

О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета и признании утратившими силу структурных элементов некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2025 года № 105. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 декабря 2025 года № 37684

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие см. п. 5.

Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения по вопросам ведения бухгалтерского учета, согласно приложению 1 к настоящему постановлению (далее – Перечень).

2. Признать утратившими силу структурные элементы некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан по перечню согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

3. Департаменту бухгалтерского учета Национального Банка Республики Казахстан в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

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

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент Национального Банка Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

5. Настоящее постановление подлежит официальному опубликованию и вводится в действие с 1 января 2026 года, за исключением абзацев двадцать седьмого, тридцать шестого, тридцать седьмого, восемьдесят пятого, сто второго, сто третьего, сто четвертого, сто пятого, сто шестого пункта 3 Перечня, которые вводятся в действие с 1 апреля 2026 года.

Председатель

СОГЛАСОВАНО
Министерство финансов
Республики Казахстан

Приложение 1
к постановлению Председатель
Национального Банка
Республики Казахстан
от 24 декабря 2025 года № 105

Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения по вопросам ведения бухгалтерского учета

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 ноября 2007 года № 134 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета доверительных операций и кастодиальной деятельности банками второго уровня и филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5089) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня, филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и ипотечными организациями";

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

пункт 1 изложить в следующей редакции:

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

Инструкцию по ведению бухгалтерского учета доверительных операций и кастодиальной деятельности банками второго уровня и филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан, утвержденную указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению к настоящему Перечню некоторых

постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения по вопросам ведения бухгалтерского учета.

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года №79 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5348) следующие изменения и дополнения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящий Типовой план счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан (далее – План счетов) разработан в соответствии с подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" и предназначен для группировки и текущего отражения элементов финансовой отчетности в стоимостном выражении единым накопительным пенсионным фондом, добровольными накопительными пенсионными фондами (далее – накопительные пенсионные фонды), организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (за исключением ипотечных организаций и юридических лиц, ранее являвшихся дочерними банками), профессиональными участниками рынка ценных бумаг Республики Казахстан, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, страховыми брокерами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, на счетах бухгалтерского учета для составления финансовой отчетности, а также для группировки и текущего отражения элементов отчетности по данным бухгалтерского учета в стоимостном выражении филиалами страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан (далее – организации) на счетах бухгалтерского учета для

составления отчетности по данным бухгалтерского учета.";

в главе 2:

в параграфе 1:

после счета 1030 дополнить счетом 1040 следующего содержания:

"1040	Денежные средства на корреспондентских счетах";
-------	---

в параграфе 3:

после счета 3050 06 дополнить счетом 3050 07 следующего содержания:

"3050 07	Обязательство по возврату ценных бумаг, принятых по операциям "обратное РЕПО";
----------	--

после счета 3380 02 дополнить счетом 3380 03 следующего содержания:

"3380 03	Обязательство в виде вознаграждения, полученного по ценным бумагам, принятым по операциям "обратное РЕПО";
----------	--

в главе 3:

в параграфе 1:

после описания счета 1030 дополнить номером, названием и описанием счета 1040 следующего содержания:

"1040 "Денежные средства на корреспондентских счетах" (активный).

Назначение счета: Учет сумм денег на корреспондентских счетах, открытых в Национальном Банке Республики Казахстан, банках-корреспондентах и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

По дебету счета проводятся суммы денег, поступивших на корреспондентский счет, открытый в Национальном Банке Республики Казахстан, банке-корреспонденте и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

По кредиту счета проводится списание сумм денег с корреспондентского счета, открытого в Национальном Банке Республики Казахстан, банке-корреспонденте и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.";

название и описание счета 1060 01 изложить в следующей редакции:

"1060 01 "Прочие денежные средства" (активный).

Назначение: учет сумм прочих денежных средств в национальной и иностранной валютах, неучтенных на балансовых счетах №№ 1010, 1020, 1030, 1040 и 1050.

По дебету счета проводится сумма денег, имеющих временный и случайный характер, которые в момент возникновения не проводятся по другим балансовым счетам.

По кредиту счета проводится сумма денег при списании.";

после описания счета 3050 06 дополнить номером, названием и описанием счета 3050 07 следующего содержания:

"3050 07 Обязательство по возврату ценных бумаг, принятых по операциям "обратное РЕПО".

Назначение: Учет сумм обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости,

по возврату проданных ценных бумаг, принятых в качестве обеспечения по операции " обратное РЕПО".

По кредиту счета проводится сумма обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, по возврату проданных ценных бумаг, принятых в качестве обеспечения по операции "обратное РЕПО", отрицательная переоценка справедливой стоимости обязательства.

По дебету счета проводится списание обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, по возврату проданных ценных бумаг, принятых в качестве обеспечения по операции "обратное РЕПО", положительная переоценка справедливой стоимости обязательства.";

после описания счета 3380 02 дополнить номером, названием и описанием счета 3380 03 следующего содержания:

"3380 03 Обязательство в виде вознаграждения, полученного по ценным бумагам, принятым по операциям "обратное РЕПО".

Назначение: Учет сумм обязательства организации в виде вознаграждения, полученного по ценным бумагам, принятым по операции "обратное РЕПО".

По кредиту счета проводится сумма обязательства в виде вознаграждения, полученного по ценным бумагам, принятым по операции "обратное РЕПО".

По дебету счета проводится списание сумм обязательства в виде вознаграждения, полученного по ценным бумагам, принятым по операции "обратное РЕПО".

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях, акционерном обществе "Банк Развития Казахстана" и филиалах банков - нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793) следующие изменения и дополнения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан " О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**"

в Типовом плане счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях, акционерном обществе "Банк Развития Казахстана" и филиалах банков - нерезидентов Республики Казахстан, утвержденном указанным постановлением:

в главе 1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящий Типовой план счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях, акционерном обществе "Банк Развития Казахстана" и филиалах банков - нерезидентов Республики Казахстан (далее – План счетов) разработан в соответствии с подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" и предназначен для группировки и текущего отражения элементов финансовой отчетности в стоимостном выражении банками второго уровня, ипотечными организациями, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана", юридическими лицами, ранее являвшимися дочерними банками, и предназначен для группировки и текущего отражения элементов отчетности по данным бухгалтерского учета филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан.";

в пункте 8:

название группа счетов 2790 изложить в следующей редакции:

"2790	Предоплата задолженности и доходов";
-------	--------------------------------------

в пункте 9:

название группа счетов 3000 изложить в следующей редакции:

"3000	Уставный капитал и выкупленные акции";
-------	--

в главе 2:

в параграфе 1:

номер и название счета 1267 исключить;

после счета 1861 дополнить счетом 1862 следующего содержания:

"1862	Гарантийные взносы, обеспечительные платы";
-------	---

в параграфе 2:

после счета 2052 дополнить счетом 2053 следующего содержания:

"2053	Займы, полученные от других банков со сроком до месяца";
-------	--

название счета 2054 изложить в следующей редакции:

"2054	Займы, полученные от других банков со сроком до года";
-------	--

номер и название счета 2131 исключить;

название счета 2202 изложить в следующей редакции:

"2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов на условиях кастодиальных договоров";
-------	---

номер и название счета 2240 исключить;

название счета 2242 изложить в следующей редакции:

	Неинвестированные остатки на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального
--	--

"2242	держателя, в том числе на основании соответствующей лицензии Комитета Международного финансового центра "Астана" по регулированию финансовых услуг, открытых банками";
-------	--

название счета 2306 изложить в следующей редакции:

"2306	Выкупленные ценные бумаги";
-------	-----------------------------

номер и название счета 2707 исключить;

названия счетов 2790 и 2792 изложить в следующей редакции:

"2790	Предоплата задолженности и доходов
2792	Предоплата по предоставленным займам";

после счета 2865 дополнить счетом 2866 следующего содержания:

"2866	Обязательства по сделкам клиента";
-------	------------------------------------

в параграфе 3:

название счета 3000 изложить в следующей редакции:

"3000	Уставный капитал и выкупленные акции";
-------	--

в параграфе 4:

номер и название счета 4267 исключить;

после счета 4456 дополнить счетом 4458 следующего содержания:

"4458	Доходы в виде корректировки балансовой стоимости по выпущенным ценным бумагам и (или) в виде корректировки стоимости ценных бумаг, предоставленных по нерыночной ставке процента";
-------	--

в параграфе 5:

номер и название счета 5229 исключить;

после счета 5309 дополнить счетом 5311 следующего содержания:

"5311	Расходы в виде корректировки балансовой стоимости по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, и (или) в виде корректировки стоимости ценных бумаг, предоставленных по нерыночной ставке процента";
-------	--

название счета 5754 изложить в следующей редакции:

"5754	Расходы в виде платежей, сборов, взносов в специальные фонды, в том числе в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов", в гарантийный фонд Акционерное общество "Фонд развития предпринимательства "Даму"";
-------	---

в параграфе 7:

после счета 7250 дополнить счетом 7260 следующего содержания:

"7260	Прочие активы клиентов, не соответствующих критериям признания МСФО";
-------	---

названия счетов 7500, 7535, 7536, 7542, 7543 и 7544 изложить в следующей редакции:

"7500	Займы, права требования по которым приняты в доверительное управление
-------	---

7535	Займы, права требования по которым приняты в доверительное управление
7536	Просроченные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление
7542	Начисленное вознаграждение по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление
7543	Неустойка (штраф, пеня) по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление
7544	Просроченное вознаграждение по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление";

в главе 3:

в параграфе 1:

номер, название и описание счета 1267 исключить;

после описания счета 1861 дополнить номером, названием и описанием счета 1862 следующего содержания:

"1862. Гарантийные взносы, обеспечительные платы (активный).

Назначение счета: Учет сумм денег банка в виде взносов, плат, перечисляемых в международные платежные системы, биржи, клиринговые площадки и иные организации в целях участия, членства, обеспечения расчетов и гарантирования обязательств.

По дебету счета проводятся суммы денег банка и ипотечной организации, переданных в качестве гарантийных взносов и обеспечительных плат.

По кредиту счета проводится списание сумм денег банка и ипотечной организации, переданных в качестве гарантийных взносов, обеспечительных плат.";

после описания счета 2052 дополнить номером, названием и описанием счета 2053 следующего содержания:

"2053. Займы, полученные от других банков со сроком до месяца (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм займов, полученных от других банков на срок до одного месяца включительно.

По кредиту счета проводятся суммы займов, полученных от другого банка на срок до месяца года.

По дебету счета проводится списание сумм займов, полученных сроком до месяца, при их погашении.";

название и описание счета 2054 изложить в следующей редакции:

"2054. Займы, полученные от других банков со сроком до года (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм займов, полученных от других банков на срок от одного месяца до одного года включительно.

По кредиту счета проводятся суммы займов, полученных от другого банка на срок от одного месяца до одного года.

По дебету счета проводится списание сумм займов, полученных сроком от одного месяца до года, при их погашении.";

номер, название и описание счета 2131 исключить;

название и описание счета 2202 изложить в следующей редакции:

"2202. Неинвестированные остатки на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов на условиях кастодиальных договоров (пассивный).

Назначение счета: Учет неинвестированных остатков денег на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов, управляющих инвестиционным портфелем, добровольного накопительного пенсионного фонда, принятых банками на условиях кастодиальных договоров.

По кредиту счета проводятся суммы денег, принятых банками на условиях кастодиального договора, поступивших на текущие счета, предназначенные для учета денег клиентов, управляющих инвестиционным портфелем, добровольного накопительного пенсионного фонда, открытых банками-кастодианами.

По дебету счета проводится списание поступивших сумм денег с текущих счетов, предназначенных для учета денег клиентов, управляющих инвестиционным портфелем, добровольного накопительного пенсионного фонда, по назначению в соответствии с условиями договора и законодательством Республики Казахстан.";

номер, название и описание счета 2240 исключить;

номер, название и описание счета 2242 изложить в следующей редакции:

"2242. Неинвестированные остатки на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, в том числе на основании соответствующей лицензии Комитета Международного финансового центра "Астана" по регулированию финансовых услуг, открытых банками (пассивный).

Назначение счета: Учет неинвестированных остатков денег на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, в том числе на основании соответствующей лицензии Комитета Международного финансового центра "Астана" по регулированию финансовых услуг, открытых банками на условиях договоров банковского обслуживания и (или) номинального держания и (или) кастодиальных договоров.

По кредиту счета проводятся суммы денег, поступивших на текущие счета, предназначенные для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, в том числе на основании соответствующей лицензии Комитета Международного финансового центра "Астана" по регулированию финансовых услуг, открытых банками.

По дебету счета проводится списание поступивших сумм денег с текущих счетов, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, в том числе на основании соответствующей лицензии Комитета Международного финансового центра "Астана" по регулированию

финансовых услуг, открытых банками, по назначению в соответствии с условиями договора и законодательством Республики Казахстан.";

номер, название и описание счета 2306 изложить в следующей редакции:

"2306. Выкупленные ценные бумаги (контрпассивный).

Назначение счета: Учет номинальной стоимости ценных бумаг, выкупленных у их держателей.

По дебету счета проводится номинальная стоимость ценных бумаг, выкупленных у их держателей.

По кредиту счета проводится списание номинальной стоимости выкупленных ценных бумаг при их продаже другим держателям, либо их аннулировании.";

номер, название и описание счета 2707 исключить;

номер, название и описание счета 2792 изложить в следующей редакции:

"2792. Предоплата по предоставленным займам.

Назначение счета: Учет сумм предварительно оплаченного вознаграждения и основного долга по предоставленным займам, относящихся к будущему периоду, и иных сумм, определенных договором банковского займа.

По кредиту счета проводятся суммы предварительно оплаченного вознаграждения и основного долга по предоставленным займам, относящихся к будущему периоду, и иных сумм, определенных договором банковского займа.

По дебету счета проводится списание сумм предварительно оплаченного вознаграждения и основного долга по предоставленным займам, относящихся к будущему периоду, и иных сумм, определенных договором банковского займа.";

после описания счета 2865 дополнить номером, названием и описанием счета 2866 следующего содержания:

"2866. Обязательства по сделкам клиента (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм обязательств банка перед клиентами по сделкам клиентов, подлежащим государственной или иной регистрации и (или) по сделкам, не подлежащим государственной или иной регистрации, но предусматривающим последующую регистрацию предмета сделки на период между моментом заключения сделки клиентом и моментом государственной или иной регистрации сделки или предмета сделки.

По кредиту счета проводятся суммы обязательства банка перед клиентами по сделкам клиентов, подлежащим государственной или иной регистрации и (или) по сделкам, не подлежащим государственной или иной регистрации, но предусматривающим последующую регистрацию предмета сделки на период между моментом заключения сделки клиентом и моментом государственной или иной регистрации сделки или предмета сделки.

По дебету счета проводится списание сумм обязательств банка перед клиентами по сделкам клиентов, подлежащим государственной или иной регистрации и (или) по

сделкам, не подлежащим государственной или иной регистрации, но предусматривающим последующую регистрацию предмета сделки на период между моментом заключения сделки клиентом и моментом государственной или иной регистрации сделки или предмета сделки.";

номер, название и описание счета 4267 исключить;

после описания счета 4456 дополнить номером, названием и описанием счета 4458 следующего содержания:

"4458. Доходы в виде корректировки балансовой стоимости по выпущенным ценным бумагам и (или) в виде корректировки стоимости ценных бумаг, предоставленных по нерыночной ставке процента.

Назначение счета: Учет сумм доходов, предназначенных для учета сумм в виде корректировки ценных бумаг, выпущенных по нерыночной ставке процента, на момент первоначального признания финансового обязательства.

По кредиту счета проводятся суммы доходов, предназначенных для учета сумм в виде корректировки ценных бумаг, выпущенных по нерыночной ставке процента, на момент первоначального признания финансового обязательства.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет №4999.";

номер, название и описание счета 5229 исключить;

после описания счета 5309 дополнить номером, названием и описанием счета 5311 следующего содержания:

"5311. Расходы в виде корректировки балансовой стоимости по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, и (или) в виде корректировки стоимости ценных бумаг, предоставленных по нерыночной ставке процента.

