



**БАСҚАРМАСЫНЫҢ
ҚАУЛЫСЫ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

24 декабря 2007 года № 152

Алматы қ.

г. Алматы

**Об утверждении Инструкции
по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня
и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана»**

(с изменениями и дополнениями:
ПП НБРК № 80 от 24.08.2009 года)

В целях совершенствования бухгалтерского учета банков второго уровня и акционерного общества «Банк Развития Казахстана» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана».

2. Настоящее постановление вводится в действие с 01 июля 2008 года.

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

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

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений Национального Банка Республики Казахстан, территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», банков второго уровня и акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

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

**Председатель
Национального Банка**

А. Сайденов

Утверждена
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 24 декабря 2007 года № 152

Инструкция
по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня
и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана»
(с изменениями и дополнениями:
ПП НБРК № 80 от 24.08.2009 года)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года, Законами Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995 года, «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 года, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июля 2002 года № 275 «Об утверждении типового Плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня и ипотечных организациях», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1973, международными стандартами финансовой отчетности и детализирует ведение бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» (далее - банки).

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.

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

4. В настоящей 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. Допускается использование внутрибанковских транзитных счетов и совершение дополнительных бухгалтерских записей в части, не противоречащей требованиям Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 года и международных стандартов финансовой отчетности в порядке, предусмотренном внутренними документами банка, регламентирующими ведение бухгалтерского учета.

Глава 2. Бухгалтерский учет операций по переоценке активов и обязательств в иностранной валюте и аффинированных драгоценных металлах

6. Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте осуществляется с периодичностью и в порядке, установленными учетной политикой банка.

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, имеющихся 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)».

8. При переоценке активов и обязательств в аффинированных драгоценных металлах по справедливой стоимости осуществляются следующие бухгалтерские записи:

в случае если справедливая стоимость аффинированных драгоценных металлов выше их учетной стоимости:

Дт 1010 «Аффинированные драгоценные металлы»

Кт 2872 «Длинная позиция по аффинированным драгоценным металлам»,

одновременно:

Дт 1874 «Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (длинной позиции по аффинированным драгоценным металлам)»

Кт 4704 «Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов»,

в случае если учетная стоимость аффинированных драгоценных металлов выше их справедливой стоимости:

Дт 1873 «Короткая позиция по аффинированным драгоценным металлам»

Кт 1010 «Аффинированные драгоценные металлы»,

одновременно:

Дт	5704	«Нереализованный расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов»
Кт	2873	«Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (короткой позиции по аффинированным драгоценным металлам)».

9. При продаже, погашении или другом выбытии актива или обязательства в иностранной валюте и в аффинированных драгоценных металлах в обмен на поступающую сумму в тенге, суммы переоценки, отраженные на счетах нереализованных доходов/расходов, относятся на счета реализованных доходов/расходов и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму реализованного дохода:

Дт	4703	«Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты»
	4704	«Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов»
Кт	5703	«Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты»
	5704	«Нереализованный расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов»
	4731	«Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты»
	4732	«Реализованные доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов»,

на сумму реализованного расхода:

Дт	4703	«Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты»
	4704	«Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов»
	5731	«Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты»
	5732	«Реализованные расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов»
Кт	5703	«Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты»
	5704	«Нереализованный расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов».

Глава 3. Бухгалтерский учет дилинговых операций с иностранной валютой

§1. Учет сделок спот по покупке иностранной валюты

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

1) на сумму требований в иностранной валюте:

Дт 1894 «Требования по операциям спот»

Кт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»;

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»

11. Исключен.

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

на сумму 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»,

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».

§2. Учет сделок спот по продаже иностранной валюты

13. В день заключения сделки спот по продаже иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

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»;

2) на сумму обязательств в иностранной валюте:

Дт 1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте»

Кт 2894 «Обязательства по операциям спот».

14. Исключен.

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

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»,

на сумму денег, выраженную в тенге и получаемую за реализуемую иностранную валюту:

Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»

Кт 1894 «Требования по операциям спот».

§3. Учет сделок спот по обмену иностранной валюты

16. В день заключения сделки спот по обмену (продаже с одновременной покупкой) одной иностранной валюты на другую иностранную валюту осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму требований по покупаемой иностранной валюте:

Дт 1894 «Требования по операциям спот»

Кт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»;

2) на сумму обязательств по продаваемой иностранной валюте:

Дт 1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте»

Кт 2894 «Обязательства по операциям спот»;

3) на сумму контрстоимости длинной и короткой валютных позиций:

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

Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)».

17. При возникновении разницы между эквивалентами требований и обязательств в тенге, пересчитанной по учетным курсам тенге к иностранным валютам, на сумму разницы осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму положительной разницы в тенге:

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

2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»

Кт 4894 «Доходы по операциям спот»,

на сумму отрицательной разницы в тенге:

Дт 5894 «Расходы по операциям спот»

- Кт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»
 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)».

18. На дату валютирования сделки спот по обмену одной иностранной валюты на другую иностранную валюту осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму продаваемой иностранной валюты:

Дт 2894 «Обязательства по операциям спот»

Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»,

на сумму покупаемой иностранной валюты:

Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»

Кт 1894 «Требования по операциям спот».

Глава 4. 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»

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»

2133 «Условные вклады других банков»

- 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»
- 2215 «Краткосрочные вклады юридических лиц»
- 2217 «Долгосрочные вклады юридических лиц»
- 2219 «Условные вклады юридических лиц»;

2) на сумму скидки:

- Дт 2140 «Дисконт по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков»
- 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»
- 2133 «Условные вклады других банков»
- 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»
- 2215 «Краткосрочные вклады юридических лиц»
- 2217 «Долгосрочные вклады юридических лиц»
- 2219 «Условные вклады юридических лиц»,

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 и других банков»

2238 «Премия по вкладам, привлеченным от клиентов».

20. При начислении вознаграждения по договору банковского вклада в соответствии с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при начислении вознаграждения в тенге:

- 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»
 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»
 5219 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов»
- Кт 2702 «Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков»
 2712 «Начисленные расходы по срочным вкладам 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»;

2) при начислении вознаграждения в иностранной валюте:

- Дт 1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте»
 Кт 2702 «Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков»
 2712 «Начисленные расходы по срочным вкладам 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»,

одновременно, на сумму контрастоимости в тенге:

- 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»
 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»
 5219 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов»
 Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)».

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»
 2712 «Начисленные расходы по срочным вкладам 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»
- 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»
 2133 «Условные вклады других банков»
 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»
 2215 «Краткосрочные вклады юридических лиц»
 2217 «Долгосрочные вклады юридических лиц»
 2219 «Условные вклады юридических лиц».

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

1) на сумму амортизации скидки в тенге:

- Дт 5138 «Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков»
 5236 «Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов»

Кт 2140 «Дисконт по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков»

2239 «Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов»;

2) на сумму амортизации скидки в иностранной валюте:

Дт 1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте»
Кт 2140 «Дисконт по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков»

2239 «Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов»,

одновременно, на сумму контрстоимости в тенге:

Дт 5138 «Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков»

5236 «Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов»

Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»;

3) на сумму амортизации премии в тенге:

Дт 2139 «Премия по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков»

2238 «Премия по вкладам, привлеченным от клиентов»

Кт 4270 «Доходы по амортизации премии по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков»

4440 «Доходы по амортизации премии по вкладам, привлеченным от клиентов»;

4) на сумму амортизации премии в иностранной валюте:

Дт 2139 «Премия по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков»

2238 «Премия по вкладам, привлеченным от клиентов»

Кт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»,

одновременно, на сумму контрстоимости в тенге:

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

Кт 4270 «Доходы по амортизации премии по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков»

4440 «Доходы по амортизации премии по вкладам, привлеченным от клиентов».

