

**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"**

*Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2009 года № 80. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 сентября 2009 года № 5802. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2020 года № 109.

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 21.09.2020 № 109 (вводится в действие с 16.12.2020).**

В целях совершенствования бухгалтерского учета операций, совершаемых банками второго уровня и Акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. 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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5109) внести следующие изменения и дополнения:

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом "Банк Развития Казахстана", утвержденной указанным постановлением:

по всему тексту:

перед нумерацией заголовков параграфов дополнить знаком "§";

строку "2209 "Карт-счета физических лиц" исключить;

строку "2221 "Карт-счета юридических лиц" исключить;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В настоящей Инструкции используются понятия, предусмотренные Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года, Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, Законом Республики Казахстан от 28 апреля 1997 года "О вексельном обращении в Республике Казахстан" и постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 396 "Об

утверждении Правил учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1015, и от 15 ноября 1999 года № 397 "Об утверждении Правил проведения банками второго уровня операций с переводными и простыми векселями", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1016, а также следующие понятия:

1) дисконт (скидка) - сумма отрицательной разницы, возникающей между первоначальной стоимостью финансового актива/обязательства (без учета начисленного вознаграждения) и суммой погашения, образующая доходы/расходы будущих периодов для инвестора (покупателя);

2) кредитный дериватив - финансовый инструмент, позволяющий одной стороне (бенефициару) перенести кредитный риск по активу на другую сторону (гаранта), не прибегая к физической продаже актива;

3) кредитно-дефолтный своп - двусторонний финансовый инструмент, по которому одна сторона (покупатель по кредитно-дефолтной своп сделке) производит периодические выплаты другой стороне (продавцу по кредитно-дефолтной своп сделке) в обмен на платеж, обусловленный наступлением кредитного случая;

4) премия - сумма положительной разницы, возникающей между первоначальной стоимостью финансового актива/обязательства (без учета начисленного вознаграждения) и суммой погашения, образующая расходы/доходы будущих периодов для инвестора (покупателя);

5) амортизация премии или дисконта (скидки) - постепенное отнесение суммы, числящейся премии или дисконта (скидки), на доходы или расходы банка";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. При переоценке активов в иностранной валюте осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму положительной курсовой разницы:

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, имеющиеся в наличии для продажи"

1481 "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения"

2010 "Корреспондентские счета"

Кт 2858 "Длинная валютная позиция по иностранной валюте",

одновременно:

Дт 1859 "Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)"

Кт 4703 "Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты",

а также по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на сумму положительной курсовой разницы по корректировке справедливой стоимости:

Дт 1456 "Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи"

1457 "Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи"

Кт 3561 "Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи";";

2) на сумму отрицательной курсовой разницы:

Дт 1858 "Короткая валютная позиция по иностранной валюте"

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, имеющиеся в наличии для продажи"

1481 "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения"

2010 "Корреспондентские счета",

одновременно:

Дт 5703 "Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты"

Кт 2859 "Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)",

а также по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на сумму отрицательной курсовой разницы по корректировке справедливой стоимости:

Дт 3561 "Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи"

Кт 1456 "Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи"

1457 "Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи".

При переоценке обязательств в иностранной валюте осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму положительной курсовой разницы:

Дт 1859 "Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)"

Кт 4703 "Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты";

2) на сумму отрицательной курсовой разницы:

Дт 5703 "Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты"

Кт 2859 "Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)".";

подпункт 2) пункта 10 изложить в следующей редакции:

"2) на сумму обязательств в тенге, а также сумму разницы, возникающей в случае отличия курса покупки от учетного курса:

Дт 1859 "Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)"

5894 "Расходы по операциям спот"

Кт 2894 "Обязательства по операциям спот"

4894 "Доходы по операциям спот".";

пункт 11 исключить;

подпункт 1) пункта 13 изложить в следующей редакции:

"1) на сумму требования в тенге, а также сумму разницы, возникающей в случае отличия курса продажи от учетного курса:

Дт 1894 "Требования по операциям спот"

5894 "Расходы по операциям спот"

Кт 2859 "Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)"