Назначение счета: Учет сумм расходов в виде корректировки балансовой стоимости по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, и (или) в виде корректировки стоимости ценных бумаг, предоставленных по нерыночной ставке процента.

По дебету счета проводятся суммы расходов в виде корректировки балансовой стоимости по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, и (или) в виде корректировки стоимости ценных бумаг, предоставленных по нерыночной ставке процента.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999.";

номер, название и описание счета 5754 изложить в следующей редакции:

"5754. Расходы в виде платежей, сборов, взносов в специальные фонды, в том числе в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов", в гарантийный фонд акционерное общество "Фонд развития предпринимательства "Даму".

Назначение счета: Учет сумм расходов по осуществлению платежей, сборов,

взносов в специальные фонды, в том числе обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов", взносов в гарантийный фонд Акционерное общество "Фонд развития предпринимательства "Даму".

По дебету счета проводятся суммы расходов по осуществлению платежей, сборов, взносов в специальные фонды, в том числе обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов", взносов в гарантийный фонд акционерное общество "Фонд развития предпринимательства "Даму".

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999.";

номер, название и описание счета 7250 изложить в следующей редакции:

"7250. Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента.

Назначение счета: Учет стоимости имущества (за исключением денег), принятого в обеспечение (залог) обязательств клиента, включая имущество, поступающее в будущем.

По приходу счета проводится стоимость имущества (за исключением денег), принятого в обеспечение (залог) обязательства клиента, включая имущество, поступающее в будущем, имеющаяся при заключении договора о залоге и (или) с периодичностью, установленной внутренними документами банка, по приходу счета проводится положительная переоценка стоимости имущества, принятого в обеспечение (залог).

По расходу счета с периодичностью, установленной внутренними документами, проводится отрицательная переоценка стоимости имущества, принятого в обеспечение (залог) или списание имущества, принятого в обеспечение (залог), включая имущество, поступающее в будущем, а также при их возврате клиенту или реализации заложенного имущества в случае неисполнения клиентом обязательств.";

после описания счета 7250 дополнить номером, названием и описанием счета 7260 следующего содержания:

"7260. Прочие активы клиентов, не соответствующих критериям признания МСФО.

Назначение счета: Учет сумм прочих активов клиентов, не соответствующих критериям признания МСФО.

По дебету счета проводится сумма прочих активов клиентов, не соответствующих критериям признания МСФО.

По кредиту счета проводится списание сумм прочих активов, не соответствующих критериям признания МСФО при их списании.";

номера, названия и описания счетов 7535, 7536, 7542, 7543 и 7544 изложить в следующей редакции:

"7535. Займы, права требования по которым приняты в доверительное управление (

активный).

Назначение счета: Учет сумм займов, права требования по которым приняты в доверительное управление.

По дебету счета проводятся суммы займов, права требования по которым приняты в доверительное управление.

По кредиту счета проводится списание сумм при погашении или возникновении условий обратного выкупа займов, права требования по которым приняты в доверительное управление.

7536. Просроченные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление (активный).

Назначение счета: Учет сумм просроченных займов, права требования по которым приняты в доверительное управление.

По дебету счета проводятся суммы просроченных займов, права требования по которым приняты в доверительное управление.

По кредиту счета проводится списание сумм просроченных займов, права требования по которым приняты в доверительное управление при погашении или возникновении условий их обратного выкупа.

7542. Начисленное вознаграждение по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление (активный).

Назначение счета: Учет сумм вознаграждения по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление.

По дебету счета проводятся суммы вознаграждения по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление.

По кредиту счета проводится списание вознаграждения по займам при их погашении или возникновении условий обратного выкупа займов.

7543. Неустойка (штраф, пеня) по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление (активный).

Назначение счета: Учет сумм неустойки (штрафа, пени), уплаченных по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление.

По дебету счета проводятся суммы неустойки (штрафа, пени), уплаченных по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление.

По кредиту счета проводится списание сумм неустойки (штрафа, пени), уплаченных по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление.

7544. Просроченное вознаграждение по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление (активный).

Назначение счета: Учет сумм просроченного вознаграждения по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление.

По дебету счета проводятся суммы просроченного вознаграждения по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление.

По кредиту счета проводится списание просроченного вознаграждения по займам при их погашении или возникновении условий обратного выкупа займов."

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 68 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7121) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**"

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии с подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" и международными стандартами финансовой отчетности.";

пункт 23 изложить в следующей редакции:

"23. При размещении долговых ценных бумаг, выпущенных организацией в обращение, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на чистую стоимость размещенной долговой ценной бумаги (на сумму, не превышающую ее номинальную стоимость):

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	4030 07	Выпущенные в обращение ценные бумаги;

2) на сумму премии:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	4030 09	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам;

3) на сумму дисконта (скидки):

--	--	--

Дт	4030 08	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам
Кт	4030 07	Выпущенные в обращение ценные бумаги."

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 69 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, целевыми активами и целевыми накоплениями, осуществляемыми единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7118) следующие изменения и дополнение:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, целевыми активами и целевыми накоплениями, осуществляемыми осуществляемых единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами, утвержденной указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии с подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" Стандартом финансовой отчетности "Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам", утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 195 "Об утверждении Стандарта финансовой отчетности "Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8765) (далее – Стандарт), международными стандартами финансовой отчетности и детализирует ведение бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, осуществляемых единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами (далее – Фонд).";

пункт 85 изложить в следующей редакции:

"85. При формировании инвестиционного дохода осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму имеющихся доходов:

Дт	6110 01	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	6110 03	Доходы, связанные с амортизацией дисконта по приобретенным ценным бумагам
	6110 04	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами
	6110 05	Доходы по амортизации дисконта по размещенным вкладам
	6110 29	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам до востребования
	6110 30	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам
	6110 31	Доходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам
	6110 34	Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения
	6110 35	Доходы, связанные с получением вознаграждения по сберегательным вкладам
	6110 63	Возмещение отрицательного комиссионного вознаграждения
	6110 64	Доходы по активам, находящимся во внешнем управлении
	6150 01	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	6240 02	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	6240 62	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

	6250 02	Доходы от переоценки иностранной валюты
	6280 01	Доходы от продажи аффинированных драгоценных металлов
	6280 05	Доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов
	6280 07	Прочие доходы
	6280 09	Доходы от покупки-продажи ценных бумаг
	6290 09	Доходы по сделкам фьючерс
	6290 10	Доходы по сделкам форвард
	6290 11	Доходы по сделкам опцион
	6290 13	Доходы по сделкам своп
Кт	5610	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года;

2) на сумму имеющихся расходов:

Дт	5610	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года
Кт	7310 02	Расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам
	7310 04	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами
	7310 10	Расходы по амортизации премии по размещенным вкладам
	7310 25	Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения
	7430 02	Расходы от переоценки иностранной валюты
	7440 02	Расходы по формированию резервов (провизий) по размещенным вкладам
	7440 61	Расходы по формированию резервов (провизий) по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	7440 62	Расходы по активам, находящимся во внешнем управлении
	7470 01	Балансовая стоимость аффинированных драгоценных металлов
	7470 03	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	7470 07	Расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов
	7470 10	Расходы от покупки-продажи ценных бумаг
	7470 27	Прочие комиссионные расходы
	7470 81	Комиссионные расходы за услуги фондовой биржи
	7470 82	Комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности
	7480 09	Расходы по сделкам фьючерс
	7480 10	Расходы по сделкам форвард
	7480 11	Расходы по сделкам опцион
	7480 13	Расходы по сделкам своп.";

дополнить пунктом 93-1 следующего содержания:

"93-1. При распределении дохода по возмещению отрицательной разницы между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	6240 63	Доходы по возмещению отрицательной разницы между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности
Кт	5610	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года."

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 270 "Об утверждении Правил организации ведения бухгалтерского учета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7978) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

в Правилах организации ведения бухгалтерского учета, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила организации ведения бухгалтерского учета (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона

Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (далее – Закон о бухгалтерском учете), подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" и определяют порядок организации ведения бухгалтерского учета финансовыми организациями, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана", филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан и филиалами страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан (далее – организации).".

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2013 года № 149 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования и филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8596) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования и филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, утвержденной указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Инструкция по ведению бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования и филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан (далее – Инструкция) разработана в соответствии с подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", статьи 52-3 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон о страховой деятельности), подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", международными

стандартами финансовой отчетности и детализирует ведение бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования, и филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан (далее – страховые (перестраховочные) организации).";

подпункт 2) пункта 119 изложить в следующей редакции:

"2) на сумму превышения подлежащих выплате денег над суммой сформированного обязательства по возникшим страховым убыткам:

Дт	3390 17	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам
	7470 41	Страховые расходы по выплате
	7470 42	Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию
Кт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями;

и одновременно:

Дт	7470 41	Страховые расходы по выплате
	7470 42	Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию
Кт	7470 40	Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью;";

пункты 126 и 127 изложить в следующей редакции:

"126. При формировании актива перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1280 61	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
Кт	6280 56	Доходы по формированию актива перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск.

127. При признании расхода от уменьшения актива перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 33	Расходы по уменьшению рисковому поправке на нефинансовый риск
Кт	1280 61	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск.";

подпункт 2) пункта 128 изложить в следующей редакции:

"2) на сумму требований к перестраховочной организации:

Дт	1280 46	Требования к перестраховщикам
Кт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	1280 61	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск;"

пункты 143 и 144 изложить в следующей редакции:

"143. При первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования, по которым возникают чистые затраты при заключении договоров перестрахования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	1280 59	Маржа по договорам перестрахования
	2060 02	Маржа по договорам перестрахования
	1280 61	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск
Кт	1620 06	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования
	2060 05	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования;

на сумму обязательств по удерживаемым договорам перестрахования:

Дт	1620 06	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования
	2060 05	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования
Кт	3390 42	Расчеты с перестраховщиками;

при фактической оплате:

Дт	3390 42	Расчеты с перестраховщиками
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

144. При первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования, по которым возникает чистая прибыль при заключении договоров перестрахования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	1280 61	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
Кт	3390 55	Маржа по удерживаемым договорам перестрахования
	4040 16	Маржа по удерживаемым договорам перестрахования
	1620 06	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования
	2060 05	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования;

на сумму обязательств по удерживаемым договорам перестрахования:

Дт	1620 06	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования
	2060 05	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования
Кт	3390 42	Расчеты с перестраховщиками;

при фактической оплате:

Дт	3390 42	Расчеты с перестраховщиками
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах;

на сумму комиссии цедента:

Дт	1630	Прочие краткосрочные активы
Кт	1280 59	Маржа по договорам перестрахования

	2060 02	Маржа по договорам перестрахования
	3390 55	Маржа по удерживаемым договорам перестрахования
	4040 16	Маржа по удерживаемым договорам перестрахования
	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования;

и одновременно:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.
Кт	1630	Прочие краткосрочные активы.";

пункты 148 и 149 изложить в следующей редакции:

"148. При признании расхода от уменьшения актива перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 33	Расходы по уменьшению рисковому поправке на нефинансовый риск
Кт	1280 61	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск.

149. В случае досрочного расторжения удерживаемых договоров перестрахования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму не оплаченных пермий:

Дт	1620 06	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования;
	2060 05	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования
Кт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования;

2) на сумму требований к перестраховочной организации:

Дт	1280 46	Требования к перестраховщикам
	3390 55	Маржа по удерживаемым договорам перестрахования

	4040 16	Маржа по удерживаемым договорам перестрахования
Кт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	1280 59	Маржа по договорам перестрахования
	2060 02	Маржа по договорам перестрахования
	1280 61	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск;

3) на сумму фактически полученных денег:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 46	Требования к перестраховщикам.";

пункт 151 изложить в следующей редакции:

"151. При признании актива перестрахования по возникшим страховым убыткам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1280 62	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 06	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	1280 63	Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 07	Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
Кт	6280 40	Доходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью.";

пункты 154 и 155 изложить в следующей редакции:

"154. При отражении влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска в составе прибыли или убытка по удерживаемым договорам перестрахования согласно учетной политике осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков:

Дт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
Кт	6280 32	Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию);

2) на сумму финансовых доходов по марже:

Дт	1280 59	Маржа по договорам перестрахования
	2060 02	Маржа по договорам перестрахования
Кт	6280 32	Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию);

3) на сумму финансовых доходов по активу перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск:

Дт	1280 61	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
Кт	6280 32	Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию);

4) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

Дт	1280 62	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 06	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
Кт	6280 32	Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию);

5) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

Дт	1280 63	Рисковому поправке на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 07	Рисковому поправке на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам

Кт	6280 32	Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию);
----	---------	---

б) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
Кт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования;

7) на сумму финансовых расходов по марже:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
Кт	1280 59	Маржа по договорам перестрахования
	2060 02	Маржа по договорам перестрахования;

8) на сумму финансовых расходов по активу перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
Кт	1280 61	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск;

9) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
Кт	1280 62	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 06	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам;

10) на сумму финансовых расходов по рисковому поправке на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)

Кт	1280 63	Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 07	Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам.

155. При отражении влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска в составе прочего совокупного дохода по удерживаемым договорам перестрахования согласно учетной политике осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков:

Дт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
Кт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования);

2) на сумму финансовых доходов по марже:

Дт	1280 59	Маржа по договорам перестрахования
	2060 02	Маржа по договорам перестрахования
Кт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования);

3) на сумму финансовых доходов по активу перестрахования по рисковей поправке на нефинансовый риск:

Дт	1280 61	Актив перестрахования по рисковей поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковей поправке на нефинансовый риск
Кт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования);

4) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

Дт	1280 62	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам

	2060 06	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
Кт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования);

5) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

Дт	1280 63	Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 07	Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
Кт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования);

6) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков:

Дт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)
Кт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования;

7) на сумму финансовых расходов по марже:

Дт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)
Кт	1280 59	Маржа по договорам перестрахования
	2060 02	Маржа по договорам перестрахования;

8) на сумму финансовых расходов по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск:

Дт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)
Кт	1280 61	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск;

9) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

--	--	--

Дт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)
Кт	1280 62	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 06	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам;

10) на сумму финансовых расходов по рисковому поправке на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

Дт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)
Кт	1280 63	Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 07	Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам."

8. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 195 "Об утверждении Стандарта финансовой отчетности "Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам"" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8765) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 1) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 13) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Стандарте финансовой отчетности "Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам", утвержденном указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящий Стандарт финансовой отчетности "Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам" (далее – Стандарт) разработан в соответствии с подпунктом 1) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 13) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об

утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", предназначен для ведения бухгалтерского учета пенсионных активов и составления финансовой отчетности в отношении пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов (далее – фонд).

9. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 137 "Об утверждении Стандарта бухгалтерского учета 33 "Учет и раскрытие информации об операциях по брокерской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9735) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 1) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 13) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

в Стандарте бухгалтерского учета 33 "Учет и раскрытие информации об операциях по брокерской деятельности", утвержденном указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящий Стандарт бухгалтерского учета 33 "Учет и раскрытие информации об операциях по брокерской деятельности" (далее – Стандарт) разработан в соответствии с подпунктом 1) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 13) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", Правилами осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядком проведения брокером и (или) дилером банковских операций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 9 "Об утверждении Правил осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядка проведения брокером и (или) дилером банковских операций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9249), и предназначен для применения организацией, осуществляющей брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, (далее – брокер) при составлении финансовой отчетности."

10. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

от 27 марта 2017 года № 46 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 " Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе "Банк Развития Казахстана" и утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета исламскими банками" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15117) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе "Банк Развития Казахстана";

преамбулу изложить в следующей редакции:

"Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**".

11. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 47 "Об утверждении Правил автоматизации ведения бухгалтерского учета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15084) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Правилах автоматизации ведения бухгалтерского учета, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1 Настоящие Правила автоматизации ведения бухгалтерского учета (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", и определяют порядок автоматизации ведения бухгалтерского учета финансовыми организациями (за исключением юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей), акционерным обществом " Банк Развития Казахстана" и филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан (далее – организация).".

12. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 251 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и филиалов страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16390) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике" и подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Типовом плане счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и филиалов страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, утвержденном указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящий Типовой план счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и филиалов страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан (далее – План счетов) разработан в соответствии с подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике", подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан" и предназначен для группировки и текущего отражения элементов финансовой отчетности в стоимостном выражении страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования (далее – организации) на счетах бухгалтерского учета для составления финансовой отчетности и текущего отражения элементов отчетности по данным бухгалтерского учета в стоимостном выражении филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан на счетах бухгалтерского учета для составления отчетности по данным бухгалтерского учета.";

в главе 3:

в параграфе 1:

описание счета 2180 изложить в следующей редакции:

"2180 "Прочая долгосрочная дебиторская задолженность" (активный).

Назначение: учет сумм прочей долгосрочной дебиторской задолженности, неучтенных в группах балансовых счетов с № 2110 по 2150.

По дебету счета проводится сумма прочей долгосрочной дебиторской задолженности.

По кредиту счета проводится списание сумм прочей долгосрочной дебиторской задолженности при их оплате клиентом или списании с баланса организации."

13. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2020 года № 109 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и ипотечными организациями и внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан" и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 68 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21275) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан" и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 68 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка";

преамбулу изложить в следующей редакции:

"Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**"

Приложение к Перечню
некоторых постановлений
Правления
Национального Банка
Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения
по вопросам ведения
бухгалтерского учета,
утвержденных постановлением

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

Глава 1. Общие положения

1. Инструкция по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня, филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и ипотечными организациями (далее – Инструкция) разработана в соответствии с подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", подпунктом 12) абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", международными стандартами финансовой отчетности и детализирует ведение бухгалтерского учета банками второго уровня, исламскими банками, филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана", юридическим лицом, ранее являвшимся дочерним банком, (далее – банки) и ипотечными организациями.

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

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

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

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

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

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

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

Глава 2. Бухгалтерский учет дилинговых операций с иностранной валютой

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

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

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

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

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

записи:

при превышении курса покупки иностранной валюты над учетным курсом:

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

при превышении учетного курса над курсом покупки иностранной валюты:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2) на сумму приобретаемой иностранной валюты:

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

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

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

--	--	--

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2) на сумму в тенге и иностранной валюты:

Дт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2894	Обязательства по операциям спот
Кт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1894	Требования по операциям спот;

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

--	--	--

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

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

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

5) сторнирование ранее проведенной переоценки:

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

ИЛИ

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

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

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

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

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

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

при превышении учетного курса над курсом продажи иностранной валюты:

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

при превышении курса продаж иностранной валюты над учетным курсом:

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

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

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

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

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

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

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

1) на сумму реализуемой иностранной валюты:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дт	5703	Расходы от переоценки иностранной валюты
----	------	--

Кт	2894	Обязательства по операциям спот;
----	------	----------------------------------

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

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

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

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

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

2) на сумму в иностранной валюте и тенге:

Дт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2894	Обязательства по операциям спот
Кт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1894	Требования по операциям спот;

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

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

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

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

5) сторнирование ранее проведенной переоценки:

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

ИЛИ

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

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

1) на сумму денег по договору банковского вклада:

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

	2211	Вклады до востребования юридических лиц
	2213	Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)
	2215	Краткосрочные вклады юридических лиц
	2217	Долгосрочные вклады юридических лиц
	2218	Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года)
	2219	Условные вклады юридических лиц
	2220	Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года)
	2223	Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)
	2241	Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов;

2) на сумму скидки:

Дг	2140	Дисконт по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков, других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов
Кт	2021	Вклады до востребования Национального Банка Республики Казахстан
	2022	Вклады до востребования иностранных центральных банков
	2023	Вклады до востребования других банков
	2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан
	2122	Срочные вклады иностранных центральных банков

	2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)
	2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)
	2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь
	2127	Долгосрочные вклады других банков
	2130	Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков
	2132	Сберегательные вклады других банков (не более одного месяца)
	2133	Условные вклады других банков
	2134	Сберегательные вклады других банков (не более одного года)
	2141	Сберегательные вклады других банков (более одного года)
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2206	Краткосрочные вклады физических лиц
	2207	Долгосрочные вклады физических лиц
	2208	Условные вклады физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц
	2213	Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)
	2215	Краткосрочные вклады юридических лиц
	2217	Долгосрочные вклады юридических лиц
	2218	Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года)
	2219	Условные вклады юридических лиц
	2220	Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года)
	2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)
	2241	Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов;

3) на сумму премии:

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

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

Дт	5121	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования Национального Банка Республики Казахстан
	5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Национального Банка Республики Казахстан
	5123	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования иностранных центральных банков
	5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам иностранных центральных банков
	5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования других банков
	5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)
	5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)

	5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков
	5130	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков
	5131	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам других банков (не более одного месяца)
	5132	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам других банков (не более одного года)
	5133	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам других банков
	5139	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам других банков (более одного года)
	5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов
	5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов
	5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов
	5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)
	5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов
	5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)
	5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов
Кт	2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков
	2709	Начисленные расходы по сберегательным вкладам других банков

	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков
	2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков
	2714	Начисленные расходы по условным вкладам других банков
	2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов
	2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов
	2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов
	2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов
	2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов.

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

Дт	2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков
	2709	Начисленные расходы по сберегательным вкладам других банков
	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков
	2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков
	2714	Начисленные расходы по условным вкладам других банков
	2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов
	2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов
	2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов
	2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов
	2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов
Кт	2021	Вклады до востребования Национального Банка Республики Казахстан
	2022	Вклады до востребования иностранных центральных банков

	2023	Вклады до востребования других банков
	2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан
	2122	Срочные вклады иностранных центральных банков
	2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)
	2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)
	2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь
	2127	Долгосрочные вклады других банков
	2130	Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков
	2132	Сберегательные вклады других банков (не более одного месяца)
	2133	Условные вклады других банков
	2134	Сберегательные вклады других банков (не более одного года)
	2141	Сберегательные вклады других банков (более одного года)
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2206	Краткосрочные вклады физических лиц
	2207	Долгосрочные вклады физических лиц
	2208	Условные вклады физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц
	2213	Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)
	2215	Краткосрочные вклады юридических лиц
	2217	Долгосрочные вклады юридических лиц
	2218	Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года)
	2219	Условные вклады юридических лиц
	2220	Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года)

	2223	Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)
	2241	Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов.

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

1) на сумму амортизации дисконта:

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

2) на сумму амортизации премии:

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

	4440	Доходы по амортизации премии по вкладам, привлеченным от клиентов.
--	------	--

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

Дт	2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков
	2709	Начисленные расходы по сберегательным вкладам других банков
	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков
	2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков
	2714	Начисленные расходы по условным вкладам других банков
	2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов
	2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов
	2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов
	2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов
	2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов
Кт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2010	Корреспондентские счета
	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц.

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

Дт	1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам
Кт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2010	Корреспондентские счета

	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц.

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

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

Дт	2021	Вклады до востребования Национального Банка Республики Казахстан
	2022	Вклады до востребования иностранных центральных банков
	2023	Вклады до востребования других банков
	2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан
	2122	Срочные вклады иностранных центральных банков
	2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)
	2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)
	2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь
	2127	Долгосрочные вклады других банков
	2130	Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков
	2132	Сберегательные вклады других банков (не более одного месяца)
	2133	Условные вклады других банков
	2134	Сберегательные вклады других банков (не более одного года)
	2141	Сберегательные вклады других банков (более одного года)
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2206	Краткосрочные вклады физических лиц
	2207	Долгосрочные вклады физических лиц
	2208	Условные вклады физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц
	2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)
	2215	Краткосрочные вклады юридических лиц

	2217	Долгосрочные вклады юридических лиц
	2218	Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года)
	2219	Условные вклады юридических лиц
	2220	Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года)
	2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)
Кт	1001	Наличность в кассе
	1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2010	Корреспондентские счета
	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц.

Глава 4. Бухгалтерский учет заемных операций

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

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

на сумму фактически предоставленных денег:

Дт	1301	Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков
	1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам
	1303	Займы овернайт, предоставленные другим банкам
	1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам
	1407	Факторинг клиентам
	1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам
	1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам
	1429	Прочие займы, предоставленные клиентам
Кт	1001	Наличность в кассе

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

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

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

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

на сумму фактически предоставленных денег:

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

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

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

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

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

Дт	1301	Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков
	1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам
	1303	Займы овернайт, предоставленные другим банкам
	1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам
	1407	Факторинг клиентам
	1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам
	1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам
	1429	Прочие займы, предоставленные клиентам
Кт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц;

одновременно:

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

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

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

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

29. 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.

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

Дт	1001	Наличность в кассе
	1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках

	2013	Корреспондентские счета других банков
	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2206	Краткосрочные вклады физических лиц
	2207	Долгосрочные вклады физических лиц
	2208	Условные вклады физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц
	2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)
	2215	Краткосрочные вклады юридических лиц
	2217	Долгосрочные вклады юридических лиц
	2218	Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года)
	2219	Условные вклады юридических лиц
	2220	Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года)
	2222	Вклады дочерних организаций специального назначения
	2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)
Кт	2213	Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2223	Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2241	Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов.

31. 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.

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

1) при начислении вознаграждения:

Дт	1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам
	1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам
Кт	4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам
	4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам
	4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам
		Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным

	4304	займам, предоставленным другим банкам
	4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам
	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам
	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам
	4428	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим займам, предоставленным клиентам;

2) при амортизации дисконта:

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

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

1) при внесении денег в наличной форме:

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

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

Дт	1001	Наличность в кассе
	1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2203	Текущие счета юридических лиц
Кт	2792	Предоплата по предоставленным займам;

3) при погашении задолженности по начисленному вознаграждению:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

36. 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.

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

1) при положительной индексации:

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

2) при отрицательной индексации:

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

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

Дт	1001	Наличность в кассе
	1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах
Кт	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2792	Предоплата по предоставленным займам;

одновременно:

Дт	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2213	Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2223	Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2241	Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2792	Предоплата по предоставленным займам
Кт	1407	Факторинг клиентам
	1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам

	1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам
	1429	Прочие займы, предоставленные клиентам;

в случае внесения денег в безналичной форме:

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

39. 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.

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

1) при списании стоимости предмета залога:

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

2) при списании документов:

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

3) при списании суммы принятой гарантии:

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

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

Дт	2213	Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2223	Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2241	Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
Кт	1001	Наличность в кассе
	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2206	Краткосрочные вклады физических лиц
	2207	Долгосрочные вклады физических лиц
	2208	Условные вклады физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц

	2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)
	2215	Краткосрочные вклады юридических лиц
	2217	Долгосрочные вклады юридических лиц
	2218	Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года)
	2219	Условные вклады юридических лиц
	2220	Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года)
	2222	Вклады дочерних организаций специального назначения
	2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года).

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

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

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

Дт	1306	Просроченная задолженность других банков по займам
	1409	Просроченная задолженность клиентов по факторингу
	1424	Просроченная задолженность клиентов по займам
Кт	1301	Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков

	1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам
	1303	Займы овернайт, предоставленные другим банкам
	1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам
	1407	Факторинг клиентам
	1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам
	1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам
	1429	Прочие займы, предоставленные клиентам.

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

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

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

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

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

Дт	1001	Наличность в кассе
	1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах

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

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

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

	1424	Просроченная задолженность клиентов по займам.
--	------	--

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

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

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

Дт	1319	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам
	1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам
	3564	Резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по займам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	4952	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам
	4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам.

49. В случае принятия банком решения о списании с баланса непоплаченного просроченного банковского займа и вознаграждения по нему в порядке и сроки, установленные внутренними документами банка, на основную сумму банковского

займа и неоплаченного просроченного вознаграждения осуществляются следующие бухгалтерские записи:

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

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

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

одновременно:

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

51. При несущественной модификации денежных потоков по предоставленному займу осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму капитализации просроченного вознаграждения:

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

2) на сумму отрицательной корректировки валовой балансовой стоимости займа:

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

3) на сумму положительной корректировки валовой балансовой стоимости займа:

Дт	1313	Премия по займам, предоставленным другим банкам
	1435	Премия по займам, предоставленным клиентам

Кт	4313	Доходы в виде корректировки валовой балансовой стоимости в связи с модификацией займов, предоставленных другим банкам
	4436	Доходы в виде корректировки валовой балансовой стоимости в связи с модификацией займов, предоставленных клиентам;

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

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

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

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

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

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

Дт	1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам
	1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам
	1407	Факторинг клиентам

	1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам
	1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам
	1429	Прочие займы, предоставленные клиентам
Кт	1312	Дисконт по займам, предоставленным другим банкам
	1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам;

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

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

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

1) при прекращении признания действующего займа:

Дт	1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности
	1312	Дисконт по займам, предоставленным другим банкам
	1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам
	1319	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам
	1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам
Кт	1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам
	1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам

	1407	Факторинг клиентам
	1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам
	1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам
	1429	Прочие займы, предоставленные клиентам
	1435	Премия по займам, предоставленным клиентам
	1313	Премия по займам, предоставленным другим банкам;

2) на сумму созданного кредитно-обесцененного займа:

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

Глава 5. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами

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

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

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

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

одновременно, по долговым ценным бумагам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму премии:

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

2) на сумму дисконта:

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

3) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

Дт	1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2010	Корреспондентские счета.

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

1) на сумму вознаграждения (причитающегося дохода):

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

2) на сумму премии, подлежащей амортизации:

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

3) на сумму дисконта, подлежащего амортизации:

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

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

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

		Счет положительной корректировки справедливой
--	--	---

Дт	1208	стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

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

По долговым ценным бумагам переоценка производится после проведения начисления объявленного вознаграждения (причитающегося дохода) и амортизации премии (дисконта) по долговым ценным бумагам в соответствии с пунктом 55 Инструкции.

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

при увеличении обменного курса валют на сумму положительной курсовой разницы:

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

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

одновременно, на сумму отрицательной курсовой разницы:

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

при уменьшении обменного курса валют на сумму отрицательной курсовой разницы:

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

одновременно, на сумму положительной курсовой разницы:

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

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

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

59. При продаже долговых и (или) долевых ценных бумаг после начисления объявленного вознаграждения, амортизации премии (дисконта) и переоценки по справедливой стоимости долговых и (или) долевых ценных бумаг в соответствии с пунктами 55 и 56 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму несамортизированной премии:

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

2) на сумму несамортизированного дисконта:

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

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

--	--	--

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

одновременно по долговым ценным бумагам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму премии:

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

2) на сумму дисконта:

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

3) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

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

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

1) на сумму вознаграждения (причитающегося дохода):

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

2) на сумму премии, подлежащей амортизации:

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

3) на сумму дисконта, подлежащего амортизации:

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

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

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

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

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

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

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

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

По долговым ценным бумагам переоценка производится после проведения начисления объявленного вознаграждения (причитающегося дохода) и амортизации премии (дисконта) по долговым ценным бумагам в соответствии с пунктом 61 Инструкции.