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

Дт 2702 «Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков»

2712 «Начисленные расходы по срочным вкладам 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»
- 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»
- 2133 «Условные вклады других банков»
- 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»
- 2215 «Краткосрочные вклады юридических лиц»
- 2217 «Долгосрочные вклады юридических лиц»
- 2219 «Условные вклады юридических лиц»
- 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».

Глава 5. Бухгалтерский учет заемных операций

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.

27. На основании договора залога, 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)».

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, размещенных на банковском счете заемщика, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 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»

2215 «Краткосрочные вклады юридических лиц»

2217 «Долгосрочные вклады юридических лиц»

2219 «Условные вклады юридических лиц»

2222 «Вклады дочерних организаций специального назначения»

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».

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 амортизация скидки (дисконта) по банковским займам в соответствии с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при начислении вознаграждения в тенге:

- Дт 1730 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 1733 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
 1740 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
 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»
 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»

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 начислении вознаграждения в иностранной валюте:

Дт 1730 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»

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

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

Кт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»,
одновременно, на сумму контрстоимости в тенге:

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

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»

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»
 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»;

3) при амортизации дисконта в тенге:

Дт 1312 «Дисконт по займам, предоставленным другим банкам»
 1330 «Дисконт по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
 1434 «Дисконт по займам, предоставленным клиентам»
 Кт 4312 «Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным другим банкам»
 4330 «Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
 4434 «Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам»;

4) при амортизации дисконта в иностранной валюте:

Дт 1312 «Дисконт по займам, предоставленным другим банкам»
 1330 «Дисконт по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
 1434 «Дисконт по займам, предоставленным клиентам»
 Кт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»,
 одновременно:
 Дт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»
 Кт 4312 «Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным другим банкам»
 4330 «Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
 4434 «Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам».

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

при внесении денег в наличной форме:

Дт 1001 «Наличность в кассе»
 Кт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
 2204 «Текущие счета физических лиц»,

при предоплате заемщиком суммы начисленного вознаграждения по банковскому займу:

Дт 1001 «Наличность в кассе»
1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»

2203 «Текущие счета юридических лиц»

Кт 2792 «Предоплата вознаграждения по предоставленным займам»,
при погашении задолженности по начисленному вознаграждению:

Дт 2010 «Корреспондентские счета»

2203 «Текущие счета юридических лиц»

2204 «Текущие счета физических лиц»

2792 «Предоплата вознаграждения по предоставленным займам»

Кт 1730 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу,
предоставленным другим банкам»

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

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

33. При переоценке предоставленных банковских займов, предназначенных для торговли, 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»

1324 «Счет положительной корректировки стоимости займа,
предоставленного организациям, осуществляющим отдельные виды
банковских операций»

1430 «Счет положительной корректировки стоимости займа,
предоставленного клиентам»

Кт 4310 «Доходы в виде положительной корректировки стоимости
займа, предоставленного другим банкам»

4324 «Доходы в виде положительной корректировки стоимости
займа, предоставленного организациям, осуществляющим отдельные
виды банковских операций»

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»

5067 «Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

5232 «Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»

Кт 1311 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»

1325 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

1431 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»;

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

Дт 1311 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»

1325 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

1431 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»

Кт 1310 «Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»

1324 «Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

1430 «Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»;

4) при превышении справедливой стоимости банковского займа в иностранной валюте над его учетной стоимостью, на сумму разницы:

Дт 1310 «Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»

1324 «Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

1430 «Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»

Кт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»,
одновременно, в тенге:

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

Кт 4310 «Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»

4324 «Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

4430 «Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»;

5) при превышении учетной стоимости банковского займа в иностранной валюте над его справедливой стоимостью, на сумму разницы:

Дт 1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте»

Кт 1311 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»

1325 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

1431 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»,

одновременно, в тенге:

Дт 5057 «Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»

5067 «Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

5232 «Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»

Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»;

б) на сумму числящейся положительной/отрицательной корректировки справедливой стоимости банковского займа:

Дт 1311 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»

1325 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

1431 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»

Кт 1310 «Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»

1324 «Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

1430 «Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам».

34. 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».

35. 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:

при положительной индексации:

- Дт 1417 «Долгосрочные займы, предоставленные клиентам»
 1740 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
 Кт 4703 «Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты»
 (с открытием отдельного лицевого счета),

при отрицательной индексации:

- Дт 5703 «Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты»
 (с открытием отдельного лицевого счета)
 Кт 1417 «Долгосрочные займы, предоставленные клиентам»
 1740 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам».

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

- Дт 1001 «Наличность в кассе»
 Кт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
 2204 «Текущие счета физических лиц»,

одновременно:

- Дт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
2204 «Текущие счета физических лиц»,
- 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»
- Кт 1407 «Факторинг клиентам»
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»
1411 «Краткосрочные займы, предоставленные клиентам»
1417 «Долгосрочные займы, предоставленные клиентам»
1429 «Прочие займы, предоставленные клиентам».

37. 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».

38. 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:

при списании стоимости предмета залога:

Расход 7250 «Имущество, принятое в обеспечение (залог)»,

при списании документов:

Расход 7339 «Разные ценности и документы»,

при списании суммы принятой гарантии:

Дт 6575 «Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям»

Кт 6075 «Возможные требования по принятым гарантиям»,

при списании денег, являющихся обеспечением по банковскому займу:

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»

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»

2215 «Краткосрочные вклады юридических лиц»

2217 «Долгосрочные вклады юридических лиц»

2219 «Условные вклады юридических лиц»

2222 «Вклады дочерних организаций специального назначения».

39. 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»

1734 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

1741 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»

Кт 1730 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»

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

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

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».

41. В случае если договором банковского займа предусмотрено начисление неустойки (штрафа, пени), на сумму неустойки (штрафа, пени) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1731	«Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
	1734	«Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1741	«Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
	1879	«Начисленная неустойка (штраф, пеня)»
Кт	4306	«Доходы, связанные с получением вознаграждения по

просроченной задолженности других банков по займам»

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

4328 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности по финансовому лизингу, предоставленному организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

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

4900 «Неустойка (штраф, пеня)».

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

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 1731 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»

1734 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

1741 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»

1879 «Начисленная неустойка (штраф, пеня)».

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

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 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».

44. На каждую отчетную дату банк проводит тест на обесценение банковских займов в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и учетной политикой банка. При наличии объективных признаков обесценения банковских займов банк производит расчет убытка от обесценения.

При создании резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения банковских займов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- Дт 5452 «Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 5455 «Ассигнования на резервы (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
 5466 «Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
- Кт 1319 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 1329 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
 1428 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам».

45. При погашении или улучшении кредитного качества банковского займа уменьшаются ранее сформированные резервы (провизии) и осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- Дт 1319 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 1329 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
 1428 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
- 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»
 4956 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций».

46. 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, и прекращения претензионно-исковой работы по их взысканию, осуществляются

следующие бухгалтерские записи:

1) на основную сумму банковского займа и неоплаченного просроченного вознаграждения в тенге:

- Дт 1319 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
1329 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
1428 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
- Кт 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»
1731 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
1734 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
1741 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»;

2) на основную сумму банковского займа и неоплаченного просроченного вознаграждения в иностранной валюте:

- Дт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»
- Кт 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»
1731 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
1734 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
1741 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»,

одновременно на сумму контрстоимости в тенге:

- Дт 1319 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 1329 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
 1428 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
 Кт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)».

47. В случае прекращения претензионно-исковых работ по взысканию просроченной задолженности клиентов по банковским займам после списания основной суммы банковского займа и неоплаченного просроченного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход 7130 «Долги, списанные в убыток».