4894 "Доходы по операциям спот";";

пункт 14 исключить;

в пункте 17:

после строки "Дт 1859 "Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)" дополнить строкой следующего содержания:

" 2859 "Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)";

строку "Кт 2859 "Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)"." заменить строками следующего содержания:

"Кт 1859 "Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)"

2859 "Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)".";

в подпунктах 1) и 2) пункта 19:

строку "Кт 2020 "Вклады до востребования других банков" заменить строками следующего содержания:

"Кт 2021 "Вклады до востребования Национального Банка Республики Казахстан"

2022 "Вклады до востребования иностранных центральных банков"

2023 "Вклады до востребования других банков";

строку "2120 "Срочные вклады" заменить строками следующего содержания:

" 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";

в подпунктах 1) и 2) пункта 20 строку "Дт 5120 "Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков" заменить строками следующего содержания:

"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"

5133 "Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам других банков";

в пункте 21:

строку "Кт 2020 "Вклады до востребования других банков" заменить строками следующего содержания:

"Кт 2021 "Вклады до востребования Национального Банка Республики Казахстан"

2022 "Вклады до востребования иностранных центральных банков"

2023 "Вклады до востребования других банков";

строку "2120 "Срочные вклады" заменить строками следующего содержания:

" 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";

в пункте 23:

строку "2204 "Текущие счета физических лиц" дополнить знаком ".";

строку "2221 "Карт-счета юридических лиц"." исключить;

в пункте 25:

строку "Дт 2020 "Вклады до востребования других банков" заменить строками следующего содержания:

"Дт 2021 "Вклады до востребования Национального Банка Республики Казахстан"

2022 "Вклады до востребования иностранных центральных банков"

2023 "Вклады до востребования других банков";

строку "2120 "Срочные вклады" заменить строками следующего содержания:

" 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";

пункт 26 изложить в следующей редакции:

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

1) в случае, 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";

1321 "Займы овердрафт, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций"

1322 "Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций"

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

1407 "Факторинг клиентам"

1411 "Краткосрочные займы, предоставленные клиентам"

1417 "Долгосрочные займы, предоставленные клиентам"

1429 "Прочие займы, предоставленные клиентам"

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"

1330 "Дисконт по займам, предоставленным организациям,  
осуществляющим отдельные виды банковских операций"

1434 "Дисконт по займам, предоставленным клиентам";

2) в случае 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";

1321 "Займы овердрафт, предоставленные организациям,  
осуществляющим отдельные виды банковских операций"

1322 "Краткосрочные займы, предоставленные организациям,  
осуществляющим отдельные виды банковских операций"

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

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 скидки:

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"

1330 "Дисконт по займам, предоставленным организациям,  
осуществляющим отдельные виды банковских операций"

1434 "Дисконт по займам, предоставленным клиентам".

Договоры банковского займа отражаются на внебалансовом счете № 7339 "Разные ценности и документы" по условной стоимости 1 (один) тенге.";

в подпунктах 1) и 2) пункта 31:

строку "Кт 4300 "Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам" заменить строками следующего содержания:

"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";

строку "4320 "Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций" заменить строками следующего содержания:

" 4321 "Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций"  
4322 "Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций"  
4323 "Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций";  
в пункте 32 строки "Кт 2203 "Текущие счета юридических лиц"

2204 "Текущие счета физических лиц"

2209 "Карт-счета физических лиц"

2221 "Карт-счета юридических лиц", "

заменить строками следующего содержания:

"Кт 2203 "Текущие счета юридических лиц"

2204 "Текущие счета физических лиц", ";

в пункте 36:

строки "Кт 2203 "Текущие счета юридических лиц"

2204 "Текущие счета физических лиц"

2209 "Карт-счета физических лиц"

2221 "Карт-счета юридических лиц", "

заменить строками следующего содержания:

"Кт 2203 "Текущие счета юридических лиц"

2204 "Текущие счета физических лиц", ";

строку "1300 "Займы, предоставленные другим банкам" заменить строками следующего содержания:

" 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";

строку "1320 "Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций" заменить строками следующего содержания:

" 1321 "Займы овердрафт, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций"

1322 "Краткосрочные займы, предоставленные организациям,

осуществляющим отдельные виды банковских операций"

1323 "Долгосрочные займы, предоставленные организациям,

осуществляющим отдельные виды банковских операций";

пункт 40 изложить в следующей редакции:

"40. 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"

1327 "Просроченная задолженность по займам,  
предоставленным организациям, осуществляющим  
отдельные виды банковских операций"

1328 "Просроченная задолженность по финансовому лизингу,  
предоставленному организациям, осуществляющим  
отдельные виды банковских операций"

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";

1321 "Займы овердрафт, предоставленные организациям,  
осуществляющим отдельные виды банковских операций"

1322 "Краткосрочные займы, предоставленные организациям,  
осуществляющим отдельные виды банковских операций"

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

1407 "Факторинг клиентам"

1411 "Краткосрочные займы, предоставленные клиентам"

1417 "Долгосрочные займы, предоставленные клиентам"

1429 "Прочие займы, предоставленные клиентам".";

в подпункте 2) части первой пункта 49:

строку "2204 "Текущие счета физических лиц" дополнить знаком ",";

строку "2221 "Карт-счета юридических лиц", " исключить;

в подпункте 2) пункта 52:

в строке "Кт 3561 "Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих  
в наличии для продажи", " слова "ценных бумаг" заменить словами "финансовых  
активов";

в строке "Дт 3561 "Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих  
в наличии для продажи" слова "ценных бумаг" заменить словами "финансовых  
активов";

в подпункте 2) пункта 54 и пункте 55:

в строке "Дт 3561 "Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" слова "ценных бумаг" заменить словами "финансовых активов";

в строке "Кт 3561 "Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи"." слова "ценных бумаг" заменить словами "финансовых активов";

пункт 60 дополнить частью второй следующего содержания:

"При наличии сумм отрицательной переоценки на счете капитала по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, одновременно осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1457 "Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи"

Кт 3561 "Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи".";

параграф 2 главы 6 изложить в следующей редакции:

"§ 2. Учет при переклассификации долговых и долевых ценных бумаг по категориям

64. При переклассификации долговых ценных бумаг из одной категории в другую порядок и принципы бухгалтерского учета определяются в соответствии с категорией, в которую переведены долговые ценные бумаги.

65. При переводе долговых ценных бумаг из категорий "ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" и "ценные бумаги, предназначенные для торговли" в категорию "ценные бумаги, удерживаемые до погашения" после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки), переоценки по справедливой стоимости переклассифицируемых долговых ценных бумаг согласно пунктам 51 и 52 настоящей Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на номинальную стоимость долговых ценных бумаг:

Дт 1481 "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения"

Кт 1201 "Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

1452 "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи";

2) на сумму начисленного вознаграждения по долговым ценным бумагам:

Дт 1484 "Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, удерживаемым до погашения"

1745 "Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения"

Кт 1207 "Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями"

по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

1455 "Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи"

1744 "Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли"

1746 "Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи";

3) на сумму несамортизированной премии:

Дт 1483 "Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения"

Кт 1206 "Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

1454 "Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи";

4) на сумму несамортизированного дисконта (скидки):

Дт 1205 "Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли"

1453 "Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи"

Кт 1482 "Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения";

5) на сумму положительной переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт 1482 "Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения"

1483 "Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения"

Кт 1208 "Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

1456 "Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи";

б) на сумму отрицательной переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт 1209 "Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

1457 "Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи"

Кт 1482 "Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения"

1483 "Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения".