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

--	--	--

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

64. При продаже долговых и (или) долевых ценных бумаг после начисления объявленного вознаграждения, амортизации премии (дисконта) и переоценки по справедливой стоимости долговых и (или) долевых ценных бумаг в соответствии с пунктами 61 и 62 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) по долговым ценным бумагам:

на сумму несамортизированной премии:

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

на сумму несамортизированного дисконта:

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

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

на сумму накопленной положительной переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:

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

на сумму накопленной отрицательной переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:

		Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг,
--	--	---

Дт	1457	учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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

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

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

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

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

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

на сумму резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки:

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

Кт	3561	справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
----	------	---

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

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

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

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

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

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

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

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

65. При погашении эмитентом долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после проведения начисления вознаграждения, амортизации премии (дисконта) и переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости в соответствии с пунктами 61 и 62 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

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

Дт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
----	------	--

	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2010	Корреспондентские счета
Кт	1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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

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

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

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

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

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

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

Дт	5464	Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам
Кт	3562	Резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по

		справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
--	--	---

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

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

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

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

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

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

2) на сумму премии:

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

3) на сумму дисконта:

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

4) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

--	--	--

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

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

1) на сумму вознаграждения:

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

2) на сумму премии:

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

3) на сумму дисконта:

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

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

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

70. При продаже долговых ценных бумаг после начисления объявленного вознаграждения и амортизации премии (дисконта) долговых ценных бумаг в соответствии с пунктом 68 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские

записи:

1) на сумму несамортизированной премии:

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

2) на сумму несамортизированного дисконта:

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

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

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

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

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

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

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

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

--	--	--

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На сумму несамортизированной части дисконта и (или) премии бухгалтерские записи осуществляются в соответствии с пунктом 70 Инструкции.

Параграф 4. Учет ценных бумаг, выпущенных банком в обращение

75. 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.

76. 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.

77. 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.

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

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

Глава 6. Бухгалтерский учет операций РЕПО и обратное РЕПО

79. 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.

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

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

81. 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.
--	------	--

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

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

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

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

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

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

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

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

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

на сумму отрицательной корректировки стоимости обязательства:

		Расходы от переоценки обязательства по возврату ценных
--	--	--

Дт	5260	бумаг, принятых по операциям " обратное РЕПО"
Кт	2257	Обязательство по возврату ценных бумаг, принятых по операции " обратное РЕПО";

на сумму положительной корректировки стоимости обязательства:

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

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

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

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

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

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

89. В случае если приобретенные аффинированные драгоценные металлы переоцениваются по справедливой стоимости согласно учетной политике организации

осуществляются следующие бухгалтерские записи:

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

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

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

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

90. При продаже аффинированных драгоценных металлов после переоценки по справедливой стоимости согласно пункту 89 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму списания аффинированных драгоценных металлов:

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

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

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

Кт	4540	Доходы от продажи аффинированных драгоценных металлов.
----	------	--

Глава 8. Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами

Параграф 1. Учет операций с форвардными сделками

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

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

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

1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости форвардной сделки:

Дт	1892	Требования по операциям форвард
Кт	4560	Доходы от переоценки форвардных операций по ценным бумагам
	4570	Доходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте

	4580	Доходы от переоценки форвардных операций по аффинированным драгоценным металлам
	4594	Доходы от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами;

2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости форвардной сделки

:

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

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

Дт	2892	Обязательства по операциям форвард
Кт	1892	Требования по операциям форвард

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

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

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

	6305	Условные требования по продаже ценных бумаг
	6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам
	6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты
	6415	Условные требования по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов;

2) при погашении банком или 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, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости
	1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1892	Требования по операциям форвард
	2203	Текущие счета юридических лиц;

4) при исполнении форвардной сделки по продаже базового актива:

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

Параграф 2. Учет операций по фьючерсным сделкам

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

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

95. 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.

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

1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости фьючерсной сделки:

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

2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости фьючерсной сделки:

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

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

Дт	2891	Обязательства по операциям фьючерс
Кт	1891	Требования по операциям фьючерс

97. 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.
----	------	---

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

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

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

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

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

Параграф 3. Учет операций по сделкам опцион

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

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

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

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

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

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

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

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

2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости приобретенного опциона:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2203	Текущие счета юридических лиц
Кт	2893	Обязательства по операциям опцион.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Параграф 4. Учет сделок своп

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

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

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

2) в случае если курс покупки ниже учетного курса:

Дт	1895	Требования по операциям своп
----	------	------------------------------

Кт	4895	Доходы по операциям своп;
----	------	---------------------------

3) в случае если курс покупки выше учетного курса:

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

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

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

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

на сумму приобретаемой иностранной валюты:

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

на сумму в тенге:

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

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

1) на сумму положительной разницы:

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

2) на сумму отрицательной разницы:

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

3) на сумму требований и обязательств:

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

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

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

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

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

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

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

по продаже иностранной валюты:

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

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

2) в случае если курс продажи ниже учетного курса:

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

3) в случае если курс продажи выше учетного курса:

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

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

--	--	--

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

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

1) на сумму реализуемой иностранной валюты:

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

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

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

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

1) на сумму положительной разницы:

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

2) на сумму отрицательной разницы:

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

3) на сумму требований и обязательств:

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

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

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

Дт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

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

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

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

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

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

Дт	6240	Процентный своп
Кт	6740	Процентный своп;

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

Дт	6240	Процентный своп
Кт	6740	Процентный своп.

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

1) на сумму положительной разницы:

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

2) на сумму отрицательной разницы:

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

3) 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).

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

1) на сумму вознаграждения, подлежащего выплате:

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

2) на сумму вознаграждения к получению:

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

116. 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.

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

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

Дт	6740	Процентный своп
Кт	6240	Процентный своп;

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

Дт	6740	Процентный своп
Кт	6240	Процентный своп.

Глава 9. Бухгалтерский учет операций хеджирования

Параграф 1. Учет хеджирования денежных потоков

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

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

1) по приобретенному активу:

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

2) по размещенному обязательству:

--	--	--

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

120. 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.

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

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

по выплате начисленных расходов по хеджируемой статье:

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

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

1) на получаемую от контрагента сумму:

Дт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
		Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным

Кт	4201	бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

2) на сумму выплаты контрагенту:

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

Параграф 2. Учет хеджирования справедливой стоимости

123. Учет хеджирования справедливой стоимости осуществляется в следующем порядке:

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

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

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

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

Параграф 1. Учет операций с платежными карточками

125. 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.

126. 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.

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

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

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

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

129. 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.

130. 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.

131. 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 127 по 130 Инструкции.

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

на сумму комиссии:

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

на сумму кредитного лимита, предоставленного клиентам:

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

133. При создании резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения по кредитной карточке осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные в пункте 47 Инструкции.

В дальнейшем, при уменьшении резервов (провизий), погашении или списании с баланса долга по кредитной карточке осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктами 48, 49 Инструкции.

134. 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.

135. 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.

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

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

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

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

Параграф 2. Учет операций с дорожными чеками

138. 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.
--------	------	------------------------------

139. 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.
--------	------	------------------------------

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

Дт	1001	Наличность в кассе
Кт	4608	Прочие комиссионные доходы.

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

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

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

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

Дт	1001	Наличность в кассе
Кт	4608	Прочие комиссионные доходы;

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

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

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

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

Глава 11. Бухгалтерский учет операций с банковскими гарантиями

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

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

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

:

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

2) на справедливую стоимость выпущенной банковской гарантии:

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

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

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

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

1) на сумму условных обязательств по выданной банковской гарантии:

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

2) на сумму неамортизированного комиссионного вознаграждения:

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

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

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

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

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

147. При получении банком требования кредитора о выплате суммы банковской гарантии либо ее части осуществляются следующие бухгалтерские записи:
на сумму выплаты:

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

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

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

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

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

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

Дт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц

	2215	Краткосрочные вклады юридических лиц
	2217	Долгосрочные вклады юридических лиц
Кт	1861	Дебиторы по гарантиям.

Параграф 2. Учет банковских гарантий, выданных под залог денег

149. 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.

Одновременно, на балансе банка осуществляется бухгалтерская запись, предусмотренная подпунктом 2) пункта 142 Инструкции, на сумму справедливой стоимости банковской гарантии.

150. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, производится амортизация первоначально признанного обязательства по выпущенной покрытой (обеспеченной) банковской гарантии и осуществляется бухгалтерская запись, предусмотренная пунктом 143 Инструкции.

151. 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
Кт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц
	2215	Краткосрочные вклады юридических лиц
	2217	Долгосрочные вклады юридических лиц;

2) на сумму условных обязательств по выданной банковской гарантии:

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

3) на сумму несамортизированного комиссионного вознаграждения:

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

152. 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
Кт	1861	Дебиторы по гарантиям;

3) на сумму условных обязательств по выданной гарантии:

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

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

153. При выдаче банковской гарантии под залог имущества (за исключением денег) клиента осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 142 Инструкции, а также следующие бухгалтерские записи:

на стоимость залогового имущества:

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

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

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

154. При истечении срока действия банковской гарантии, аннулировании или расторжении договора гарантии осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 144 Инструкции, а также следующие бухгалтерские записи:

по списанию залогового имущества:

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

по списанию правоустанавливающих документов на предмет залога:

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

155. 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 145 Инструкции.

156. При получении банком требования кредитора о выплате суммы банковской гарантии либо ее части осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 147 Инструкции.

157. При возмещении клиентом суммы, выплаченной по банковской гарантии, осуществляется бухгалтерская запись, предусмотренная пунктом 148 Инструкции, а также следующие бухгалтерские записи:

по списанию залогового имущества:

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

по списанию правоустанавливающих документов на предмет залога:

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

Параграф 4. Учет дебиторской задолженности по выданным банковским гарантиям

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

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

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

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

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

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

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

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

Глава 12. Бухгалтерский учет операций с векселями

Параграф 1. Учет операций по принятым к учету векселям

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

1) на сумму учтенного векселя:

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

2) на сумму дисконта по учтенному векселю:

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

3) на сумму премии по учтенному векселю:

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

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

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

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

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

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

1) на сумму дисконта по учтенному векселю:

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

2) на сумму премии по учтенному векселю:

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

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

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

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

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

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

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

и, одновременно:

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

166. При досрочном погашении учтенного векселя осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 165 Инструкции, а также следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму не доначисленного дисконта по учтенному векселю:

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

2) на сумму не доначисленной премии по учтенному векселю:

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

167. При индоссировании векселя осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 166 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	Ученные векселя клиентов
	4734	Доходы от прочей переоценки,

и, одновременно:

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

Параграф 2. Учет операций после совершения протеста по векселю

168. 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	Ученные 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.

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

--	--	--

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

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

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

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

и, одновременно:

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

Параграф 3. Учет операций по оплате домицилированных векселей

171. При домицилиации векселя осуществляются следующие бухгалтерские записи:

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

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

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

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

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

Дт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц

Кт	2213	Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2223	Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2241	Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов;

3) на сумму комиссионного дохода:

Дт	1001	Наличность в кассе
Кт	4608	Прочие комиссионные доходы.

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

1) на сумму платежа по векселю:

Дт	2213	Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2223	Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2241	Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
Кт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц;

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

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

одновременно:

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

Параграф 4. Учет операций по принятию векселей на инкассо

173. 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.
--------	------	------------------------------

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

на сумму полученного платежа:

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

и, одновременно:

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

Параграф 5. Учет операций по авалированию векселей

175. 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	Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2223	Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2241	Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов;

1) на стоимость залогового имущества:

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

одновременно, на условную стоимость правоустанавливающих документов на предмет залога, оригинала договора о залоге и других документов, подлежащих

обязательному возврату клиенту, 1 (один) тенге осуществляется следующая бухгалтерская запись:

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

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

1) на сумму условных требований и обязательств:

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

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

Дт	2213	Краткосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2223	Вклад юридических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
	2241	Долгосрочный вклад физических лиц, являющийся обеспечением обязательств клиентов
Кт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц;

3) на стоимость залогового имущества:

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

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

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

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

1) на сумму оплаты по авалированному векселю:

Дт	1861	Дебиторы по гарантиям
Кт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

	1052	Корреспондентские счета в других банках;
--	------	--

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

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

и, одновременно:

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

на стоимость залогового имущества:

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

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

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

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

179. Учет авалированного векселя, обеспеченного залогом имущества (за исключением денег), осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами с 154 по 157 Инструкции.

Параграф 6. Учет операций по акцепту векселей в порядке посредничества

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

1) на сумму условных требований и обязательств:

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

2) на сумму комиссии:

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

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

Дт	2869	Выданные гарантии
Кт	4608	Прочие комиссионные доходы.

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

1) на сумму условных требований и обязательств:

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

2) на сумму несамортизированного комиссионного вознаграждения:

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

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

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

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

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

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

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

185. 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. Бухгалтерский учет операций с аккредитивами

Параграф 1. Учет операций с покрытыми импортными аккредитивами

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

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

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

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

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

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

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

--	--	--

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

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

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

191. При аннулировании импортного покрытого аккредитива путем осуществления платежа по аккредитиву осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму поступления переведенной суммы покрытия по импортному аккредитиву от исполняющего банка:

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

2) при возврате суммы покрытия по аккредитиву клиенту:

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

Параграф 2. Учет операций с непокрытыми импортными аккредитивами

192. При открытии банком-эмитентом непокрытого импортного аккредитива по поручению приказодателя аккредитива – клиента-импортера на сумму аккредитива осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам
Кт	6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам.

193. При исполнении банком-эмитентом аккредитива в соответствии с условиями аккредитива на основании распоряжения, договора или заявления клиента

осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму выставленного и оплаченного банком аккредитива:

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

2) на сумму займа, предоставленного клиенту и погашение оплаченной банком суммы аккредитива за счет денег, предоставленных банком в качестве кредита:

Дт	1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам
	1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам
Кт	1855	Дебиторы по документарным расчетам.

194. Дальнейший порядок учета предоставленного займа осуществляется в порядке, установленном в главе 4 Инструкции.

195. При исполнении банком-эмитентом импортного непокрытого аккредитива в банке-эмитенте на сумму закрытия аккредитива осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам
Кт	6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам.

196. В случае аннулирования импортного непокрытого аккредитива осуществляются бухгалтерские записи, аналогичные пункту 195 Инструкции.

Параграф 3. Учет комиссионного вознаграждения по аккредитиву

197. В случае, если в условиях аккредитива предусмотрено комиссионное вознаграждение на период действия аккредитива, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленных комиссионных доходов:

Дт	1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам
Кт	4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам;

2) при погашении начисленного комиссионного вознаграждения:

Дт	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц

Кт	1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам;
----	------	--

3) в случае, если согласно условиям аккредитива, комиссионные вознаграждения взимаются в день оказания услуги, на сумму взимаемого комиссионного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
Кт	4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам.

198. При осуществлении оплаты комиссий других банка-эмитента, банка посредника по услугам, связанным с обслуживанием аккредитивов (в том числе за подтверждение аккредитива), за счет денежных средств клиента (аппликанта/ бенефициара) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

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

199. При отсутствии денежных средств на текущем счете клиента (аппликанта/ бенефициара) для осуществления оплаты комиссий других банка-эмитента, банка посредника по услугам, связанным с обслуживанием аккредитивов (в том числе за подтверждение аккредитива), за счет денежных средств клиента осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1855	Дебиторы по документарным расчетам
Кт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2013	Корреспондентские счета других банков.

200. При возмещении клиентом расходов банка по комиссионному вознаграждению, выплаченному банку-посреднику, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

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

Кт	1855	Дебиторы по документарным расчетам.
----	------	-------------------------------------

Параграф 4. Учет операций с экспортными аккредитивами

201. При авизовании экспортного аккредитива бухгалтерские записи не осуществляются.

202. При поступлении товаротгрузочных документов по экспортируемому товару от бенефициара и их соответствии условиям аккредитива, принятые документы приходуются по условной оценке 1 документ – 1 тенге и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

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

и одновременно (в случае подтверждения экспортного аккредитива), на сумму аккредитива:

Дт	6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам
	6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам
Кт	6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам
	6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым.

203. При поступлении суммы покрытия от иностранного банка для исполнения аккредитива в пользу бенефициара осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
Кт	2855	Кредиторы по документарным расчетам;

и одновременно:

Дт	6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам
	6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам
Кт	6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам
	6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым.