48. В случае погашения заемщиком вознаграждения по банковскому займу, списанному с баланса, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

- 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 4952 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 4955 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
 4956 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»,

в случае погашения задолженности по начисленному вознаграждению в иностранной валюте:

- 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 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»,
 одновременно:

- Дт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»

- 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»
 4956 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций».

При наличии сумм, числящихся на внебалансовом учете, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Расход 7130 «Долги, списанные в убыток».

49. При погашении заемщиком задолженности по банковскому займу, списанной с баланса, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при погашении в тенге:

- 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 4952 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 4955 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
 4956 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»,

при наличии сумм, числящихся на внебалансовом учете:

Расход 7130 «Долги, списанные в убыток»;

2) при погашении в иностранной валюте:

- Дт 1001 «Наличность в кассе»
 Кт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
 2204 «Текущие счета физических лиц»,

на сумму погашения:

- 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 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»,
 одновременно, на сумму контрстоимости в тенге:

- Дт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»

- 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»
 4956 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций».

При наличии сумм, числящихся на внебалансовом учете, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Расход 7130 «Долги, списанные в убыток».

Глава 6. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами

§1. Учет приобретенных долговых ценных бумаг, предназначенных для торговли, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения

50. При покупке долговых ценных бумаг, предназначенных для торговли, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на чистую стоимость приобретенных долговых ценных бумаг (не превышающую их номинальную стоимость):

Дт	1201	«Ценные бумаги, предназначенные для торговли»
	1452	«Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»
Кт	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
	2010	«Корреспондентские счета»;

2) на сумму премии:

Дт	1206	«Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли»
	1454	«Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»
Кт	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
	2010	«Корреспондентские счета»;

3) на сумму дисконта:

Дт	1201	«Ценные бумаги, предназначенные для торговли»
	1452	«Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»
Кт	1205	«Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли»

- 1453 «Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»;
- 4) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:
- Дт 1207 «Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли»
- 1455 «Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
- 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
- 2010 «Корреспондентские счета».

51. При начислении вознаграждения и амортизации премии/дисконта по приобретенным долговым ценным бумагам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

- 1) на сумму вознаграждения:
- Дт 1744 «Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли»
- 1746 «Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»
- Кт 4201 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли»
- 4452 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»;
- 2) на сумму премии, подлежащей амортизации:
- Дт 5305 «Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли»
- 5306 «Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»
- Кт 1206 «Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли»
- 1454 «Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»;
- 3) на сумму дисконта, подлежащего амортизации:
- Дт 1205 «Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли»
- 1453 «Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»
- Кт 4202 «Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли»
- 4453 «Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам».

52. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, после проведения начисления объявленного вознаграждения и амортизации премии/дисконта в соответствии с пунктом 51 настоящей Инструкции, производится переоценка стоимости долговых ценных бумаг по справедливой стоимости и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) по долговым ценным бумагам, предназначенным для торговли:

при превышении справедливой стоимости долговых ценных бумаг над их учетной стоимостью:

Дт 1208 «Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»

Кт 4709 «Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»,

при превышении учетной стоимости долговых ценных бумаг над их справедливой стоимостью:

Дт 5709 «Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»

Кт 1209 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»,

на сумму числящейся положительной/отрицательной корректировки справедливой стоимости долговых ценных бумаг:

Дт 1209 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»

Кт 1208 «Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»;

2) по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:

при превышении справедливой стоимости долговых ценных бумаг над их учетной стоимостью:

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

Кт 3561 «Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи»,

при превышении учетной стоимости долговых ценных бумаг над их справедливой стоимостью:

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

Кт 1457 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»,

на сумму числящейся положительной/отрицательной корректировки справедливой стоимости долговых ценных бумаг:

Дт	1457	«Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»
Кт	1456	«Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

53. При погашении эмитентом начисленного вознаграждения по долговым ценным бумагам на сумму полученного вознаграждения осуществляются следующие бухгалтерские записи:

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, предназначенным для торговли»
	1746	«Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»
	1207	«Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли»
	1455	«Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

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

1) по долговым ценным бумагам, предназначенным для торговли:
на сумму несамортизированной премии:

Дт	1201	«Ценные бумаги, предназначенные для торговли»
Кт	1206	«Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли»,

на сумму несамортизированного дисконта:

Дт	1205	«Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли»
----	------	---

Кт 1201 «Ценные бумаги, предназначенные для торговли»,

на сумму накопленной положительной переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт	1201	«Ценные бумаги, предназначенные для торговли»
Кт	1208	«Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»,

на сумму накопленной отрицательной переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт	1209	«Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»
Кт	1201	«Ценные бумаги, предназначенные для торговли», на сумму сделки о продаже долговых ценных бумаг:
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, предназначенным для торговли»
	1207	«Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли»
	1201	«Ценные бумаги, предназначенные для торговли», на сумму разницы, в случае превышения суммы сделки о продаже долговых ценных бумаг 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 долговых ценных бумаг над суммой сделки о продаже долговых ценных бумаг:
Дт	5510	«Расходы по купле-продаже ценных бумаг»
Кт	1201	«Ценные бумаги, предназначенные для торговли», на сумму реализованных доходов от переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:
Дт	4709	«Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»
Кт	5709	«Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»
	4733	«Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи», на сумму реализованных расходов от переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:
Дт	4709	«Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»
	5733	«Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи»
Кт	5709	«Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»;

2) по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:
на сумму несамортизированной премии:

Дт 1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

Кт 1454 «Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»,

на сумму несамортизированного дисконта:

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

Кт 1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»,

на сумму накопленной положительной переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт 1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

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

на сумму накопленной отрицательной переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

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

Кт 1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»,

на сумму сделки о продаже долговых ценных бумаг:

Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»

2010 «Корреспондентские счета»

Кт 1455 «Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»

1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

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

на сумму разницы, в случае превышения суммы сделки о продаже долговых ценных бумаг 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 долговых ценных бумаг над суммой сделки о продаже долговых ценных бумаг:

Дт 5510 «Расходы по купле-продаже ценных бумаг»

Кт 1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»,

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

Дт 3561 «Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи»

Кт 4733 «Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи»,

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

Дт 5733 «Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи»

Кт 3561 «Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи».

55. При погашении эмитентом долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, после проведения начисления вознаграждения, амортизации премии/дисконта и переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости в соответствии с пунктами 51 и 52 настоящей Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

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, имеющиеся в наличии для продажи»

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

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

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

Дт 3561 «Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи»

Кт 4733 «Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи»,

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

Дт 5733 «Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи»

Кт 3561 «Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи».

56. При покупке долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на чистую стоимость приобретенных долговых ценных бумаг (не превышающую их номинальную стоимость):

Дт 1481 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»

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 приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения»

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, удерживаемые до погашения»

Кт 1482 «Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым для погашения»;

4) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

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

Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»

2010 «Корреспондентские счета».

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

на сумму вознаграждения:

Дт 1745 «Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения»

Кт 4481 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам»,

на сумму премии:

Дт 5308 «Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения»

Кт 1483 «Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения»,

на сумму дисконта:

Дт	1482	«Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым для погашения»
Кт	4482	«Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам».

58. 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	1484	«Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, удерживаемым до погашения»
	1745	«Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения».

59. При погашении эмитентом стоимости долговых ценных бумаг после начисления объявленного вознаграждения и амортизации премии/дисконта осуществляется следующая бухгалтерская запись:

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	1481	«Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»
	1484	«Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, удерживаемым до погашения»
	1745	«Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения».

60. На каждую отчетную дату банк проводит тест на обесценение долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и учетной политикой банка. При наличии объективных признаков обесценения долговых ценных бумаг производится расчет убытка от обесценения.

При создании резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения по долговым ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5464	«Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам»
Кт	1204	«Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам».

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».

61. При уменьшении сформированных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения по долговым ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1204 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам»

Кт 4954 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам».