66. При переводе долговых и долевых ценных бумаг из категории "ценные бумаги, предназначенные для торговли" и долговых ценных бумаг из категории "ценные бумаги, удерживаемые до погашения" в категорию "ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки), переоценки по справедливой стоимости переклассифицируемых ценных бумаг, предназначенных для торговли, согласно пунктам 51 и 52 настоящей Инструкции и/или начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, согласно пункту 57 настоящей Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на номинальную стоимость долговых ценных бумаг и учетную стоимость долевых ценных бумаг:

Дт 1452 "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи"

Кт 1201 "Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

1481 "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения";

2) на сумму начисленного вознаграждения по долговым ценным бумагам:

Дт 1455 "Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи"

1746 "Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи"

Кт 1207 "Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли"

1484 "Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, удерживаемым до погашения"

1744 "Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли"

1745 "Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения";

3) на сумму несамортизированной премии:

Дт 1454 "Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи"

Кт 1206 "Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

1483 "Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения";

4) на сумму несамортизированного дисконта (скидки):

Дт 1205 "Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

1482 "Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения"

Кт 1453 "Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи";

5) на сумму положительной переоценки долговых и долевых ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт 1456 "Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи"

Кт 1208 "Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

6) на сумму отрицательной переоценки долговых и долевых ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт 1209 "Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

Кт 1457 "Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи".";

в подпункте 2) пункта 69:

в строке "Кт 3561 "Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи", " слова "ценных бумаг" заменить словами "финансовых активов";

в строке "Дт 3561 "Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" слова "ценных бумаг" заменить словами "финансовых активов";

в пункте 71:

в строке "Дт 3561 "Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" слова "ценных бумаг" заменить словами "финансовых активов";

в строке "Кт 3561 "Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи"." слова "ценных бумаг" заменить словами "финансовых активов";

в пункте 84:

после строки "Дт 2894 "Обязательства по операциям спот" дополнить строкой следующего содержания:

" 5540 "Расходы по купле-продаже драгоценных металлов";

в строке "1052 "Корреспондентские счета в других банках"." знак "." исключить;

после строки "1052 "Корреспондентские счета в других банках"." дополнить строкой следующего содержания:

" 4540 "Доходы по купле-продаже драгоценных металлов".";

в пункте 86:

после строки "1052 "Корреспондентские счета в других банках" дополнить строкой следующего содержания:

" 5540 "Расходы по купле-продаже драгоценных металлов";

в строке "Кт 1894 "Требования по операциям спот", " знак ", " исключить;

после строки "Кт 1894 "Требования по операциям спот", " дополнить строкой следующего содержания:

" 4540 "Доходы по купле-продаже драгоценных металлов", ";

в пункте 87:

строку "6350 "Условные требования по прочим производным инструментам" после слова "производным" дополнить словом "финансовым";

строку "6850 "Условные обязательства по прочим производным инструментам" после слова "производным" дополнить словом "финансовым";

в пункте 88:

строку "4594 "Нереализованный доход от переоценки прочих операций с производными инструментами";" подпункта 1) изложить в следующей редакции:

" 4594 "Нереализованный доход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами";";

строку "5594 "Нереализованный расход от переоценки прочих операций с производными инструментами" подпункта 2) изложить в следующей редакции:

" 5594 "Нереализованный расход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами";

в пункте 89:

в подпункте 1):

строку "6350 "Условные требования по прочим производным инструментам" после слова "производным" дополнить словом "финансовым";



строку "6850 "Условные обязательства по прочим производным инструментам" после слова "производным" дополнить словом "финансовым";  
в подпункте 5):

строку "4594 "Нереализованный доход от переоценки прочих операций с производными инструментами" изложить в следующей редакции:

" 4594 "Нереализованный доход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами";

строку "5594 "Нереализованный расход от переоценки прочих операций с производными инструментами";" изложить в следующей редакции:

" 5594 "Нереализованный расход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами";";

в подпункте 6):

строку "4594 "Нереализованный доход от переоценки прочих операций с производными инструментами" изложить в следующей редакции:

" 4594 "Нереализованный доход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами";

строку "5594 "Нереализованный расход от переоценки прочих операций с производными инструментами"." изложить в следующей редакции:

" 5594 "Нереализованный расход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами".";

в пункте 91:

в подпункте 1):

строку "Дт 6210 "Условные требования по покупке финансовых фьючерсов" изложить в следующей редакции:

"Дт 6210 "Условные требования по операциям фьючерс";

строку "6310 "Условные требования по продаже финансовых фьючерсов" исключить;

в подпункте 2):