204. При отправке банку-эмитенту документов по аккредитиву банком осуществляются следующие бухгалтерские записи:

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

205. При зачислении исполняющим банком (банком-бенефициаром) суммы аккредитива бенефициару после получения подтверждения от банка-эмитента о соответствии документов условиям, указанным в аккредитиве, на сумму зачисления осуществляется следующая бухгалтерская запись:

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

206. В случае возврата неосвоенной части аккредитива иностранному банку-эмитенту, на сумму перечисления банком-бенефициаром осуществляется следующая бухгалтерская запись:

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

Глава 14. Бухгалтерский учет доверительных операций

207. Принятые в доверительное управление деньги, а также полученный инвестиционный доход (расход) учитываются на балансовом счете 2210 "Финансовые активы, принятые в доверительное управление".

Бухгалтерский учет операций с деньгами, полученными в доверительное управление, осуществляется на счетах групп счетов 7500 "Займы, права требования по которым приняты в доверительное управление" и 7600 "Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении", предусмотренных Типовым планом счетов бухгалтерского учета.

Параграф 1. Учет активов, принятых в доверительное управление

208. При получении банком от клиента денег, аффинированных драгоценных металлов и/или прав требований по займам в доверительное управление на основании договора доверительного управления активами клиента осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на балансовых счетах:

Дт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

	1052	Корреспондентские счета в других банках
Кт	2210	Финансовые активы, принятые в доверительное управление;

2) на внебалансовых счетах:

Дт	7535	Займы, права требования по которым приняты в доверительное управление
	7601	Деньги
	7602	Аффинированные драгоценные металлы
Кт	7661	Поступление активов от клиента.

209. При совершении банком операций с активами, принятыми в доверительное управление, получении инвестиционного дохода (расхода), помимо бухгалтерских записей, предусмотренных настоящей Инструкцией, осуществляются бухгалтерские записи по дебету/кредиту балансовых счетов 1051 "Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан", 1052 "Корреспондентские счета в других банках" и кредиту/дебиту балансового счета 2210 "Финансовые активы, принятые в доверительное управление" соответственно.

Параграф 2. Учет денег, принятых в доверительное управление и размещенных в аффинированные драгоценные металлы, и принятых в доверительное управление аффинированных драгоценных металлов

210. При размещении денег, принятых в доверительное управление, в аффинированные драгоценные металлы, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7602	Аффинированные драгоценные металлы
Кт	7601	Деньги.

211. При проведении переоценки по справедливой стоимости аффинированных драгоценных металлов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при превышении справедливой стоимости аффинированных драгоценных металлов над их учетной стоимостью:

Дт	7602	Аффинированные драгоценные металлы
Кт	7664	Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости;

2) при превышении учетной стоимости аффинированных драгоценных металлов над их справедливой стоимостью:

Дт	7684	Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости
Кт	7602	Аффинированные драгоценные металлы.

212. При размещении аффинированных драгоценных металлов, находящихся в доверительном управлении, на металлический счет, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7604	Вклады размещенные
Кт	7602	Аффинированные драгоценные металлы.

213. При начислении вознаграждения по металлическому счету в соответствии с договором металлического счета осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7610	Вознаграждение
Кт	7662	Доходы в виде вознаграждения.

214. При получении начисленного вознаграждения по металлическому счету осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7601	Деньги
Кт	7610	Вознаграждение.

215. При закрытии металлического счета и возврате аффинированных драгоценных металлов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7602	Аффинированные драгоценные металлы
Кт	7604	Вклады размещенные.

216. При продаже аффинированных драгоценных металлов, приобретенных за счет денег, находящихся в доверительном управлении, и/или принятых в доверительное управление, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на стоимость продаваемых аффинированных драгоценных металлов:

Дт	7601	Деньги
Кт	7602	Аффинированные драгоценные металлы;

2) при возникновении положительной разницы между ценой продажи аффинированных драгоценных металлов и их учетной стоимостью:

Дт	7601	Деньги
Кт	7663	Доходы от купли - продажи активов;

3) при возникновении отрицательной разницы между ценой продажи аффинированных драгоценных металлов и их учетной стоимостью:

Дт	7683	Расходы от купли - продажи активов
Кт	7602	Аффинированные драгоценные металлы.

Параграф 3. Учет денег, принятых в доверительное управление и размещенных в банковские вклады

217. При размещении денег, принятых в доверительное управление, во вклады в банках или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций,

осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму денег, размещенных на основании договора банковского вклада:

Дт	7604	Вклады размещенные
Кт	7601	Деньги;

2) на сумму затрат по сделке:

Дт	7604	Вклады размещенные (отдельный субсчет для учета затрат по сделке)
Кт	7601	Деньги.

218. При начислении и фактическом получении вознаграждения в соответствии с договором банковского вклада осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленного вознаграждения по вкладу:

Дт	7610	Вознаграждение
Кт	7662	Доходы в виде вознаграждения;

2) на фактически полученную сумму вознаграждения по вкладу:

Дт	7601	Деньги
Кт	7610	Вознаграждение.

219. В случае если вклад размещен в иностранной валюте осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при повышении рыночного курса обмена валют:

Дт	7604	Вклады размещенные
Кт	7665	Доходы по курсовой разнице;

2) при понижении рыночного курса обмена валют:

Дт	7685	Расходы по курсовой разнице
Кт	7604	Вклады размещенные.

220. При проведении амортизации затрат по сделке осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7662	Доходы в виде вознаграждения
Кт	7604	Вклады размещенные (отдельный субсчет для учета затрат по сделке).

221. При возврате денег, размещенных на основании договора банковского вклада, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму денег, размещенных на основании договора банковского вклада:

Дт	7601	Деньги
Кт	7604	Вклады размещенные
	7610	Вознаграждение;

222. На каждую отчетную дату банк проводит тест на обесценение вкладов в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и учетной политикой, и осуществляет следующие бухгалтерские записи:

1) при признании убытка от обесценения вкладов:

Дт	7688	Прочие расходы (отдельный субсчет для учета провизий по размещенным вкладам)
----	------	--

Кт	7604	Вклады размещенные
	7610	Вознаграждение;

2) при восстановлении ранее отраженного убытка от обесценения вкладов:

Дт	7604	Вклады размещенные
	7610	Вознаграждение
Кт	7668	Прочие доходы (отдельный субсчет для учета дохода от восстановления убытка от обесценения).

Параграф 4. Учет прав требований по займам, принятым в доверительное управление

223. При начислении вознаграждения по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7542	Начисленное вознаграждение по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление
Кт	7662	Доходы в виде вознаграждения.

224. При получении платежей по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление, на сумму поступивших денег осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7601	Деньги
	7542	Начисленное вознаграждение по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление
Кт	7535	Займы, права требования по которым приняты в доверительное управление.

225. При несвоевременном возврате заемщиком платежей по займу, права требования по которому приняты в доверительное управление, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму просроченного платежа по основному долгу:

Дт	7536	Просроченные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление
Кт	7535	Займы, права требования по которым приняты в доверительное управление;

2) на сумму просроченного платежа по вознаграждению:

Дт	7544	Просроченное вознаграждение по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление

Кт	7542	Начисленное вознаграждение по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление.
----	------	---

226. При получении просроченных платежей по займу, права требования по которому приняты в доверительное управление, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму просроченного платежа по основному долгу:

Дт	7601	Деньги
Кт	7536	Просроченные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление;

2) на сумму просроченного платежа по вознаграждению:

Дт	7601	Деньги
Кт	7544	Просроченное вознаграждение по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление.

227. На сумму начисленной и полученной неустойки (штрафа, пени) по займу, права требования по которому приняты в доверительное управление, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при начислении неустойки (штрафа, пени):

Дт	7543	Неустойка (штраф, пеня) по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление
Кт	7668	Прочие доходы;

2) при получении начисленной неустойки (штрафа, пени):

Дт	7601	Деньги
Кт	7543	Неустойка (штраф, пеня) по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление.

228. При осуществлении обратного выкупа займов, права требования по которым находятся в доверительном управлении, и прекращении обязательств банка по доверительному управлению данными правами в соответствии с договором доверительного управления активами клиента осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7681	Изъятие активов клиента
Кт	7536	Просроченные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление
	7544	Просроченное вознаграждение по займам, права требования по которым приняты в доверительное управление.

Параграф 5. Учет активов, изъятых из доверительного управления

229. В случае изъятия клиентом части активов, находящихся в доверительном управлении, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на балансовых счетах:

Дт	2210	Финансовые активы, принятые в доверительное управление
Кт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках;

2) на внебалансовых счетах:

Дт	7681	Изъятие активов клиента
Кт	7535	Займы, права требования по которым приняты в доверительное управление
	7601	Деньги
	7602	Аффинированные драгоценные металлы
	7604	Вклады размещенные.

230. При определении результата доверительного управления активами за отчетный период осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму доходов, начисленных по операциям с активами клиента:

Дт	7661	Поступление активов от клиента
	7662	Доходы в виде вознаграждения
	7663	Доходы от купли-продажи активов
	7664	Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости
	7665	Доходы по курсовой разнице
	7668	Прочие доходы
Кт	7651	Капитал;

2) на сумму расходов, начисленных по операциям с активами клиента:

Дт	7651	Капитал
Кт	7681	Изъятие активов клиента
	7682	Расходы по выплате комиссионных вознаграждений
	7683	Расходы от купли-продажи активов
	7684	Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости
	7685	Расходы по курсовой разнице
	7688	Прочие расходы.

231. При окончании срока действия договора доверительного управления активами клиента и возврате активов клиенту осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на балансовых счетах:

--	--	--

Дт	2210	Финансовые активы, принятые в доверительное управление
Кт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках;

на внебалансовых счетах:

2) на сумму доходов по имеющимся в наличии активам:

Дт	7661	Поступление активов от клиента
	7662	Доходы в виде вознаграждения
	7663	Доходы от купли-продажи активов
	7664	Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости
	7665	Доходы по курсовой разнице
	7668	Прочие доходы
Кт	7651	Капитал;

3) на сумму расходов, начисленных по операциям с активами клиента:

Дт	7651	Капитал
Кт	7683	Расходы от купли-продажи активов
	7684	Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости
	7685	Расходы по курсовой разнице
	7688	Прочие расходы.

3) на сумму остатков по счетам активов клиента:

Дт	7681	Изъятие активов клиента
Кт	7601	Деньги
	7602	Аффинированные драгоценные металлы
	7604	Вклады размещенные
	7610	Вознаграждение
	7611	Прочие требования;

4) на сумму остатков по счетам обязательств клиента:

Дт	7632	Прочие обязательства
Кт	7681	Изъятие активов клиента;

5) на сумму остатка по счету капитала:

Дт	7651	Капитал
Кт	7681	Изъятие активов клиента.

Параграф 6. Учет вознаграждения доверительного управляющего от доверительного управления активами клиента

232. При начислении и получении банком вознаграждения по договору доверительного управления активами клиента осуществляются следующие

бухгалтерские записи:

1) при начислении вознаграждения:

Дт	1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям.
Кт	4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям;

2) при получении начисленного вознаграждения:

Дт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2210	Финансовые активы, принятые в доверительное управление;
Кт	1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям.

Глава 15. Бухгалтерский учет банком-кастодианом активов инвестиционных фондов

233. Деньги клиентов, принятые банком-кастодианом на основании кастодиального договора, и операции с деньгами, принятыми в соответствии с кастодиальным договором, а также полученный инвестиционный доход (расход), учитываются на следующих балансовых счетах:

2012 "Корреспондентские счета иностранных центральных банков" - в случае, если кастодиальный договор заключен с иностранным центральным банком;

2013 "Корреспондентские счета других банков" - в случае, если кастодиальный договор заключен с банком (кроме иностранного центрального банка);

2202 "Неинвестированные остатки на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов на условиях кастодиальных договоров" - в случае, если кастодиальный договор заключен с управляющим инвестиционным портфелем и (или) добровольным накопительным пенсионным фондом.

Бухгалтерский учет иных активов, принятых банком-кастодианом на основании кастодиального договора, осуществляется на внебалансовых счетах группы счетов 7700 "Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов", предусмотренных Типовым планом счетов бухгалтерского учета.

Параграф 1. Учет денег, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, принятых на основании кастодиального договора

234. При получении банком-кастодианом от клиента денег, ценных бумаг и иных финансовых инструментов на основании кастодиального договора осуществляются

следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму денег:

Дт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
Кт	2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков
	2013	Корреспондентские счета других банков
	2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов на условиях кастодиальных договоров (банковский инвестиционный счет);

2) на стоимость ценных бумаг и иных финансовых инструментов:

Приход	7701	Ценные бумаги
	7702	Вклады в других банках
	7703	Аффинированные драгоценные металлы
	7704	Операции "обратное РЕПО"
	7705	Операции "РЕПО"
	7706	Производные финансовые инструменты
	7707	Инвестиции в капитал
	7708	Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства
	7709	Прочие активы.

235. При размещении денег, принятых на основании кастодиального договора, получении инвестиционного дохода (расхода) и совершении иных операций с финансовыми инструментами, принятыми на основании кастодиального договора, помимо бухгалтерских записей, предусмотренных настоящей Инструкцией, осуществляются бухгалтерские записи по дебету и (или) кредиту балансовых счетов 1051 "Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан", 1052 "Корреспондентские счета в других банках" и кредиту и (или) дебету балансовых счетов 2012 "Корреспондентские счета иностранных центральных банков", 2013 "Корреспондентские счета других банков", 2202 "Неинвестированные остатки на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов на условиях кастодиальных договоров" соответственно.

Параграф 2. Учет денег, принятых на основании кастодиального договора и размещенных в ценные бумаги, и ценных бумаг, принятых на основании кастодиального договора

236. При размещении денег, принятых на основании кастодиального договора, в ценные бумаги осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) в случае если дата валютирования отличается от даты сделки, до момента поступления ценных бумаг:

Приход	7713	Прочие требования;
--------	------	--------------------

2) при поступлении ценных бумаг на сумму приобретения ценных бумаг:

Приход	7701	Ценные бумаги;
--------	------	----------------

3) на сумму приобретенного вознаграждения (купона):

Приход	7712	Вознаграждение, начисленное предыдущим держателем по ценным бумагам;
--------	------	--

4) и, одновременно:

Расход	7713	Прочие требования.
--------	------	--------------------

237. При начислении вознаграждения или дивидендов по ценным бумагам, принятым на основании кастодиального договора или приобретенным за счет денег, принятых на основании кастодиального договора, на сумму вознаграждения или дивидендов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму вознаграждения по ценным бумагам:

Приход	7711	Вознаграждение (отдельный субсчет по ценным бумагам);
--------	------	---

2) на сумму дивидендов:

Приход	7710	Дивиденды.
--------	------	------------

238. При проведении переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

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

Приход	7701	Ценные бумаги;
--------	------	----------------

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

Расход	7701	Ценные бумаги.
--------	------	----------------

239. В случае если стоимость ценных бумаг, принятых на основании кастодиального договора или приобретенных за счет денег, принятых на основании кастодиального договора, выражена в иностранной валюте, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при повышении рыночного курса обмена валют:

Приход	7701	Ценные бумаги;
--------	------	----------------

2) при понижении рыночного курса обмена валют:

Расход	7701	Ценные бумаги.
--------	------	----------------

240. При выплате эмитентом начисленного вознаграждения и/или объявленных дивидендов по ценным бумагам на сумму полученных денег осуществляются

следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленного вознаграждения (купона):

Расход	7711	Вознаграждение (отдельный субсчет по ценным бумагам);
--------	------	---

2) на сумму ранее приобретенного вознаграждения (купона):

Расход		Вознаграждение, начисленное предыдущим держателем по ценным бумагам;
--------	--	--

3) на сумму начисленных дивидендов:

Расход	7710	Дивиденды.
--------	------	------------

241. На каждую отчетную дату банк-кастодиан проводит тест на обесценение ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости, в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и учетной политикой, и осуществляет следующие бухгалтерские записи:

1) при признании убытка от обесценения ценных бумаг:

Расход	7701	Ценные бумаги
	7711	Вознаграждение;

2) при восстановлении ранее признанного убытка от обесценения ценных бумаг:

Приход	7701	Ценные бумаги
	7711	Вознаграждение.