62. При списании обесцененных долговых ценных бумаг за счет сформированных резервов (провизий) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт 1204 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам»

Кт 1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

1481 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»,

одновременно:

Приход 7130 «Долги, списанные в убыток».

63. При проведении операций с долговыми ценными бумагами в иностранной валюте бухгалтерские записи осуществляются с использованием счетов валютной позиции и контрстоимости (1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте», 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)», 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте», 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»).

§ 2. Учет при переклассификации долговых и долевого 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, имеющих 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».

§3. Учет приобретенных долевых ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи

67. При покупке долевых ценных бумаг, предназначенных для торговли или имеющихся в наличии для продажи, на стоимость приобретения с учетом затрат по сделке осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1201 «Ценные бумаги, предназначенные для торговли»

	1452	«Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»
Кт	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
	2010	«Корреспондентские счета».

68. При начислении причитающегося дохода по долевым ценным бумагам, предназначенным для торговли и имеющимся в наличии для продажи, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1744	«Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли»
	1746	«Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»
Кт	4201	«Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли»
	4452	«Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

69. Банк производит переоценку приобретенных долевыми ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой банка, и осуществляет следующие бухгалтерские записи:

1) по долевым ценным бумагам, предназначенным для торговли:

если справедливая стоимость долевыми ценными бумагами выше их учетной стоимости:

Дт	1208	«Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»
Кт	4709	«Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»,

если учетная стоимость долевыми ценными бумагами выше их справедливой стоимости:

Дт	5709	«Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»
Кт	1209	«Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»,

на сумму числящейся положительной или отрицательной корректировки справедливой стоимости долевыми ценными бумагами:

Дт	1209	«Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»
Кт	1208	«Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»;

2) по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:

если справедливая стоимость долевыми ценными бумагами выше их учетной стоимости:

Дт	1456	«Счет положительной корректировки справедливой
----	------	--

стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»

Кт 3561 «Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи»,
если учетная стоимость долевых ценных бумаг выше их справедливой стоимости:

Дт 3561 «Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи»

Кт 1457 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»,

на сумму числящейся положительной или отрицательной корректировки справедливой стоимости долевых ценных бумаг:

Дт 1457 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»

Кт 1456 «Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

70. При получении причитающегося дохода по долевым ценным бумагам, предназначенным для торговли и имеющимся в наличии для продажи, 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, предназначенным для торговли»

1746 «Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

71. При продаже или выкупе эмитентом долевых ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи, после переоценки долевых ценных бумаг по справедливой стоимости в соответствии с пунктом 69 настоящей Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму накопленной положительной переоценки по справедливой стоимости долевых ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи:

Дт 1201 «Ценные бумаги, предназначенные для торговли»

1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

Кт 1208 «Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»

1456 «Счет положительной корректировки справедливой

стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»,

на сумму накопленной отрицательной переоценки по справедливой стоимости долевых ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи:

Дт 1209 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»
1457 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»

Кт 1201 «Ценные бумаги, предназначенные для торговли»
1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»,

на сумму сделки о продаже долевых ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи:

Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
1052 «Корреспондентские счета в других банках»
2010 «Корреспондентские счета»

Кт 1201 «Ценные бумаги, предназначенные для торговли»
1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»,

на сумму разницы, в случае превышения суммы сделки о продаже долевых ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи, 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 долевых ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи над суммой сделки о продаже долевых ценных бумаг:

Дт 5510 «Расходы по купле-продаже ценных бумаг»

Кт 1201 «Ценные бумаги, предназначенные для торговли»
1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»,

на сумму реализованных доходов от переоценки по справедливой стоимости долевых ценных бумаг, предназначенных для торговли:

Дт 4709 «Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»

Кт 5709 «Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»

4733 «Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи»,

на сумму реализованных расходов от переоценки по справедливой стоимости долевых ценных бумаг, предназначенных для торговли:

Дт	4709	«Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»
	5733	«Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи»
Кт	5709	«Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли»,

на сумму реализованных доходов от переоценки долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

Дт	3561	«Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи»
Кт	4733	«Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи»,

на сумму реализованных расходов от переоценки долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

Дт	5733	«Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи»
Кт	3561	«Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи».

§4. Учет ценных бумаг, выпущенных банком в обращение

72. 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».

73. 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».

74. 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».

75. При погашении банком выпущенных в обращение ценных бумаг после начисления вознаграждения и амортизации премии/дисконта осуществляется следующая бухгалтерская запись:

на сумму денег, выплаченных банком:

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 7. Бухгалтерский учет операций РЕПО и обратное РЕПО

76. 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».

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

Дт	5250	«Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами»
Кт	2725	«Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами».

78. 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».

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

Дт	1458	«Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами»
Кт	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках».

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

Дт	1748	«Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами»
Кт	4465	«Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами».

81. 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	1458	«Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами»
	1748	«Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами».

82. При осуществлении операций РЕПО и обратное РЕПО в иностранной валюте бухгалтерские записи осуществляются с использованием счетов валютной позиции и контрстоимости (1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте», 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)», 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте», 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»).

Глава 8. Бухгалтерский учет операций по покупке и продаже аффинированных драгоценных металлов

83. При заключении сделки спот по покупке аффинированных драгоценных металлов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму требований и обязательств по покупке аффинированных драгоценных металлов за тенге:

Дт 1894 «Требования по операциям спот»

Кт 2872 «Длинная позиция по аффинированным драгоценным металлам»,

одновременно:

Дт 1874 «Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (длинной позиции по аффинированным драгоценным металлам)»

Кт 2894 «Обязательства по операциям спот».

При возникновении разницы между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения аффинированных драгоценных металлов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму положительной разницы:

Дт 1874 «Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (длинной позиции по аффинированным драгоценным металлам)»

Кт 4894 «Доходы по операциям спот»,

на сумму отрицательной разницы:

Дт 5894 «Расходы по операциям спот»

Кт 2894 «Обязательства по операциям спот»;

2) на сумму требований и обязательств по покупке аффинированных драгоценных металлов за иностранную валюту:

Дт 1894 «Требования по операциям спот»

Кт 2872 «Длинная позиция по аффинированным драгоценным металлам»,

одновременно:

Дт 1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте»

Кт 2894 «Обязательства по операциям спот»,

одновременно:

Дт 1874 «Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (длинной позиции по аффинированным драгоценным металлам)»

Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)».

При возникновении разницы между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения аффинированных драгоценных металлов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму положительной разницы:

Дт 1874 «Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (длинной позиции по аффинированным драгоценным металлам)»

Кт 4894 «Доходы по операциям спот»,

на сумму отрицательной разницы:

Дт 5894 «Расходы по операциям спот»

Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)».

84. На дату валютирования сделки спот по покупке аффинированных драгоценных металлов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму сделки:

Дт 1010 «Аффинированные драгоценные металлы»

Кт 1894 «Требования по операциям спот»,

одновременно:

Дт 2894 «Обязательства по операциям спот»

5540 «Расходы по купле-продаже драгоценных металлов»

Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»

4540 «Доходы по купле-продаже драгоценных металлов».

85. При заключении сделки спот по продаже аффинированных драгоценных металлов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму требований и обязательств по продаже аффинированных драгоценных металлов за тенге:

Дт 1894 «Требования по операциям спот»

Кт 2873 «Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (короткой позиции по аффинированным драгоценным металлам)»,

одновременно:

Дт 1873 «Короткая позиция по аффинированным драгоценным металлам»

Кт 2894 «Обязательства по операциям спот».

