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
		Расходы в виде корректировки валовой балансовой стоимости в

	5241	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
		Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным

Кт	4201	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:

		Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по

Дт	3561	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:

		Резервы (провизии) по дебиторской задолженности,

Дт	1877	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