строку "Кт 6710 "Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов" изложить в следующей редакции:

"Кт 6710 "Условные обязательства по операциям фьючерс";

строку "6810 "Условные обязательства по продаже финансовых фьючерсов" исключить;

в пункте 93:

строку "Кт 4891 "Доходы по операциям фьючерс";" подпункта 1) изложить в следующей редакции:

"Кт 4590 "Нереализованный доход от переоценки финансовых фьючерсов";";

строку "Дт 5891 "Расходы по операциям фьючерс" подпункта 2) изложить в следующей редакции:

"Дт 5590 "Нереализованный расход от переоценки финансовых фьючерсов";

в пункте 95:

в подпункте 1):

строку "Кт 6210 "Условные требования по покупке финансовых фьючерсов" изложить в следующей редакции:

"Кт 6210 "Условные требования по операциям фьючерс";";

строку "6310 "Условные требования по продаже финансовых фьючерсов";" исключить;

в подпункте 2):

строку "Дт 6710 "Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов" изложить в следующей редакции:

"Дт 6710 "Условные обязательства по операциям фьючерс";

строку "6810 "Условные обязательства по продаже финансовых фьючерсов" исключить;

в строке "1891 "Требования по операциям фьючерс"." подпункта 3) знак "." заменить знаком ";";

дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"4) на сумму реализованных доходов и расходов от переоценки фьючерсной сделки:

Дт 5891 "Расходы по операциям фьючерс"

4590 "Нереализованный доход от переоценки финансовых фьючерсов"

Кт 4891 "Доходы по операциям фьючерс"

5590 "Нереализованный расход от переоценки финансовых фьючерсов".";

в подпункте 1) пункта 97:

строку "Дт 6225 "Приобретенные опционные контракты - "колл" изложить в следующей редакции:

"Дт 6225 "Условные требования по приобретенным опционным операциям - "колл/пут";

строку "6226 "Приобретенные опционные контракты - "пут" исключить;

строку "Кт 6725 "Приобретенные опционные контракты - "колл" - контрсчет" изложить в следующей редакции:

"Кт 6725 "Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - "колл/пут" - контрсчет";";

строку "6726 "Приобретенные опционные контракты - "пут" - контрсчет";"  
исключить;

в подпункте 1) пункта 99:

строку "Кт 6225 "Приобретенные опционные контракты - "колл" изложить в  
следующей редакции:

"Кт 6225 "Условные требования по приобретенным опционным  
операциям - "колл/пут";";

строку "6226 "Приобретенные опционные контракты - "пут";" исключить;

строку "Дт 6725 "Приобретенные опционные контракты - "колл" - контрсчет"  
изложить в следующей редакции:

"Дт 6725 "Условные обязательства по приобретенным опционным  
операциям - "колл/пут" - контрсчет";

строку "6726 "Приобретенные опционные контракты - "пут" - контрсчет"  
исключить;

в подпункте 1) пункта 100:

строку "Дт 6325 "Проданные опционные контракты - "пут" - контрсчет"  
изложить в следующей редакции:

"Дт 6325 "Условные требования по проданным опционным  
операциям - "колл/пут" - контрсчет";

строку "6326 "Проданные опционные контракты - "колл" - контрсчет"  
исключить;

строку "Кт 6825 "Проданные опционные контракты - "пут" изложить в  
следующей редакции:

"Кт 6825 "Условные обязательства по проданным опционным  
операциям - "колл/пут";";

строку "6826 "Проданные опционные контракты - "колл";" исключить;

в подпункте 1) пункта 102:

строку "Кт 6325 "Проданные опционные контракты - "пут" - контрсчет"  
изложить в следующей редакции:

"Кт 6325 "Условные требования по проданным опционным  
операциям - "колл/пут" - контрсчет";";

строку "6326 "Проданные опционные контракты - "колл" - контрсчет";"  
исключить;

строку "Дт 6825 "Проданные опционные контракты - "пут" изложить в  
следующей редакции:

"Дт 6825 "Условные обязательства по проданным опционным  
операциям - "колл/пут";