При возникновении разницы между справедливой стоимостью и стоимостью продажи аффинированных драгоценных металлов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму положительной разницы:

Дт 5894 «Расходы по операциям спот»

Кт 2873 «Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (короткой позиции по аффинированным драгоценным металлам)»,

на сумму отрицательной разницы:

Дт 1874 «Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (длинной позиции по аффинированным драгоценным металлам)»

Кт 4894 «Доходы по операциям спот»;

2) на сумму требований и обязательств по продаже аффинированных драгоценных металлов за иностранную валюту:

- Дт 1894 «Требования по операциям спот»
 Кт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»,
 одновременно:
 Дт 1873 «Короткая позиция по аффинированным драгоценным металлам»
 Кт 2894 «Обязательства по операциям спот»,
 одновременно:
 Дт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»
 Кт 2873 «Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (короткой позиции по аффинированным драгоценным металлам)».

При возникновении разницы между справедливой стоимостью и стоимостью продажи аффинированных драгоценных металлов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму положительной разницы:

- Дт 5894 «Расходы по операциям спот»
 Кт 2873 «Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (короткой позиции по аффинированным драгоценным металлам)»,

на сумму отрицательной разницы:

- Дт 1894 «Требования по операциям спот»
 Кт 4894 «Доходы по операциям спот».

86. На дату валютирования сделки спот по продаже аффинированных драгоценных металлов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 5540 «Расходы по купле-продаже драгоценных металлов»
 Кт 1894 «Требования по операциям спот»
 4540 «Доходы по купле-продаже драгоценных металлов»,
 одновременно:
 Дт 2894 «Обязательства по операциям спот»
 Кт 1010 «Аффинированные драгоценные металлы».

Глава 9. Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами

§1. Учет операций с форвардными сделками

87. В день заключения форвардной сделки на сумму условных

требований 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	6996	«Позиция по сделкам с прочими активами»
	6997	«Позиция по сделкам с ценными бумагами»
	6998	«Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами»
	6999	«Позиция по сделкам с иностранной валютой»,

одновременно, на сумму условных обязательств в соответствии с условиями форвардной сделки на покупку и/или продажу базового актива:

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

88. 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	«Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам»
	4570	«Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте»
	4580	«Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по аффинированным драгоценным металлам»

4594 «Нереализованный доход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами»

2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости форвардной сделки:

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

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

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

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

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».

89. 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:

на сумму условных требований:

Дт 6996 «Позиция по сделкам с прочими активами»

6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»

6998 «Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами»

6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»

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»,

на сумму условных обязательств:

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 6996 «Позиция по сделкам с прочими активами»
 6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»
 6998 «Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами»
 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»;
- 2) при погашении банком или контрагентом 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, имеющиеся в наличии для продажи»
 1481 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»
 1201 «Ценные бумаги, предназначенные для торговли»
 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, предназначенные для торговли»
 1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

1481 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»;

5) на сумму реализованных доходов от переоценки форвардной сделки на покупку/продажу иностранной валюты:

Дт	4560	«Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам»
	4570	«Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте»
	4580	«Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по аффинированным драгоценным металлам»
	4594	«Нереализованный доход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами»
Кт	4892	«Доходы по операциям форвард»
	5560	«Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам»
	5570	«Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте»
	5580	«Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по аффинированным драгоценным металлам»
	5594	«Нереализованный расход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами»;

б) на сумму реализованных расходов от переоценки форвардной сделки на покупку/продажу иностранной валюты:

Дт	4560	«Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам»
	4570	«Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте»
	4580	«Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по аффинированным драгоценным металлам»
	4594	«Нереализованный доход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами»
	5892	«Расходы по операциям форвард»
Кт	5560	«Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам»
	5570	«Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте»
	5580	«Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по аффинированным драгоценным металлам»
	5594	«Нереализованный расход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами».

90. При проведении операций с форвардными сделками в иностранной валюте бухгалтерские записи осуществляются с использованием счетов валютной позиции и контрстоимости (1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте», 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге

(длинной валютной позиции)», 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте», 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»).

§2. Учет операций по фьючерсным сделкам

91. В день заключения фьючерсной сделки на покупку или продажу базового актива осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных требований в соответствии с условиями фьючерсной сделки:

Дт	6210	«Условные требования по операциям фьючерс»
Кт	6996	«Позиция по сделкам с прочими активами»
	6997	«Позиция по сделкам с ценными бумагами»
	6998	«Позиция по сделкам с аффилированными драгоценными металлами»
	6999	«Позиция по сделкам с иностранной валютой»;

2) на сумму условных обязательств в соответствии с условиями фьючерсной сделки:

Дт	6997	«Позиция по сделкам с ценными бумагами»
	6998	«Позиция по сделкам с аффилированными драгоценными металлами»
	6999	«Позиция по сделкам с иностранной валютой»
Кт	6710	«Условные обязательства по операциям фьючерс»
	6996	«Позиция по сделкам с прочими активами».

92. 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».

93. 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	«Нереализованный доход от переоценки финансовых фьючерсов»;

2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости фьючерсной сделки:

Дт 5590 «Нереализованный расход 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».

94. При выплате банком в пользу контрапартнера/контрапартнером 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 контрапартнера:

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».

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

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

Дт 6996 «Позиция по сделкам с прочими активами»

6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»

6998 «Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами»

6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»

Кт 6210 «Условные требования по операциям фьючерс»;
 2) на сумму условных обязательств в соответствии с условиями фьючерсной сделки на покупку и/или продажу базового актива:

Дт 6710 «Условные обязательства по операциям фьючерс»

Кт 6996 «Позиция по сделкам с прочими активами»

6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»

6998 «Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами»

6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»;

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

при погашении фьючерсной сделки на нетто основе:

Дт 2891 «Обязательства по операциям фьючерс»

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»,

при погашении контрагентом фьючерсной сделки на нетто основе:

Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»

2203 «Текущие счета юридических лиц»

2852 «Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг»

Кт 1852 «Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг»

1891 «Требования по операциям фьючерс»;

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».

96. При осуществлении операций по фьючерсным сделкам в иностранной валюте осуществляются бухгалтерские записи с использованием счетов валютной позиции и контрстоимости (1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте», 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)», 2858 «Длинная валютная позиция по

иностранной валюте», 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»).

§3. Учет операций по сделкам опцион

97. В день приобретения опциона «колл/пут» на покупку/продажу базового актива осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных требований в соответствии с условиями приобретенного опциона «колл/пут»:

Дт 6225 «Условные требования по приобретенным опционным операциям - «колл/пут»

Кт 6996 «Позиция по сделкам с прочими активами»

6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»

6998 «Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами»

6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»,

одновременно, на сумму условных обязательств в соответствии с условиями приобретенного опциона «колл/пут»:

Дт 6996 «Позиция по сделкам с прочими активами»

6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»

6998 «Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами»

6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»

Кт 6725 «Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - «колл/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».

98. 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 «Нереализованный доход от переоценки опционных операций»;

2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости

приобретенного опциона «колл/пут»:

Дт 5591 «Нереализованный расход от переоценки опционных операций»

Кт 1893 «Требования по опционным операциям».

99. На дату закрытия открытой позиции при исполнении приобретенного опциона «колл/пут» осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных требований по условиям приобретенного опциона «колл/пут»:

Дт 6996 «Позиция по сделкам с прочими активами»

6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»

6998 «Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами»

6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»

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

одновременно, на сумму условных обязательств по условиям приобретенного опциона «колл/пут»:

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

Кт 6996 «Позиция по сделкам с прочими активами»

6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»

6998 «Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами»

6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»;

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, предназначенные для торговли»

1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

1481 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»

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, предназначенные для торговли»
	1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»
	1481 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»
	1893 «Требования по опционным операциям»;

5) на сумму реализованных доходов по приобретенному опциону «колл/пут»:

Дт	4591 «Нереализованный доход от переоценки опционных операций»
Кт	4893 «Доходы по опционным операциям»
	5591 «Нереализованный расход от переоценки опционных операций»;

б) на сумму реализованных расходов по приобретенному опциону «колл/пут»:

Дт	4591 «Нереализованный доход от переоценки опционных операций»
	5893 «Расходы по опционным операциям»
Кт	5591 «Нереализованный расход от переоценки опционных операций».