242. В день погашения или продажи ценных бумаг, принятых на основании кастодиального договора или приобретенных за счет денег, принятых на основании кастодиального договора, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на стоимость ценных бумаг:

Расход	7701	Ценные бумаги;
--------	------	----------------

2) на сумму начисленного вознаграждения по ценным бумагам:

Расход	7711	Вознаграждение (отдельный субсчет по ценным бумагам);
--------	------	---

3) на сумму ранее приобретенного вознаграждения:

Расход	7712	Вознаграждение, начисленное предыдущим держателем по ценным бумагам.
--------	------	--

Параграф 3. Учет денег, принятых на основании кастодиального договора и размещенных во вклады или вкладов, принятых на основании кастодиального договора

243. При размещении денег, принятых на основании кастодиального договора, во вклады в банках или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на сумму вклада с учетом затрат по сделке осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход	7702	Вклады в других банках.
--------	------	-------------------------

244. При начислении вознаграждения по размещенному вкладу осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход	7711	Вознаграждение (отдельный субсчет по вкладам).
--------	------	--

245. В случае если стоимость вклада, принятого на основании кастодиального договора или размещенного за счет денег, принятых на основании кастодиального договора, выражена в иностранной валюте, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при повышении рыночного курса обмена валют:

Приход	7702	Вклады в других банках;
	7711	Вознаграждение (отдельный субсчет по вкладам);

2) при понижении рыночного курса обмена валют:

Расход	7702	Вклады в других банках;
	7711	Вознаграждение (отдельный субсчет по вкладам).

246. При поступлении вознаграждения по вкладу, принятому на основании кастодиального договора или размещенному за счет денег, принятых на основании кастодиального договора, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Расход	7711	Вознаграждение (отдельный субсчет по вкладам).
--------	------	--

247. На каждую отчетную дату банк-кастодиан проводит тест на обесценение вкладов в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и учетной политикой и осуществляет следующие бухгалтерские записи:

1) при признании убытка от обесценения вкладов:

Расход	7702	Вклады в других банках (отдельный субсчет для учета провизий)
	7711	Вознаграждение (отдельный субсчет для учета провизий);

2) при восстановлении ранее признанного убытка от обесценения вкладов:

Приход	7702	Вклады в других банках (отдельный субсчет для учета провизий)
	7711	Вознаграждение (отдельный субсчет для учета провизий).

248. При возврате денег клиентов, размещенных во вклады в банках или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму вклада:

Расход	7702	Вклады в других банках;
--------	------	-------------------------

2) на сумму вознаграждения:

Расход	7711	Вознаграждение (отдельный субсчет по вкладам).
--------	------	--

Параграф 4. Учет денег, принятых на основании кастодиального договора и размещенных в аффинированные драгоценные металлы, или аффинированных драгоценных металлов, принятых на основании кастодиального договора

249. При размещении денег, принятых на основании кастодиального договора, в аффинированные драгоценные металлы осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход	7703	Аффинированные драгоценные металлы.
--------	------	-------------------------------------

250. При проведении переоценки по справедливой стоимости аффинированных драгоценных металлов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при превышении справедливой стоимости аффинированных драгоценных металлов над их учетной стоимостью:

Приход	7703	Аффинированные драгоценные металлы;
--------	------	-------------------------------------

2) при превышении учетной стоимости аффинированных драгоценных металлов над их справедливой стоимостью:

Расход	7703	Аффинированные драгоценные металлы.
--------	------	-------------------------------------

251. При размещении аффинированных драгоценных металлов на металлический счет осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Расход	7703	Аффинированные драгоценные металлы
--------	------	------------------------------------

и одновременно:

Приход	7702	Вклады в других банках.
--------	------	-------------------------

252. При начислении и получении вознаграждения по металлическому счету в соответствии с условиями договора металлического счета осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при начислении вознаграждения:

Приход	7711	Вознаграждение (отдельный субсчет по металлическим счетам);
--------	------	---

2) при получении вознаграждения:

Расход	7711	Вознаграждение (отдельный субсчет по металлическим счетам).
--------	------	---

253. При закрытии металлического счета и возврате аффинированных драгоценных металлов, принятых на основании кастодиального договора или приобретенных за счет денег, принятых на основании кастодиального договора, на сумму аффинированных драгоценных металлов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Приход	7703	Аффинированные драгоценные металлы
--------	------	------------------------------------

и одновременно:

Расход	7702	Вклады в других банках.
--------	------	-------------------------

254. При продаже аффинированных драгоценных металлов, принятых на основании кастодиального договора или приобретенных за счет денег, принятых на основании кастодиального договора, на сумму аффинированных драгоценных металлов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Расход	7703	Аффинированные драгоценные металлы.
--------	------	-------------------------------------

Параграф 5. Учет операций РЕПО и обратного РЕПО с ценными бумагами, принятыми на основании кастодиального договора, и приобретенными за счет денег, принятых на основании кастодиального договора

255. При открытии операции обратного РЕПО с ценными бумагами, принятыми на основании кастодиального договора или приобретенными за счет денег, принятых на основании кастодиального договора, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход 7704 "Операции "обратное РЕПО".

256. При начислении вознаграждения по операции обратного РЕПО на сумму вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход	7711	Вознаграждение (отдельный субсчет по операциям обратного РЕПО).
--------	------	---

257. При закрытии операции обратное РЕПО с ценными бумагами, принятыми на основании кастодиального договора или приобретенными за счет денег, принятых на основании кастодиального договора, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Расход	7704	Операции "обратное РЕПО"; на сумму вознаграждения:
--------	------	---

на сумму вознаграждения:

Расход	7711	Вознаграждение (отдельный субсчет по операциям обратного РЕПО).
--------	------	---

258. При открытии операции РЕПО с ценными бумагами, принятыми на основании кастодиального договора или приобретенными за счет денег, принятых на основании кастодиального договора, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход	7705	Операции "РЕПО".
--------	------	------------------

259. При начислении вознаграждения по операциям РЕПО на сумму вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход	7711	Вознаграждение (отдельный субсчет по операциям РЕПО).
--------	------	---

260. При закрытии операции РЕПО с ценными бумагами, принятыми на основании кастодиального договора или приобретенными за счет денег, принятых на основании кастодиального договора, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Расход	7705	Операции "РЕПО";
--------	------	------------------

на сумму выплаченного вознаграждения:

--	--	--

Расход	7711	Вознаграждение (отдельный субсчет по операциям РЕПО).
--------	------	---

Параграф 6. Учет денег, принятых на основании кастодиального договора и размещенных в производные финансовые инструменты, и производных финансовых инструментов, принятых на основании кастодиального договора

261. При размещении активов, принятых на основании кастодиального договора, в производные финансовые инструменты на сумму выплаченных денег (премии по опциону) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход	7706	Производные финансовые инструменты.
--------	------	-------------------------------------

262. При проведении переоценки по справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при повышении справедливой стоимости производного финансового инструмента:

Приход	7706	Производные финансовые инструменты;
--------	------	-------------------------------------

2) при понижении справедливой стоимости производного финансового инструмента :

Расход	7706	Производные финансовые инструменты.
--------	------	-------------------------------------

263. В случае если условиями заключенной сделки с производным финансовым инструментом предусмотрены начисление и выплата вознаграждения, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при начислении доходов в виде вознаграждения:

Приход	7711	Вознаграждение;
--------	------	-----------------

расходов в виде вознаграждения:

Расход	7711	Вознаграждение;
--------	------	-----------------

2) при получении доходов в виде вознаграждения:

Расход	7711	Вознаграждение;
--------	------	-----------------

расходов в виде вознаграждения:

Приход	7711	Вознаграждение.
--------	------	-----------------

264. При переоценке требований и/или обязательств по производному финансовому инструменту, принятому на основании кастодиального договора или приобретенному за счет денег, принятых на основании кастодиального договора, выраженному в иностранной валюте, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при повышении рыночного курса обмена валют:

Приход	7706	Производные финансовые инструменты;
--------	------	-------------------------------------

2) при понижении рыночного курса обмена валют:

Расход	7706	Производные финансовые инструменты.
--------	------	-------------------------------------

265. На дату валютирования (закрытия) производного финансового инструмента осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Расход	7706	Производные финансовые инструменты.
--------	------	-------------------------------------

Параграф 7. Учет денег, принятых на основании кастодиального договора и размещенных в уставный капитал юридических лиц

266. При размещении денег, принятых на основании кастодиального договора, в уставный капитал юридического лица, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход	7707	Инвестиции в капитал.
--------	------	-----------------------

267. При продаже доли участия в уставном капитале юридического лица осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Расход	7707	Инвестиции в капитал.
--------	------	-----------------------

Параграф 8. Учет денег, принятых на основании кастодиального договора и размещенных в основные средства

268. При размещении денег, принятых на основании кастодиального договора, в основные средства осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход	7708	Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства.
--------	------	---

269. При переоценке по справедливой стоимости основных средств, приобретенных за счет денег, принятых на основании кастодиального договора, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму положительной разницы:

Приход	7708	Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства;
--------	------	---

2) на сумму отрицательной разницы:

Расход	7708	Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства.
--------	------	---

270. При продаже основных средств, приобретенных за счет денег, принятых на основании кастодиального договора, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Расход	7708	Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства.
--------	------	---

Параграф 9. Учет активов, изъятых в соответствии с кастодиальным договором

271. При изъятии клиентом активов в соответствии с кастодиальным договором и (или) прекращении его действия осуществляется следующая бухгалтерская запись:

--	--	--

Расход	7701	Ценные бумаги
	7702	Вклады в других банках
	7703	Аффинированные драгоценные металлы
	7704	Операции "обратное РЕПО"
	7705	Операции "РЕПО"
	7706	Производные финансовые инструменты
	7707	Инвестиции в капитал
	7708	Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства.

Глава 16. Бухгалтерский учет пенсионных активов, принятых на основании кастодиального договора

Параграф 1. Учет пенсионных взносов, а также выплат и переводов пенсионных накоплений в единый накопительный пенсионный фонд и другие добровольные накопительные пенсионные фонды

272. При поступлении пенсионных взносов вкладчиков на банковский инвестиционный счет добровольного накопительного пенсионного фонда осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2013	Корреспондентские счета других банков
Кт	2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов на условиях кастодиальных договоров (банковский инвестиционный счет).

273. При осуществлении переводов пенсионных накоплений в единый накопительный пенсионный фонд, добровольные накопительные пенсионные фонды и банки, обслуживающие получателей пенсионных выплат, с банковского счета пенсионных выплат добровольного накопительного пенсионного фонда, в соответствии с кастодиальным договором осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) по переводу суммы с банковского инвестиционного счета добровольного накопительного пенсионного фонда на банковский счет пенсионных выплат добровольного накопительного пенсионного фонда:

		Неинвестированные остатки на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов на
--	--	--

Дт	2202	условиях кастодиальных договоров (банковский инвестиционный счет)
Кт	2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов на условиях кастодиальных договоров (банковский счет пенсионных выплат);

2) по переводу суммы на счет банка, обслуживающего получателя пенсионных выплат:

Дт	2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов на условиях кастодиальных договоров (банковский счет пенсионных выплат).
Кт	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2013	Корреспондентские счета других банков.

274. При возврате сумм, поступивших на банковский инвестиционный счет добровольного накопительного пенсионного фонда и признанных ошибочно зачисленными, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов на условиях кастодиальных договоров (банковский счет пенсионных выплат)
Кт	1052	Корреспондентские счета в других банках
	2011	Корреспондентские счета Национального Банка Республики Казахстан
	2013	Корреспондентские счета других банков.

275. При размещении денег, принятых на основании кастодиального договора, получении инвестиционного дохода (расхода) и совершении иных операций с пенсионными активами, помимо бухгалтерских записей, предусмотренных настоящей Инструкцией, осуществляются бухгалтерские записи по дебету и (или) кредиту балансовых счетов 1051 "Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан", 1052 "Корреспондентские счета в других банках", 2011 "Корреспондентские счета Национального Банка Республики Казахстан", 2013 "Корреспондентские счета других банков" и кредиту и (или) дебету балансового счета 2202 "Неинвестированные остатки на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов на условиях кастодиальных договоров" соответственно.

Параграф 2. Учет пенсионных активов, принятых на основании кастодиального договора и размещенных в ценные бумаги

276. При размещении пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда и пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, находящихся в доверительном управлении у организации, осуществляющей управление инвестиционным портфелем, принятых на основании кастодиального договора, в ценные бумаги осуществляются следующие бухгалтерские записи:
на сумму приобретения ценных бумаг:

Приход	7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан
	7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан
	7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи
	7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций
	7407	Прочие пенсионные активы;

на сумму приобретенного вознаграждения (купона):

Приход	7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы
	7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы.

277. При зачислении на банковский инвестиционный счет добровольного накопительного пенсионного фонда суммы пени, начисленной за несвоевременное размещение пенсионных активов, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
Кт	2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков
	2013	Корреспондентские счета других банков
	2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов на условиях кастодиальных договоров" (банковский инвестиционный счет).

278. При начислении вознаграждения и/или дивидендов по ценным бумагам, приобретенным за счет пенсионных активов, принятых на основании кастодиального договора, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход	7408	"Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы"
	7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы
	7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы

	7413	Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы.
--	------	---

279. При проведении переоценки стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов, принятых на основании кастодиального договора, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

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

Приход	7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан
	7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан
	7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи
	7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций
	7407	Прочие пенсионные активы;

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

Расход	7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан
	7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан
	7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи
	7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций
	7407	Прочие пенсионные активы.

280. В случае если стоимость ценных бумаг, приобретенных за счет пенсионных активов, принятых на основании кастодиального договора, выражена в иностранной валюте, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при повышении рыночного курса обмена валют:

Приход	7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан
	7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан

	7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи
	7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций
	7407	Прочие пенсионные активы
	7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы
	7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы
	7413	Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы.

4) при понижении рыночного курса обмена валют:

Расход	7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан
	7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан
	7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи
	7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций
	7407	Прочие пенсионные активы

	7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы
	7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы
	7413	Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы.

281. В день выплаты эмитентом вознаграждения и/или дивидендов по ценным бумагам, приобретенным за счет пенсионных активов, принятых на основании кастодиального договора, на сумму вознаграждения и дивидендов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Расход	7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в

		которые размещены пенсионные активы
	7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы
	7413	Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы;

на сумму приобретенного вознаграждения (купона):

Расход	7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы
	7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы

282. На каждую отчетную дату банк проводит тест на обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и осуществляет следующие бухгалтерские записи:

1) при признании убытка от обесценения ценных бумаг:

	7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан
	7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан
		Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в

Расход	7404	официальный список Казахстанской фондовой биржи
	7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций
	7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы
	7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы
	7413	Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы;

2) при восстановлении ранее признанного убытка от обесценения ценных бумаг:

	7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан
	7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан
	7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи
	7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций
	7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным

Приход		ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы
	7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы
	7413	Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы.

283. В день погашения или продажи ценных бумаг, приобретенных за счет пенсионных активов, принятых на основании кастодиального договора, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Расход	7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан
	7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан
	7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи
	7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций
	7407	"Прочие пенсионные активы";

на сумму начисленного вознаграждения по ценным бумагам:

Расход	7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы

	7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы
	7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы
	7413	Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы;

на сумму приобретенного вознаграждения:

Расход	7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы
	7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы
	7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы.