строку "6826 "Проданные опционные контракты - "колл" исключить;

в пункте 104:

в строке "Кт 2895 "Обязательства по операциям своп"." подпункта 3) знак "." заменить знаком ";"

дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"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 6999 "Позиция по сделкам с иностранной валютой";

на сумму обязательств в иностранной валюте:

Дт 6999 "Позиция по сделкам с иностранной валютой"

Кт 6905 "Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты" (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп).";

подпункт 2) пункта 105 исключить;

пункт 107 дополнить частью третьей следующего содержания:

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

1) на сумму условных требований в иностранной валюте:

Дт 6999 "Позиция по сделкам с иностранной валютой"

Кт 6405 "Условные требования по купле-продаже иностранной валюты" (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп)";

2) на сумму условных обязательств в иностранной валюте:

Дт 6905 "Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты" (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп)

Кт 6999 "Позиция по сделкам с иностранной валютой".";

в пункте 108:

строку "Дт 5530 "Расходы по купле-продаже иностранной валюты" подпункта 2) изложить в следующей редакции:

"Дт 5895 "Расходы по операциям своп";

строку "Кт 4530 "Доходы по купле-продаже иностранной валюты"." подпункта 3) изложить в следующей редакции:

"Кт 4895 "Доходы по операциям своп";";

дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

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

на сумму условных требований:

Дт 6405 "Условные требования по купле-продаже иностранной валюты" (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп)

Кт 6999 "Позиция по сделкам с иностранной валютой";

на сумму обязательств в тенге по курсу сделки:

Дт 6999 "Позиция по сделкам с иностранной валютой"

Кт 6905 "Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты" (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп).";

подпункт 2) пункта 109 исключить;

пункт 111 дополнить частью третьей следующего содержания:

"На сумму условных требований и обязательств по обратной покупке иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных требований в иностранной валюте:

Дт 6999 "Позиция по сделкам с иностранной валютой"

Кт 6405 "Условные требования по купле-продаже иностранной валюты" (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп)";";

2) на сумму условных обязательств:

Дт 6905 "Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты" (отдельный лицевой счет для сделки валютный своп)

Кт 6999 "Позиция по сделкам с иностранной валютой".";

в пункте 112:

в подпункте 1):

строку "Дт 6250 "Плавающий процентный своп" изложить в следующей редакции:

"Дт 6240 "Процентный своп";

строку "Кт 6750 "Фиксированный процентный своп";" изложить в следующей редакции:

"Кт 6740 "Процентный своп";";

в подпункте 2):

строку "Дт 6240 "Фиксированный процентный своп" изложить в следующей редакции:

"Кт 6240 "Процентный своп";

строку Кт 6740 "Плавающий процентный своп"." изложить в следующей редакции:

"Кт 6740 "Процентный своп".";

в пункте 114:

строку "Кт 2731 "Начисленные расходы по прочим операциям"," подпункта 1 ) изложить в следующей редакции:

"Кт 2727 "Начисленные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами",";

строку "Дт 1756 "Начисленные доходы по прочим операциям" подпункта 2) изложить в следующей редакции:

"Дт 1753 "Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами";

в пункте 115:

строку "Кт 1756 "Начисленные доходы по прочим операциям"," изложить в следующей редакции:

"Кт 1753 "Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами",";

строку "Дт 2731 "Начисленные расходы по прочим операциям" изложить в следующей редакции:

"Дт 2727 "Начисленные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами";

в пункте 116:

в подпункте 1):

строку "Кт 6250 "Плавающий процентный своп"," изложить в следующей редакции:

"Кт 6240 "Процентный своп",";

строку "Дт 6750 "Фиксированный процентный своп" изложить в следующей редакции:

"Дт 6740 "Процентный своп";

в подпункте 2):

строку "Кт 6240 "Фиксированный процентный своп"," изложить в следующей редакции:

"Кт 6240 "Процентный своп",";

строку "Дт 6740 "Плавающий процентный своп" изложить в следующей редакции:

"Дт 6740 "Процентный своп";