100. В день продажи опциона «колл/пут» на покупку/продажу базового актива осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных требований по условиям проданного опциона «колл/пут»:

Дт	6325 «Условные требования по проданным опционным операциям - «колл/пут» - контрсчет»
Кт	6996 «Позиция по сделкам с прочими активами»
	6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»
	6998 «Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами»
	6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»,

одновременно, на сумму условных обязательств по условиям проданного опциона «колл/пут»:

Дт	6996 «Позиция по сделкам с прочими активами»
	6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»

- 6998 «Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами»
 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»
 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 опционным операциям».

101. 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 «Нереализованный доход от переоценки опционных операций»;

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

- Дт 5591 «Нереализованный расход от переоценки опционных операций»
 Кт 2893 «Обязательства по опционным операциям».

102. На дату закрытия открытой позиции, при исполнении проданного опциона «колл/пут» осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных требований по условиям проданного опциона «колл/пут»:

- Дт 6996 «Позиция по сделкам с прочими активами»
 6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»
 6998 «Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами»
 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»
 Кт 6325 «Условные требования по проданным опционным операциям - «колл/пут» - контрсчет»,

одновременно, на сумму условных обязательств по условиям проданного опциона «колл/пут»:

- Дт 6825 «Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут»;
 Кт 6996 «Позиция по сделкам с прочими активами»
 6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»

6998 «Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами»

6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»;

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, предназначенные для торговли»

1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

1481 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»;

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, предназначенные для торговли»

1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

1481 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»

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»;

5) на сумму реализованных доходов по проданному опциону «колл/пут»:

Дт 4591 «Нереализованный доход от переоценки опционных операций»

Кт 4893 «Доходы по опционным операциям»

5591 «Нереализованный расход от переоценки опционных операций»;

б) на сумму реализованных расходов по проданному опциону

«КОЛЛ/ПУТ»:

Дт	4591	«Нереализованный доход от переоценки опционных операций»
	5893	«Расходы по опционным операциям»
Кт	5591	«Нереализованный расход от переоценки опционных операций».

103. При осуществлении операций по сделке опцион в иностранной валюте бухгалтерские записи осуществляются с использованием счетов валютной позиции и контрстоимости (1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте», 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)», 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте», 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»).

§4. Учет сделок своп

104. 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	2858	«Длинная валютная позиция по иностранной валюте», одновременно:

Дт	1859	«Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»
----	------	--

Кт	2895	«Обязательства по операциям своп»;
----	------	------------------------------------

2) в случае если курс покупки ниже учетного курса:

Дт	1859	«Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»
----	------	--

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	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).

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

1) 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».

106. 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 «Нереализованный доход от переоценки операций своп»;

2) на сумму отрицательной разницы:

Дт 5593 «Нереализованный расход 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».

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

на сумму 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 2870 «Прочие транзитные счета»,

на сумму реализуемой иностранной валюты:

Дт 1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте»

Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»

2203 «Текущие счета юридических лиц»,

на сумму контрстоимости короткой валютной позиции:

Дт 2870 «Прочие транзитные счета»

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

при положительной стоимости сделки валютный своп:

Дт 2870 «Прочие транзитные счета»

Кт 1895 «Требования по операциям своп»,

при отрицательной стоимости сделки валютный своп:

Дт 2895 «Обязательства по операциям своп»

Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)».

На сумму реализованных доходов/расходов от переоценки сделки валютный своп осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму реализованных доходов:

Дт 4593 «Нереализованный доход от переоценки операций своп»

Кт 4895 «Доходы по операциям своп»

5593 «Нереализованный расход от переоценки операций своп»;

2) на сумму реализованных расходов:

Дт 4593 «Нереализованный доход от переоценки операций своп»

5895 «Расходы по операциям своп»

Кт 5593 «Нереализованный расход от переоценки операций своп».

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».

108. 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 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»,

одновременно:

Дт 1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте»

Кт 2895 «Обязательства по операциям своп»;

2) в случае если курс продажи ниже учетного курса:

Дт 5895 «Расходы по операциям своп»

Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»;

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 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).

109. 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»,

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».

110. 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 «Нереализованный доход от переоценки операций своп»;

2) на сумму отрицательной разницы:

Дт 5593 «Нереализованный расход 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».

111. На дату валютирования при закрытии сделки валютный своп

осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму тенге, затрачиваемых на покупку иностранной валюты:

Дт 1870 «Прочие транзитные счета»
 Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 2203 «Текущие счета юридических лиц»,

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 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»,

на сумму контрстоимости длинной валютной позиции:

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

Кт 1870 «Прочие транзитные счета»,

при положительной стоимости сделки валютный своп:

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

Кт 1895 «Требования по операциям своп»,

при отрицательной стоимости сделки валютный своп:

Дт 2895 «Обязательства по операциям своп»

Кт 1870 «Прочие транзитные счета».

На сумму реализованных доходов и расходов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму реализованных доходов:

Дт 4593 «Нереализованный доход от переоценки операций своп»
 Кт 4895 «Доходы по операциям своп»
 5593 «Нереализованный расход от переоценки операций своп»;

2) на сумму реализованных расходов:

Дт 4593 «Нереализованный доход от переоценки операций своп»
 5895 «Расходы по операциям своп»
 Кт 5593 «Нереализованный расход от переоценки операций своп».

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».

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

1) на сумму условных требований при покупке процентного свопа:

Дт 6240 «Процентный своп»

Кт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»,

одновременно, на сумму условных обязательств при покупке процентного свопа:

Дт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»

Кт 6740 «Процентный своп»;

2) на сумму условных требований при продаже процентного свопа:

Дт 6240 «Процентный своп»

Кт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»,

одновременно, на сумму условных обязательств при продаже процентного свопа:

Дт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»

Кт 6740 «Процентный своп».

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

на сумму положительной разницы:

Дт 1895 «Требования по операциям своп» (соответствующий субсчет для учета требований по сделке процентный своп)

Кт 4593 «Нереализованный доход от переоценки операций своп»;

2) на сумму отрицательной разницы:

Дт 5593 «Нереализованный расход 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).

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

1) на сумму вознаграждения, подлежащего выплате:

Дт 1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте»

Кт 2727 «Начисленные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами»,

одновременно:

Дт 5091 «Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками»

Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»;

2) на сумму вознаграждения к получению:

Дт 1753 «Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами»

Кт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»,
одновременно:

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

Кт 4091 «Другие доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с другими банками».

115. 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».

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

1) на сумму условных требований при покупке процентного свопа:

Дт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»

Кт 6240 «Процентный своп»,

одновременно, на сумму условных обязательств при покупке процентного свопа:

Дт 6740 «Процентный своп»

Кт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»;

2) на сумму условных требований при продаже процентного свопа:

Дт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»

Кт 6240 «Процентный своп»,

одновременно, на сумму условных обязательств при продаже процентного свопа:

Дт 6740 «Процентный своп»

Кт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой».

§5. Учет соглашения о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA)

117. В день заключения соглашения о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA) по привлечению или размещению иностранной валюты в банковский вклад или заем осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при покупке соглашения о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA):

на сумму требований по привлечению или размещению иностранной валюты в банковский вклад/заем:

Дт 6230 «Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении –
контрсчет»

Кт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»,

на сумму обязательств по привлечению или размещению иностранной валюты в банковский вклад/заем:

Дт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»

Кт 6730 «Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении»,

при продаже соглашения о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA):

на сумму требований по привлечению или размещению иностранной валюты в банковский вклад/заем:

Дт 6330 «Реализованное соглашение о будущем вознаграждении»

Кт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»,

на сумму обязательств по привлечению или размещению иностранной валюты в банковский вклад/заем:

Дт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»

Кт 6830 «Реализованное соглашение о будущем вознаграждении –
контрсчет».