Параграф 3. Учет операций с пенсионными активами, размещенными во вклады в банках и Национальном Банке Республики Казахстан

284. При размещении пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда и пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, находящихся в доверительном управлении у организации, осуществляющей управление инвестиционным портфелем во вклады в банках и Национальном Банке Республики Казахстан на сумму вклада с учетом затрат по сделке осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход	7406	Вклады в других банках.
--------	------	-------------------------

285. При начислении вознаграждения по размещенному вкладу в банках и Национальном Банке Республики Казахстан, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход	7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы.
--------	------	---

286. В случае если вклад в банках и Национальном Банке Республики Казахстан размещен в иностранной валюте, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при повышении рыночного курса обмена валют:

Приход	7406	Вклады в других банках
	7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы;

2) при понижении рыночного курса обмена валют:

Расход	7406	Вклады в других банках
	7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы.

287. При поступлении вознаграждения по размещенному вкладу в банках и Национальном Банке Республики Казахстан, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Расход	7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы.
--------	------	---

288. На каждую отчетную дату банк проводит тест на обесценение вкладов и осуществляет следующие бухгалтерские записи:

1) при признании убытка от обесценения вкладов:

Расход	7406	Вклады в других банках

	7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы;
--	------	---

2) при восстановлении ранее признанного убытка от обесценения вкладов:

Приход	7406	Вклады в других банках
	7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы;

289. При возврате пенсионных активов, размещенных во вклады в банках и Национальном Банке Республики Казахстан, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму вклада:

Расход	7406	Вклады в других банках;
--------	------	-------------------------

2) на сумму вознаграждения:

Расход	7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы.
--------	------	---

Параграф 4. Учет доходов и расходов от кастодиальной деятельности

290. В соответствии с кастодиальным договором, заключенным между добровольным накопительным пенсионным фондом и банком-кастодианом, в сроки, определенные учетной политикой банка-кастодиана, производится начисление сумм вознаграждения (доходов) за кастодиальное обслуживание добровольного накопительного пенсионного фонда, а также начисление сумм комиссионных расходов по переводам денег и других расходов и осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
Кт	4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

291. В соответствии с кастодиальным договором, заключенным между единым накопительным пенсионным фондом, управляющим инвестиционным портфелем и банком-кастодианом, в сроки, определенные учетной политикой банка-кастодиана, производится начисление сумм вознаграждения (доходов) за кастодиальное обслуживание управляющего инвестиционным портфелем, а также начисление сумм комиссионных расходов по переводам денег и других расходов и осуществляется следующая бухгалтерская запись:

--	--	--

Дт	1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
Кт	4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

292. При оплате услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг и других понесенных расходов, подлежащих возмещению управляющим инвестиционным портфелем, добровольным накопительным пенсионным фондом в соответствии с кастодиальным договором осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности
Кт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках.

293. При возмещении и оплате управляющим инвестиционным портфелем, добровольным накопительным пенсионным фондом расходов, произведенных банком-кастодианом, подлежащих возмещению в соответствии с кастодиальным договором, а также оплате начисленных сумм комиссионного вознаграждения банка-кастодиана, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов на условиях кастодиальных договоров
Кт	1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
	1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности.

294. При задержке управляющим инвестиционным портфелем, добровольным накопительным пенсионным фондом платежей по начисленному вознаграждению осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму начисленного, но непогашенного вознаграждения за предоставленные добровольному накопительному пенсионному фонду услуги на основании кастодиального договора:

Дт	1839	Просроченные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Кт	1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
	1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности;

на сумму неустойки (штрафа, пени):

Дт	1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности
Кт	4900	Неустойка (штраф, пеня).

295. При погашении начисленного просроченного вознаграждения за оказанные управляющему инвестиционным портфелем, добровольному накопительному пенсионному фонду услуги на основании кастодиального договора, а также начисленной суммы неустойки (штрафа, пени) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленного просроченного вознаграждения:

Дт	2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов на условиях кастодиальных договоров
Кт	1839	Просроченные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

2) на сумму неустойки (штрафа, пени):

Дт	2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, предназначенных для учета денег клиентов на условиях кастодиальных договоров
Кт	1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности.

Глава 17. Бухгалтерский учет иных активов, принятых на основании кастодиального договора

296. В случае, если кастодиальным договором не предусмотрено оказание услуг банка по ведению бухгалтерского учета активов, переданных на основании кастодиального договора, учет данных активов осуществляется по номинальной стоимости или условной единице на счете № 7363 "Активы клиентов, находящиеся на кастодиальном обслуживании".

297. В случае если условиями кастодиального договора предусмотрено ведение бухгалтерского учета активов, принятых на основании кастодиального договора, бухгалтерский учет осуществляется в порядке, предусмотренном главой 11 настоящей Инструкции.

Глава 18. Бухгалтерский учет исламским банком операций по инвестиционным депозитам

Параграф 1. Учет операций по инвестиционному депозиту

298. При приеме банком инвестиционного депозита от физического или юридического лица по договору об инвестиционном депозите на сумму денег, принятых по договору инвестиционного депозита, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на балансовых счетах:

Дт	1001	Наличность в кассе
	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
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц;

в случае объединения денег клиентов:

Дт	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц
Кт	2245	Инвестиционные депозиты;

2) на внебалансовых счетах:

Дт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов
Кт	7831	Обязательство по инвестиционному депозиту.

299. При использовании банком денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц
	2245	Инвестиционные депозиты
Кт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

	1052	Корреспондентские счета в других банках.
--	------	--

300. При поступлении в банк денег от активов, приобретенных в результате инвестирования инвестиционного депозита, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

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
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц
	2245	Инвестиционные депозиты

Параграф 2. Учет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, размещенных в аффинированные драгоценные металлы

301. При размещении денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, в аффинированные драгоценные металлы с открытием металлического счета, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7802	Аффинированные драгоценные металлы
Кт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов.

302. При проведении переоценки по справедливой стоимости аффинированных драгоценных металлов с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при превышении справедливой стоимости аффинированных драгоценных металлов над их учетной стоимостью:

Дт	7802	Аффинированные драгоценные металлы
Кт	7868	Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости;

2) при превышении учетной стоимости аффинированных драгоценных металлов над их справедливой стоимостью:

Дт	7887	Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости
Кт	7802	Аффинированные драгоценные металлы.

303. При начислении вознаграждения по металлическому счету в соответствии с договором металлического счета осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7807	Вознаграждение
----	------	----------------

Кт	7862	Доходы в виде вознаграждения.
----	------	-------------------------------

304. При получении начисленного вознаграждения по металлическому счету осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов
Кт	7807	Вознаграждение.

305. При продаже аффинированных драгоценных металлов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на стоимость аффинированных драгоценных металлов:

Дт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов
Кт	7802	Аффинированные драгоценные металлы;

2) при возникновении положительной разницы между ценой продажи аффинированных драгоценных металлов и их учетной стоимостью:

Дт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов
Кт	7863	Доходы от купли-продажи активов ;

3) при возникновении отрицательной разницы между ценой продажи аффинированных драгоценных металлов и их учетной стоимостью:

Дт	7883	Расходы от купли-продажи активов
Кт	7802	Аффинированные драгоценные металлы.

Параграф 3. Учет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, размещенных в исламских ценных бумагах

306. При размещении денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, в исламские ценные бумаги, на стоимость приобретения с учетом затрат по сделке осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на чистую стоимость приобретенных исламских ценных бумаг (на сумму, не превышающую номинальную стоимость):

Дт	7804	Исламские ценные бумаги (отдельный субсчет для учета номинальной стоимости ценной бумаги)
Кт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов;

2) на сумму премии, включающую затраты, связанные с приобретением исламских ценных бумаг:

Дт	7804	Исламские ценные бумаги (отдельный субсчет для учета премии по ценной бумаге)

Кт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов;
----	------	--

3) на сумму дисконта:

Дт	7804	Исламские ценные бумаги
Кт	7804	Исламские ценные бумаги (отдельный субсчет для учета дисконта по ценной бумаге).

307. При амортизации премии или дисконта по приобретенным исламским ценным бумагам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму амортизации премии:

Дт	7884	Расходы по амортизации премии
Кт	7804	Исламские ценные бумаги (отдельный субсчет для учета премии по ценной бумаге);

2) на сумму амортизации дисконта:

Дт	7804	Исламские ценные бумаги (отдельный субсчет для учета дисконта по ценной бумаге)
Кт	7865	Доходы по амортизации дисконта.

308. При начислении причитающегося дохода по исламским ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7807	Вознаграждение
Кт	7862	Доходы в виде вознаграждения.

При получении дохода по исламским ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов
Кт	7807	Вознаграждение.

309. При осуществлении переоценки приобретенных исламских ценных бумаг по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) если справедливая стоимость исламских ценных бумаг выше их учетной стоимости:

Дт	7804	Исламские ценные бумаги
Кт	7868	Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости;

2) если учетная стоимость исламских ценных бумаг выше их справедливой стоимости:

Дт	7887	Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости
Кт	7804	Исламские ценные бумаги

310. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение исламских ценных бумаг. В случае

создания резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения по исламским ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7889	Убытки от обесценения активов
Кт	7813	Резервы (провизии) на покрытие убытков.

311. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании обесцененных исламских ценных бумаг за счет сформированных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7813	Резервы (провизии) на покрытие убытков
Кт	7804	Исламские ценные бумаги
	7807	Вознаграждение.

312. В случае погашения или улучшения кредитного качества исламских ценных бумаг ранее сформированные резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт	7813	Резервы (провизии) на покрытие убытков
Кт	7866	Доходы от восстановления резервов (провизий).

313. При продаже исламских ценных бумаг после начисления объявленного вознаграждения, амортизации премии (дисконта) и переоценки исламских ценных бумаг по справедливой стоимости в соответствии с пунктами 307, 308 и 309 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму несамортизированной премии:

Дт	7804	Исламские ценные бумаги (отдельный субсчет для учета номинальной стоимости ценной бумаги)
Кт	7804	Исламские ценные бумаги (отдельный субсчет для учета премии по ценной бумаге);

2) на сумму несамортизированного дисконта:

Дт	7804	Исламские ценные бумаги (отдельный субсчет для учета дисконта по ценной бумаге)
Кт	7804	Исламские ценные бумаги (отдельный субсчет для учета номинальной стоимости ценной бумаги);

3) на стоимость исламских ценных бумаг:

Дт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов
Кт	7804	Исламские ценные бумаги;

4) при возникновении положительной разницы между ценой продажи исламских ценных бумаг и их учетной стоимостью:

--	--	--

Дт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов
Кт	7863	Доходы от купли-продажи активов ;

5) при возникновении отрицательной разницы между ценой продажи исламских ценных бумаг и их учетной стоимостью:

Дт	7883	Расходы от купли-продажи активов
Кт	7804	Исламские ценные бумаги.

Параграф 4. Учет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите и размещенных в операции по финансированию торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита

314. При осуществлении финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита, предметом которого является готовый товар, за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7808	Запасы
	7809	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства
	7810	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства
Кт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов.

При завершении изготовления товара на основании всех предоставленных отчетов изготовителем товара осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7809	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства
Кт	7810	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства.

315. При передаче товара клиенту по цене продажи с учетом наценки и заключении с ним договора о коммерческом кредите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7806	Требования по операциям финансирования торговой деятельности
Кт	7808	Запасы
	7809	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства
	7832	Доходы будущих периодов (на сумму наценки).

316. При отнесении на доходы суммы наценки с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7832	Доходы будущих периодов

Кт	7870	Доходы по операциям финансирования торговой деятельности.
----	------	---

317. При получении платежей по договору о коммерческом кредите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов
Кт	7806	Требования по операциям финансирования торговой деятельности.

318. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение требований к клиентам по операциям финансирования торговой деятельности. В случае создания резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7889	Убытки от обесценения активов
Кт	7813	Резервы (провизии) на покрытие убытков.

319. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании неоплаченных требований к клиентам по операциям финансирования торговой деятельности в порядке, установленном внутренними документами банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7813	Резервы (провизии) на покрытие убытков
Кт	7806	Требования по операциям финансирования торговой деятельности.

320. В случае погашения или улучшения кредитного качества требований к клиентам по операциям финансирования торговой деятельности ранее сформированные резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт	7813	Резервы (провизии) на покрытие убытков
Кт	7866	Доходы от восстановления резервов (провизий).

Параграф 5. Учет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите и размещенных в операции по финансированию производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства

321. При осуществлении финансирования производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7805	Доли участия
----	------	--------------

Кт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов.
----	------	--

322. При начислении доходов от участия в уставных капиталах юридических лиц с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7806	Требования по операциям финансирования торговой деятельности
Кт	7864	Доход от участия в уставном капитале юридического лица.

323. При получении доходов от участия осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов
Кт	7806	Требования по операциям финансирования торговой деятельности.

324. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение доли участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства. В случае создания резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7889	Убытки от обесценения активов
Кт	7813	Резервы (провизии) на покрытие убытков.

325. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании обесцененной доли участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства за счет сформированных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7813	Резервы (провизии) на покрытие убытков
Кт	7805	Доли участия
	7806	Требования по операциям финансирования торговой деятельности.

326. В случае погашения или улучшения кредитного качества доли участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства ранее сформированные резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт	7813	Резервы (провизии) на покрытие убытков
Кт	7866	Доходы от восстановления резервов (провизий).

327. При продаже доли участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на стоимость доли участия:

Дт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов
Кт	7805	Доли участия;

2) в случае возникновения доходов от купли-продажи доли участия:

Дт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов
Кт	7863	Доходы от купли-продажи активов ;

3) в случае возникновения расходов от купли-продажи доли участия:

Дт	7883	Расходы от купли-продажи активов
Кт	7805	Доли участия.

Параграф 6. Учет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите и размещенных в инвестиционную деятельность на условиях лизинга (аренды)

328. При приобретении имущества за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, для предоставления в лизинг (аренду), осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7809	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства
Кт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов.

329. При начислении арендных платежей согласно условиям договора лизинга (аренды) с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7812	Начисленные доходы по аренде
Кт	7869	Доходы в виде лизинговых (арендных) платежей.

330. При получении арендных платежей согласно условиям договора лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов.
Кт	7812	Начисленные доходы по аренде.

331. При классификации заключенного договора лизинга (аренды) в целях бухгалтерского учета в качестве операционной аренды приобретенное имущество амортизируется с периодичностью, предусмотренной учетной политикой, следующей бухгалтерской записью:

Дт	7888	Амортизационные отчисления по основным средствам
Кт	7809	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства.

332. При классификации заключенного договора лизинга (аренды) в целях бухгалтерского учета в качестве финансовой аренды осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при предоставлении лизингополучателю имущества в лизинг (аренду):

Дт	7811	Требования по активам, переданным в лизинг (аренду)
Кт	7809	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства;

2) дополнительно к бухгалтерской записи, предусмотренной пунктом 330 Инструкции, согласно условиям договора лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов
Кт	7811	Требования по активам, переданным в лизинг (аренду).

333. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение требований по договору лизинга (аренды). При создании резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения требований по договору лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7889	Убытки от обесценения активов
Кт	7813	Резервы (провизии) на покрытие убытков.

334. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании обесцененных требований по договору лизинга (аренды) за счет сформированных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7813	Резервы (провизии) на покрытие убытков
Кт	7812	Начисленные доходы по аренде.

335. В случае погашения или улучшения кредитного качества требований по договору лизинга (аренды) ранее сформированные резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт	7813	Резервы (провизии) на покрытие убытков
Кт	7866	Доходы от восстановления резервов (провизий).

Параграф 7. Учет результатов использования денег, принятых по договору об инвестиционном депозите

336. При начислении с периодичностью, установленной учетной политикой банка, дохода, причитающегося клиенту, по инвестиционному депозиту в соответствии с

условиями договора об инвестиционном депозите осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	7881	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по инвестиционному депозиту
Кт	7833	Начисленные расходы по инвестиционным депозитам;

при выплате клиенту доходов по инвестиционному депозиту:

Дт	7833	Начисленные расходы по инвестиционным депозитам
Кт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов;

в случае если деньги клиентов были объединены:

Дт	2245	Инвестиционные депозиты
Кт	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц;

при выплате клиентам денег:

Дт	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц
Кт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках.

337. При начислении с периодичностью, установленной учетной политикой банка, вознаграждения, причитающегося банку за управление деньгами клиента в соответствии с условиями договора, осуществляются следующие бухгалтерские записи :

Дт	7881	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по инвестиционному депозиту
Кт	7834	Вознаграждение за управление инвестиционным депозитом;

и одновременно:

Дт	1729	Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами

Кт	4618	Доходы за услуги по операциям с инвестиционными депозитами.
----	------	---

При выплате вознаграждения, причитающегося банку за управление деньгами клиента в соответствии с условиями договора, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	7834	Вознаграждение за управление инвестиционным депозитом
Кт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов;

и одновременно:

Дт	2245	Инвестиционные депозиты
	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц
Кт	1729	Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами.

338. В случае возврата инвестиционного депозита клиенту осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму возвращаемого инвестиционного депозита:

Дт	7831	Обязательства по инвестиционным депозитам
Кт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов;

2) в случае если деньги клиентов были объединены:

Дт	2245	Инвестиционные депозиты
Кт	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц;

3) при выплате клиентам денег:

Дт	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц
Кт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан

	1052	Корреспондентские счета в других банках.
--	------	--

4) в случае использования денег банка для досрочного возврата инвестиционного депозита по требованию клиента:

Дт	1553	Расчеты с клиентами по инвестиционным депозитам
Кт	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц

и одновременно на внебалансовых счетах на сумму уменьшения задолженности перед клиентом и признания задолженности перед банком по счету 7831 "Обязательства по инвестиционным депозитам":

Дт	7831	Обязательства по инвестиционным депозитам
Кт	7831	Обязательства по инвестиционным депозитам;

при возмещении денег банка:

Дт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
Кт	1553	Расчеты с клиентами по инвестиционным депозитам.

339. В случае потери банком права на вознаграждение при убыточности инвестиционного депозита (отсутствие дохода в результате использования денег, привлеченных по инвестиционному депозиту) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	5921	Прочие расходы от банковской деятельности
Кт	1729	Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами;

одновременно:

Дт	7834	Вознаграждение за управление инвестиционным депозитом
Кт	7871	Прочие доходы.

340. В случае, если убытки, связанные с уменьшением стоимости активов, в которые были вложены деньги инвестиционного депозита, возникли по вине банка, дополнительно к бухгалтерским записям, предусмотренным в пункте 339 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	5921	Прочие расходы от банковской деятельности
----	------	---

Кт	2245	Инвестиционные депозиты
	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц;

и одновременно:

Дт	7801	Счет учета банком денежных средств клиентов
Кт	7871	Прочие доходы.

Глава 19. Бухгалтерский учет исламским банком операций инвестиционных депозитов соответствующих критериям признания обязательств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

341. При приеме банком инвестиционного депозита от физического или юридического лица по договору об инвестиционном депозите на сумму денег, принятых по договору инвестиционного депозита, 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	2245	Инвестиционные депозиты.

342. При начислении с периодичностью, установленной учетной политикой банка, дохода, причитающегося клиенту, по инвестиционному депозиту в соответствии с условиями договора об инвестиционном депозите осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	5238	Расходы по выплате части дохода по инвестиционному депозиту
Кт	2729	Обязательства по выплате части дохода по инвестиционным депозитам

при выплате клиенту доходов по инвестиционному депозиту:

Дт	2729	Обязательства по выплате части дохода по инвестиционным депозитам
Кт	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц

	2211	Вклады до востребования юридических лиц
	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках.

343. При начислении с периодичностью, установленной учетной политикой банка, части дохода, причитающегося банку за управление деньгами клиента в соответствии с условиями договора, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1729	Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами
Кт	4618	Доходы за услуги по операциям с инвестиционными депозитами

и одновременно:

Дт	2245	Инвестиционные депозиты
	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц
Кт	1729	Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами.

344. В случае возврата инвестиционного депозита клиенту осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	2245	Инвестиционные депозиты
Кт	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц
	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках.

Глава 20. Бухгалтерский учет исламским банком банковских заемных операций

345. При выдаче банковского займа осуществляются следующие бухгалтерские записи:

--	--	--

Дт	1301	Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков
	1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам
	1303	Займы овернайт, предоставленные другим банкам
	1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам
	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;

на сумму дисконта, возникающего в связи с признанием займа по справедливой стоимости:

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
	1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам
	1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам
	1429	Прочие займы, предоставленные клиентам
Кт	1312	Дисконт по займам, предоставленным другим банкам
	1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам.

346. Договоры банковского займа отражаются на внебалансовом счете 7339 "Разные ценности и документы" по условной стоимости 1 (один) тенге следующим образом:

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

347. Если в качестве обеспечения обязательств заемщика принимается залог 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).
--------	------	--

348. 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.

349. При амортизации дисконта, с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1312	Дисконт по займам, предоставленным другим банкам
	1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам
Кт	4312	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным другим банкам
	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам.

350. При поступлении денег в счет погашения банковского займа осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
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
	1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам
	1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам
	1429	Прочие займы, предоставленные клиентам.

351. При полном погашении банковского займа осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при списании стоимости предмета залога:

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

2) при списании документов:

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

3) при списании суммы принятой гарантии:

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

352. Если при наступлении срока заемщик не погасил долг по банковскому займу, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1306	Просроченная задолженность других банков по займам
	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
	1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам
	1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам
	1429	Прочие займы, предоставленные клиентам.

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

Дт	1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)
Кт	2871	Счет благотворительных выплат.

354. При получении суммы 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
Кт	1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня).

При перечислении сумм полученной неустойки (штрафа, пени) в пользу благотворительной организации осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2871	Счет благотворительных выплат
Кт	2203	Текущие счета юридических лиц
	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках.

355. При поступлении денег в счет погашения просроченного 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
Кт	1306	Просроченная задолженность других банков по займам
	1424	Просроченная задолженность клиентов по займам.

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

Дт	5452	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам
	5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам
Кт	1319	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам
	1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам.

357. 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

	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.

358. В случае принятия банком решения о списании с баланса неоплаченного просроченного банковского займа в порядке и сроки, установленные внутренними документами банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на основную сумму банковского займа в тенге:

Дт	1319	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам
	1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам
Кт	1306	Просроченная задолженность других банков по займам
	1424	Просроченная задолженность клиентов по займам;

2) на сумму несамортизированного дисконта, связанного с первоначальным признанием займа по справедливой стоимости:

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

359. При погашении заемщиком задолженности по банковскому займу, списанной 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
Кт	4952	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам
	4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам.

Глава 21. Бухгалтерский учет исламским банком операций по финансированию торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита

360. В случае, если условием договора о коммерческом кредите предусмотрено условие обеспечения исполнения обязательств клиента по оплате товаров залогом денег, на сумму полученных денег осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
Кт	2799	Прочие предоплаты.

361. Договор о коммерческом кредите отражается на внебалансовом счете 7339 "Разные ценности и документы" по условной стоимости 1 (один) тенге следующим образом:

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

362. В случае, если предметом договора о коммерческом кредите является приобретение товаров, подлежащих изготовлению (продуктов переработки, новой движимой вещи, вновь создаваемого недвижимого имущества), осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму предоплаты, если производитель (изготовитель) товара требует немедленную частичную предоплату или полную предварительную оплату приобретаемого товара под условием поставки товара в срок, определяемый соглашением сторон (отсрочка поставки):

Дт	1799	Прочие предоплаты
Кт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках;

2) по мере предоставления производителем (изготовителем) товара отчета о выполненных работах и оплате за производство (изготовление) товара, а также при

завершении производства (изготовления) товара и на основании всех предоставленных отчетов производителем (изготовителем) товара банк производит окончательный расчет:

Дт	1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства
Кт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1799	Прочие предоплаты;

3) при завершении производства (изготовления) товара:

Дт	1602	Прочие запасы
	1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Кт	1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства.

363. В случае приобретения банком товара, на сумму фактической стоимости с учетом затрат, непосредственно связанных с его приобретением, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1602	Прочие запасы
	1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"
Кт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках.

364. При передаче товара клиенту в соответствии с договором о коммерческом кредите, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1426	Требования к клиенту по операциям финансирования торговой деятельности
Кт	1602	Прочие запасы
	1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
	2794	Доходы будущих периодов (на сумму наценки);

одновременно на сумму ранее полученной предоплаты от клиента, числящейся на балансовом счете 2799 "Прочие предоплаты":

Дт	2799	Прочие предоплаты
Кт	1426	Требования к клиенту по операциям финансирования торговой деятельности.

365. При получении платежей по договору о коммерческом кредите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
Кт	1426	Требования к клиенту по операциям финансирования торговой деятельности.

366. При отнесении на доходы суммы наценки с периодичностью, предусмотренной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2794	Доходы будущих периодов
Кт	4426	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям финансирования торговой деятельности.

367. Если при наступлении срока клиент не погасил долг по коммерческому кредиту, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1427	Просроченная задолженность по операциям финансирования торговой деятельности
Кт	1426	Требования к клиенту по операциям финансирования торговой деятельности.

368. В случае, если договором о коммерческом кредите предусмотрено начисление неустойки (штрафа, пени), осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктами 353 и 354 Инструкции.

369. При оплате клиентом просроченного долга по коммерческому кредиту осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
Кт	1427	Просроченная задолженность по операциям финансирования торговой деятельности.

370. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение требований по договору о коммерческом кредите. В случае создания резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

		Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и
--	--	---

Дт	5455	финансовому лизингу, предоставленным клиентам
Кт	1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам.

371. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании непоплаченных просроченных требований по договору о коммерческом кредите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам
Кт	1427	Просроченная задолженность по операциям финансирования торговой деятельности.

372. В случае погашения или улучшения кредитного качества требований по договору о коммерческом кредите ранее сформированные резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт	1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам
Кт	4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам.

Глава 22. Бухгалтерский учет исламским банком операций по финансированию производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства

373. При осуществлении финансирования производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства (далее - совместная деятельность) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при финансировании деньгами:

Дт	1473	Инвестиции исламского банка в производственную и торговую деятельность
Кт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках;

2) при финансировании путем вложения основных средств банка:

Дт	1473	Инвестиции исламского банка в производственную и торговую деятельность

Кт	1652	Земля, здания и сооружения
	1653	Компьютерное оборудование
	1654	Прочие основные средства
	1658	Транспортные средства.

374. На сумму участия клиента в совместной деятельности осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц
Кт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках.

375. При начислении доходов от участия в уставных капиталах юридических лиц с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1756	Начисленные доходы по прочим операциям
Кт	4880	Доходы исламского банка от финансирования производственной и торговой деятельности.

376. При получении доходов от участия осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
Кт	2870	Прочие транзитные счета.

377. При распределении дохода (убытка) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму дохода банка:

Дт	2870	Прочие транзитные счета
Кт	1756	Начисленные доходы по прочим операциям;

2) на сумму дохода участника-клиента банка:

Дт	2870	Прочие транзитные счета
Кт	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц

	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц.

378. В случае продажи клиентом собственной доли в проекте банку осуществляется следующая бухгалтерская запись, отражающая приобретение банком доли в проекте:

Дт	1473	Инвестиции исламского банка в производственную и торговую деятельность
Кт	2203	Текущие счета юридических лиц
	2204	Текущие счета физических лиц
	2205	Вклады до востребования физических лиц
	2211	Вклады до востребования юридических лиц.

379. В случае продажи банком собственной доли в проекте клиенту осуществляется следующая бухгалтерская запись, отражающая продажу банком доли в проекте:

Дт	1001	Наличность в кассе
Кт	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1473	Инвестиции исламского банка в производственную и торговую деятельность.

Глава 23. Бухгалтерский учет исламским банком инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды)

380. При приобретении банком имущества для его предоставления в лизинг (аренду) согласно договору лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись :

Дт	1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду
Кт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках.

381. Договор лизинга (аренды) отражается на внебалансовом счете 7339 "Разные ценности и документы" по условной стоимости 1 (один) тенге следующим образом:

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

382. При начислении арендных платежей согласно условиям договора лизинга (аренды) с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1771	Начисленные доходы исламского банка по инвестиционной деятельности на условиях аренды
Кт	4477	Доходы исламского банка, связанные с получением вознаграждения по инвестиционной деятельности на условиях аренды.

383. При получении арендных платежей согласно условиям договора лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
Кт	1771	Начисленные доходы исламского банка по инвестиционной деятельности на условиях аренды.

384. Если при наступлении срока клиент (арендатор) не оплатил платеж, предусмотренный договором лизинга (аренды), осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1772	Просроченная задолженность по инвестиционной деятельности на условиях аренды
Кт	1771	Начисленные доходы исламского банка по инвестиционной деятельности на условиях аренды

385. В случае, если договором о коммерческом кредите предусмотрено начисление неустойки (штрафа, пени), осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктами 353 и 354 Инструкции.

386. При классификации заключенного договора лизинга (аренды) в целях бухгалтерского учета в качестве операционной аренды приобретенное имущество амортизируется с периодичностью, предусмотренной учетной политикой, следующей бухгалтерской записью:

Дт	5785	Расходы по амортизации основных средств, предназначенных для сдачи в аренду
Кт	1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду.

387. При классификации заключенного договора лизинга (аренды) в целях бухгалтерского учета в качестве финансовой аренды осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при предоставлении лизингополучателю имущества в лизинг (аренду):

Дт	1305	Финансовый лизинг другим банкам
	1420	Финансовый лизинг клиентам
Кт	1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду;

2) дополнительно к бухгалтерской записи, предусмотренной пунктом 383 Инструкции, согласно условиям договора лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
Кт	1305	Финансовый лизинг другим банкам
	1420	Финансовый лизинг клиентам;

3) дополнительно к бухгалтерской записи, предусмотренной пунктом 384 Инструкции, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1309	Просроченная задолженность других банков по финансовому лизингу
	1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу
Кт	1305	Финансовый лизинг другим банкам
	1420	Финансовый лизинг клиентам.

388. При оплате клиентом просроченного платежа по договору лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	Наличность в кассе
	1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
	1052	Корреспондентские счета в других банках
Кт	1772	Просроченная задолженность по инвестиционной деятельности на условиях аренды
	1309	Просроченная задолженность других банков по финансовому лизингу

	1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу.
--	------	---

389. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение требований по договору лизинга (аренды). В случае создания резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью
	5452	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам
	5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам
Кт	1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью
	1319	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам
	1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам

390. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании неоплаченных просроченных требований по договору лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью
	1319	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам
	1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам
Кт	1772	Просроченная задолженность по инвестиционной деятельности на условиях аренды
	1309	Просроченная задолженность других банков по финансовому лизингу
	1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу.

391. В случае погашения или улучшения кредитного качества требований по договору лизинга (аренды) ранее сформированные резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт	1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью
	1319	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам
	1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам
Кт	4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью
	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.

Глава 24. Заключительное положение

392. Вопросы, не урегулированные Инструкцией, разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международными стандартами финансовой отчетности.

Приложение 2
к постановлению Председатель
Национального Банка
Республики Казахстан
от 24 декабря 2025 года № 105

Перечень утративших силу структурных элементов некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан

1. Пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 46 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 " Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе "Банк Развития Казахстана" и утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета исламскими банками" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых

актов под № 15117).

2. Пункт 2 Перечня некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 267 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19843).

3. Пункт 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2020 года № 109 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и ипотечными организациями и внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан" и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 68 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21275).

4. Пункт 4 Перечня некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 сентября 2022 года № 81 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 29796).

5. Пункт 10 Перечня некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2022 года № 122 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 31303).

6. Пункт 3 Перечня некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам

ведения бухгалтерского учета исламскими финансовыми организациями, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 августа 2023 года № 63 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета исламскими финансовыми организациями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 33384).

7. Пункт 10 Перечня некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 ноября 2023 года № 87 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 33720).