в абзаце первом подпункта 2) пункта 120 слова "(справедливой стоимости ценных бумаг)" исключить;

строку "Дт 1756 "Начисленные доходы по прочим операциям" подпункта 2) пункта 121 изложить в следующей редакции:

"Дт 1753 "Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами";

строку "Кт 1756 "Начисленные доходы по прочим операциям"." подпункта 2) пункта 122 изложить в следующей редакции:

"Кт 1753 "Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами".";

подпункт 1) пункта 123 изложить в следующей редакции:

1) покупателем по кредитно-дефолтной своп сделке:

на сумму положительного изменения справедливой стоимости:

Дт 1895 "Требования по операциям своп"

Кт 2858 "Длинная валютная позиция по иностранной валюте",  
одновременно:

Дт 1859 "Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)"

Кт 4593 "Нереализованный доход от переоценки операций своп", на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости:

Дт 1858 "Короткая валютная позиция по иностранной валюте"

Кт 2895 "Обязательства по операциям своп",

одновременно:

Дт 5593 "Нереализованный расход от переоценки операций своп"

Кт 2859 "Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)",

на сумму числящейся положительной/отрицательной переоценки:

Дт 2895 "Обязательства по операциям своп"

Кт 1895 "Требования по операциям своп";";

в пункте 134:

слово "карт-счет" заменить словами "текущий счет";

строку "Кт 2209 "Карт-счета физических лиц" изложить в следующей редакции:

"Кт 2203 "Текущие счета юридических лиц";

строку "2221 "Карт-счета юридических лиц"." изложить в следующей редакции:

2204 "Текущие счета физических лиц".";

в пунктах 136, 137:

строку "Дт 2209 "Карт-счета физических лиц" изложить в следующей редакции:

"Дт 2203 "Текущие счета юридических лиц";

строку "2221 "Карт-счета юридических лиц" изложить в следующей редакции

:

2204 "Текущие счета физических лиц";

в пункте 138 слово "карт-счета" заменить словами "текущего счета";

в пункте 139:

строку "Кт 2209 "Карт-счета физических лиц" изложить в следующей редакции:

"Кт 2203 "Текущие счета юридических лиц";

строку "2221 "Карт-счета юридических лиц"." изложить в следующей редакции:

2204 "Текущие счета физических лиц".";

в пунктах 140, 143:

строку "Дт 2209 "Карт-счета физических лиц" изложить в следующей редакции:

"Дт 2203 "Текущие счета юридических лиц";

строку "2221 "Карт-счета юридических лиц" изложить в следующей редакции

:

2204 "Текущие счета физических лиц";

дополнить пунктом 146-1 следующего содержания:

"146-1. 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".";

в подпункте 1) пункта 156:

строку "2217 "Долгосрочные вклады юридических лиц" дополнить знаком ";";

строку "2221 "Карт-счета юридических лиц";" исключить;

дополнить главой 12-1 следующего содержания:

"Глава 12-1. Бухгалтерский учет операций с векселями

§ 1. Учет операций по принятым к учету векселям



166-1. 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".

166-2. 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".

166-3. 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".

166-4. 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".

166-5. При досрочном погашении учтенного векселя осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 166-4 настоящей Инструкции, а также следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму недоначисленного дисконта по учтенному векселю:

Дт 1432 "Дисконт по учтенным векселям"

Кт 1405 "Учтенные векселя клиентов" (отдельный лицевой счет);

2) на сумму недоначисленной премии по учтенному векселю:

Дт 1405 "Учтенные векселя клиентов"

Кт 1433 "Премия по учтенным векселям".

166-6. При индоссировании векселя или передаче его для переучета в Национальный Банк Республики Казахстан осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 166-5 настоящей 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 "Реализованные доходы от прочей переоценки",

и, одновременно:

Расход 7339 "Разные ценности и документы".

§ 2. Учет операций после совершения протеста по векселю

166-7. 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".

166-8. 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 "Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам"

Кт 1428 "Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам".

166-9. 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"

Приход 7130 "Долги, списанные в убыток".

166-10. При погашении опротестованного векселя за счет созданных резервов (провизий) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму списания за счет созданных резервов (провизий):

Дт 1051 "Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"

Кт 1052 "Корреспондентские счета в других банках"

4955 "Доходы от восстановления резервов (провизий),

созданных по займам и финансовому лизингу,

предоставленным клиентам",

и, одновременно:

Расход 7130 "Долги, списанные в убыток".

§ 3. Учет операций по оплате домицилированных векселей

166-11. 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",

и, 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 "Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц"

2223 "Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц"

2240 "Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов";

3) на сумму комиссионного дохода:

Дт 1001 "Наличность в кассе"

Кт 4608 "Прочие комиссионные доходы".

166-12. При совершении доминицилатом платежа по векселю осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму платежа по векселю:

Дт 2213 "Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц"

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";

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

Дт 6680 "Возможные обязательства по векселям"

Кт 6180 "Возможные требования по векселям",

и, одновременно:

Расход 7339 "Разные ценности и документы".

§ 4. Учет операций по принятию векселей на инкассо

166-13. 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".

166-14. 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".

§ 5. Учет операций по авалированию векселей

166-15. При проставлении авая 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 "Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц"

2223 "Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц"

2240 "Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов";

3) на стоимость залогового имущества:

Приход 7250 "Имущество, принятое в обеспечение (залог)".

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".

166-16. 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 "Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц"

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";

3) на стоимость залогового имущества:

Расход 7250 "Имущество, принятое в обеспечение (залог)".

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".

166-17. 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)";

3) на сумму условных требований и обязательств по авалированному векселю

:

Дт 6680 "Возможные обязательства по вексям"

Кт 6180 "Возможные требования по вексям".

166-18. Учет авалированного векся, обязательство по которому необеспечено, осуществляется в порядке, предусмотренном в параграфе 1 Главы 12 настоящей Инструкции.

166-19. Учет авалированного векся, обеспеченного залогом имущества (за исключением денег), осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами с 159 по 162 настоящей Инструкции.

§ 6. Учет операций по акцепту векселей в порядке посредничества

166-20. При акцепте векся в порядке посредничества осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных требований и обязательств:

Дт 6180 "Возможные требования по вексям"

Кт 6680 "Возможные обязательства по вексям";

2) на сумму комиссии:

Дт 1051 "Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"

1052 "Корреспондентские счета в других банках"

Кт 2869 "Кредиторы по гарантиям".

166-21. При амортизации первоначально признанного обязательства по оплате акцептованного векся осуществляется следующая бухгалтерская запись :

Дт 2869 "Кредиторы по гарантиям"

Кт 4608 "Прочие комиссионные доходы".

166-22. При осуществлении платежа по акцептованному векся осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных требований и обязательств:

Дт 6680 "Возможные обязательства по вексям"

Кт 6180 "Возможные требования по вексям";

2) на сумму несамортизированного комиссионного вознаграждения:

Дт 2869 "Кредиторы по гарантиям"

Кт 4606 "Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями".

166-23. При создании резервов (провизий) для урегулирования обязательства по оплате акцептованного векся осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт 5465 "Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам"

Кт 2869 "Кредиторы по гарантиям",



и, одновременно, на сумму, не превышающую сумму созданных резервов (проvizий), 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 (проvizий), созданных по условным обязательствам".

166-24. При осуществлении платежа по векселю, акцептованному в порядке посредничества, на сумму оплаты по акцептованному векселю осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 2869 "Кредиторы по гарантиям"

1001 "Наличность в кассе"

1051 "Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"

Кт 1052 "Корреспондентские счета в других банках".

166-25. 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".".

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту бухгалтерского учета (Шалгимбаева Н.Т.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сизова С.И.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата и территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору

финансового рынка и финансовых организаций, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана", Акционерного общества "Банк Развития Казахстана", Акционерного общества "Казахстанский фонд гарантирования депозитов".

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиеву Д.Т.

Председатель  
Национального Банка

Г. Марченко

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»  
Министерства юстиции Республики Казахстан