118. При переоценке по справедливой стоимости соглашения о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

если банк является покупателем соглашения о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA):

при превышении фиксированной процентной ставки над текущей процентной ставкой по соглашению о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA), на сумму превышения:

Дт 1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте»

Кт 2892 «Обязательства по операциям форвард» (отдельный лицевой счет),

одновременно:

- Дт 5570 «Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте» (отдельный лицевой счет)
 Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»,

при превышении текущей процентной ставки по соглашению о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA) над фиксированной процентной ставкой, на сумму превышения:

- Дт 1892 «Требования по операциям форвард» (отдельный лицевой счет)
 Кт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»,

одновременно:

- Дт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»
 Кт 4570 «Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте» (отдельный лицевой счет),

если банк является продавцом соглашения о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA):

при превышении текущей процентной ставки по соглашению о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA) над фиксированной процентной ставкой, на сумму превышения:

- Дт 1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте»
 Кт 2892 «Обязательства по операциям форвард» (отдельный лицевой счет),

одновременно:

- Дт 5570 «Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте» (отдельный лицевой счет)
 Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»,

при превышении фиксированной процентной ставки над текущей процентной ставкой по соглашению о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA), на сумму превышения:

- Дт 1892 «Требования по операциям форвард» (отдельный лицевой счет)
 Кт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»,

одновременно:

- Дт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»
 Кт 4570 «Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте» (отдельный лицевой счет).

119. На дату валютирования по соглашению о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA) (день выплаты разницы между плавающей и фиксированной процентными ставками) осуществляются следующие

бухгалтерские записи:

если банк является покупателем соглашения о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA):

при превышении фиксированной процентной ставки над текущей процентной ставкой по соглашению о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA), на сумму превышения:

Дт 2892 «Обязательства по операциям форвард» (отдельный лицевой счет)

Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»

2203 «Текущие счета юридических лиц»,

при превышении текущей процентной ставки по соглашению о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA) над фиксированной процентной ставкой, на сумму превышения:

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» (отдельный лицевой счет),

если банк является продавцом соглашения о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA):

при превышении текущей процентной ставки по соглашению о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA) над фиксированной процентной ставкой, на сумму превышения:

Дт 2892 «Обязательства по операциям форвард» (отдельный лицевой счет)

Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»

2203 «Текущие счета юридических лиц»,

при превышении фиксированной процентной ставки над текущей процентной ставкой по соглашению о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA), на сумму превышения:

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» (отдельный лицевой счет).

На сумму реализованных доходов и расходов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт 4570 «Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте» (отдельный лицевой счет)

Кт 4892 «Доходы по операциям форвард» (отдельный лицевой счет),
одновременно:

Дт 5892 «Расходы по операциям форвард» (отдельный лицевой счет)

Кт 5570 «Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте» (отдельный лицевой счет).

При наступлении даты привлечения или размещения базового актива в банковский вклад/заем осуществляются бухгалтерские записи по сторнированию ранее осуществленных бухгалтерских записей по внебалансовым счетам.

§6. Учет кредитно-дефолтных своп сделок

120. При заключении кредитно-дефолтной своп сделки осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при покупке покупателем по кредитно-дефолтной своп сделке:
на сумму условных требований:

Дт 6305 «Условные требования по продаже ценных бумаг»

Кт 6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»,

на сумму условных обязательств:

Дт 6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»

Кт 6805 «Условные обязательства по продаже ценных бумаг»,

на сумму выплаченной премии (в случае оплаты премии в день заключения сделки):

Дт 1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте»

Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»,

одновременно:

Дт 5091 «Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками»

Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»;

2) при продаже продавцом по кредитно-дефолтной своп сделке:
на сумму условных требований:

Дт 6205 «Условные требования по покупке ценных бумаг»

Кт 6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»,

на сумму условных обязательств (номинальной стоимости ценных бумаг):

Дт 6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»

Кт 6705 «Условные обязательства по покупке ценных бумаг»,
на сумму полученной премии (в случае оплаты премии в день заключения
сделки):

Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке
Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»

Кт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»,
одновременно:

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

Кт 4091 «Другие доходы, связанные с получением вознаграждения
по операциям с другими банками».

121. При начислении премии в соответствии с условиями кредитно-
дефолтной своп сделки осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) покупателем по кредитно-дефолтной своп сделке:

Дт 1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте»

Кт 2731 «Начисленные расходы по прочим операциям»,

одновременно:

Дт 5091 «Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения
по операциям с другими банками»

Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой
валютной позиции)»;

2) продавцом по кредитно-дефолтной своп сделке:

Дт 1753 «Начисленные доходы по операциям с производными
финансовыми инструментами»

Кт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»,

одновременно:

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

Кт 4091 «Другие доходы, связанные с получением вознаграждения
по операциям с другими банками».

122. При выплате премии по кредитно-дефолтной своп сделке
осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) покупателем по кредитно-дефолтной своп сделке:

Дт 2731 «Начисленные расходы по прочим операциям»

Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке
Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»;

2) продавцом по кредитно-дефолтной своп сделке:

Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке
Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 Кт 1753 «Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами».

123. При переоценке кредитно-дефолтной своп сделки по справедливой стоимости осуществляются следующие бухгалтерские записи:

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»;

2) продавцом 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»,

одновременно по внебалансовым счетам:

Дт 6205 «Условные требования по покупке ценных бумаг»

Кт 6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»,

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)»,

одновременно по внебалансовым счетам:

Дт 6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»
 Кт 6205 «Условные требования по покупке ценных бумаг»,
 на сумму числящейся положительной/отрицательной переоценки:
 Дт 2895 «Обязательства по операциям своп»
 Кт 1895 «Требования по операциям своп».

124. При наступлении события, предусмотренного условиями кредитно-дефолтной своп сделки, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) покупателем по кредитно-дефолтной своп сделке:

в случае физической поставки ценных бумаг:

Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 Кт 1201 «Ценные бумаги, предназначенные для торговли»
 1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»
 1481 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»
 1895 «Требования по операциям своп»,

в случае осуществления расчетов деньгами:

Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 Кт 1895 «Требования по операциям своп»,

на сумму условных требований и обязательств:

Дт 6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»
 Кт 6305 «Условные требования по продаже ценных бумаг»,

одновременно:

Дт 6805 «Условные обязательства по продаже ценных бумаг»
 Кт 6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»,

на сумму реализованных доходов:

Дт 4593 «Нереализованный доход от переоценки операций своп»
 Кт 4895 «Доходы по операциям своп»
 5593 «Нереализованный расход от переоценки операций своп»;

2) продавцом по кредитно-дефолтной своп сделке:

в случае физической поставки ценных бумаг:

Дт 1201 «Ценные бумаги, предназначенные для торговли»
 1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»
 1481 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»
 2895 «Обязательства по операциям своп»
 Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 1052 «Корреспондентские счета в других банках».

Последующий учет ценных бумаг, полученных по кредитно-дефолтной

своп сделке, осуществляется в порядке, предусмотренном главой 6 настоящей Инструкции.

В случае осуществления расчетов деньгами осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	2895	«Обязательства по операциям своп»
Кт	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»,
		на сумму условных требований и обязательств:
Дт	6997	«Позиция по сделкам с ценными бумагами»
Кт	6205	«Условные требования по покупке ценных бумаг»,
		одновременно:
Дт	6705	«Условные обязательства по покупке ценных бумаг»
Кт	6997	«Позиция по сделкам с ценными бумагами»,
		на сумму реализованных расходов:
Дт	4593	«Нереализованный доход от переоценки операций своп»
	5895	«Расходы по операциям своп»
Кт	5593	«Нереализованный расход от переоценки операций своп».

Глава 10. Бухгалтерский учет операций хеджирования

§1. Учет хеджирования денежных потоков

125. 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 настоящей Инструкцией для учета соответствующих финансовых инструментов.

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

по приобретенному активу:

Дт	1744	«Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли»
	1746	«Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»

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

127. 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».

128. 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, предназначенным для торговли»

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

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».

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

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, предназначенным для торговли»

4452 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»,

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».

§2. Учет хеджирования справедливой стоимости

130. 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 9 настоящей 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.

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

Глава 11. Бухгалтерский учет операций с платежными карточками и дорожными чеками

§1. Учет операций с платежными карточками

132. 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».

133. 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».

134. При выдаче клиенту платежной карточки и зачислении/перечислении денег на текущий счет клиента осуществляется следующая бухгалтерская запись:

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 2203 «Текущие счета юридических лиц»

2204 «Текущие счета физических лиц».

135. При начислении комиссионного вознаграждения за обслуживание банком платежной карточки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1810 «Начисленные комиссионные доходы»

Кт 4608 «Прочие комиссионные доходы».

136. 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».

137. 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».

138. 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 134 по 137 настоящей Инструкции.

139. 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»,
 на сумму кредитного лимита, предоставленного клиентам:

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

140. 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».

141. 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».

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

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 1403 «Счета по кредитным карточкам клиентов»
 1740 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам».

143. 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».

§2. Учет операций с дорожными чеками

144. 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».

145. 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».

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

Дт 1001 «Наличность в кассе»
 Кт 4608 «Прочие комиссионные доходы».

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».

Глава 12. Бухгалтерский учет операций с банковскими гарантиями

§1. Учет банковских гарантий, выдаваемых без обеспечения обязательств клиента

147. 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 «Кредиторы по гарантиям».

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

Дт 2869 «Кредиторы по гарантиям»

Кт 4606 «Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями».

149. 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 несамортизированного комиссионного вознаграждения:

Дт 2869 «Кредиторы по гарантиям»
 Кт 4606 «Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями».

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

Дт 5465 «Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам»

Кт 2869 «Кредиторы по гарантиям»,
 одновременно, при создании резерва в случаях, когда условием договора гарантии предусмотрено возмещение клиентом суммы, выплаченной банком в пользу его кредитора, на сумму, не превышающую сумму созданного резерва:

Дт 1861 «Дебиторы по гарантиям»

Кт 4958 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам».

151. При уменьшении ранее признанного резерва по урегулированию обязательства по выданной банковской гарантии и уменьшении суммы ранее признанного возмещения осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму уменьшения резерва:

Дт 2869 «Кредиторы по гарантиям»

Кт 4958 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам»,

на сумму уменьшения ранее признанного возмещения:

Дт 4958 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам»

Кт 1861 «Дебиторы по гарантиям».

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

на сумму выплаты:

Дт 2869 «Кредиторы по гарантиям»

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».

153. 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».

§2. Учет банковских гарантий, выданных под залог денег

154. 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 147 настоящей Инструкции, на сумму справедливой стоимости банковской гарантии.

155. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, производится амортизация первоначально признанного обязательства по выпущенной покрытой (обеспеченной) банковской гарантии и осуществляется бухгалтерская запись, предусмотренная пунктом 148 настоящей Инструкции.

156. 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	«Кредиторы по гарантиям»
Кт	4606	«Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями».

157. 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».

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

158. При выдаче банковской гарантии под залог имущества (за исключением денег) клиента осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 147 настоящей Инструкции, а также следующие бухгалтерские записи:

на стоимость залогового имущества:

Приход 7250 «Имущество, принятое в обеспечение (залог)»,

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

Приход 7339 «Разные ценности и документы».

159. При истечении срока действия банковской гарантии, аннулировании или расторжении договора гарантии осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 149 настоящей Инструкции, а также следующие бухгалтерские записи:

по списанию залогового имущества:

Расход 7250 «Имущество, принятое в обеспечение (залог)»,

по списанию правоустанавливающих документов на предмет залога:

Расход 7339 «Разные ценности и документы».

160. 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 150 настоящей Инструкции.

161. При получении банком требования кредитора о выплате суммы банковской гарантии либо ее части осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 152 настоящей Инструкции.

162. При возмещении клиентом суммы, выплаченной по банковской гарантии, осуществляется бухгалтерская запись, предусмотренная пунктом 153 настоящей Инструкции, а также следующие бухгалтерские записи:

по списанию залогового имущества:

Расход 7250 «Имущество, принятое в обеспечение (залог)»,

по списанию правоустанавливающих документов на предмет залога:

Расход 7339 «Разные ценности и документы».

§4. Учет дебиторской задолженности по выданным банковским гарантиям

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

Дт	1322	«Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1323	«Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1411	«Краткосрочные займы, предоставленные клиентам»
	1417	«Долгосрочные займы, предоставленные клиентам»
Кт	1861	«Дебиторы по гарантиям».

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

Дт	5453	«Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью»
Кт	1877	«Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью».

165. При списании с баланса за счет созданных резервов (провизий) дебиторской задолженности по выпущенным банковским гарантиям в порядке и сроки, установленные внутренними документами банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1877	«Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью»
----	------	---

Кт	1861	«Дебиторы по гарантиям»,
----	------	--------------------------

одновременно, на сумму списанной с баланса задолженности:

Приход 7130 «Долги, списанные в убыток».

166. При погашении клиентом задолженности, списанной с баланса, независимо от даты списания с баланса безнадежной задолженности по банковской гарантии, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) если погашение осуществляется в тенге:

Дт	1001	«Наличность в кассе»
	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 2203 «Текущие счета юридических лиц»
 Кт 4953 «Доходы от восстановления резервов (проездов), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью»,

одновременно, на сумму погашенной задолженности:

Расход 7130 «Долги, списанные в убыток»;

2) если погашение осуществляется в иностранной валюте:

Дт 1001 «Наличность в кассе»

1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»

2203 «Текущие счета юридических лиц»

Кт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»,

одновременно, на сумму контрастоимости в тенге:

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

Кт 4953 «Доходы от восстановления резервов (проездов), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью»,

одновременно на сумму погашенной задолженности:

Расход 7130 «Долги, списанные в убыток».

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 вкселедержателями по учтенным вексям 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 вексям»
Кт	4405	«Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным вексям клиентов»;

2) на сумму премии по учтенному векселю:

Дт	5235	«Расходы по амортизации премии по учтенным вексям»
Кт	1433	«Премия по учтенным вексям».

166-3. При начислении вознаграждения по учтенному векселю осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1752	«Начисленные доходы по учтенным вексям»
Кт	4405	«Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным вексям 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 вкселедержателями по учтенным вексям клиентов»
	1752	«Начисленные доходы по учтенным вексям».

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 векся клиента»
	1406	«Вознаграждение, начисленное предыдущими вкселедержателями по учтенным вексям клиентов»
	1752	«Начисленные доходы по учтенным вексям»,

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 домицилиатом 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 домицилированному 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 векселям»

Кт 6180 «Возможные требования по векселям».

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

166-19. Учет авалированного векселя, 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 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 «Кредиторы по гарантиям».

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

Дт 2869 «Кредиторы по гарантиям»

Кт 4608 «Прочие комиссионные доходы».

166-22. 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 «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 векселя 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 (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».

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».

Глава 13. Заключительное положение

167. Вопросы, не урегулированные настоящей Инструкцией, разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и международными стандартами финансовой отчетности.

