бухгалтерские записи не осуществляются.

      177-17. При поступлении товароотгрузочных документов по экспортируемому товару от бенефициара и их соответствии условиям аккредитива, принятые документы приходуются по условной оценке 1 документ – 1 тенге и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Приход | 7339 | Разные ценности и документы; |

      и одновременно (в случае подтверждения экспортного аккредитива), на сумму аккредитива:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6025 | Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам |
|  | 6010 | Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам |
| Кт | 6525 | Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам |
|  | 6510 | Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым. |

      177-18. При поступлении суммы покрытия от иностранного банка для исполнения аккредитива в пользу бенефициара осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках |
| Кт | 2855 | Кредиторы по документарным расчетам; |

      и одновременно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6525 | Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам |
|  | 6010 | Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам |
| Кт | 6025 | Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам |
|  | 6510 | Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым. |

      177-19. При отправке банку-эмитенту документов по аккредитиву банком осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расход | 7339 | Разные ценности и документы. |

      177-20. При зачислении исполняющим банком (банком-бенефициаром) суммы аккредитива бенефициару после получения подтверждения от банка-эмитента о соответствии документов условиям, указанным в аккредитиве, на сумму зачисления осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2855 | Кредиторы по документарным расчетам |
| Кт | 2203 | Текущие счета юридических лиц |
|  | 2204 | Текущие счета физических лиц. |

      177-21. В случае возврата неосвоенной части аккредитива иностранному банку-эмитенту, на сумму перечисления банком-бенефициаром осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2855 | Кредиторы по документарным расчетам |
| Кт | 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан |
|  | 1052 | Корреспондентские счета в других банках.". |

**Глава 13. Заключительное положение**

      178. Вопросы, не урегулированные Инструкцией, разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и международными стандартами финансовой отчетности.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2020 года № 109 |

**Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу**

      1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2007 года № 152 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом Банк Развития Казахстана" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 5109).

      2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2009 года № 80 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2007 года № 152 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом Банк Развития Казахстана" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 5802).

      3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 4 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2007 года № 152 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 6796, опубликовано 7 октября 2011 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 11).

      4. Пункт 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 63 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 8402, опубликовано 20 июня 2013 года в газете "Юридическая газета" № 90 (2465).

      5. Пункт 1 Перечня некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения по вопросам ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2016 года № 279 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 14738, опубликовано 7 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан ).

      6. Пункт 2 Перечня некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 252 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 16262, опубликовано 31 января 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

      7. Пункт 1 Перечня некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 185 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 17439, опубликовано 9 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан