



Об утверждении Инструкции о перечне, формах и сроках представления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности об основных видах деятельности

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 октября 2002 года N 419. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 декабря 2002 года N 2073. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка РК от 17.11.2005 г. N 143

*Извлечение из постановления
Правления Национального Банка РК от 17 ноября 2005 года N 143*

"В целях приведения нормативных правовых актов Национального Банка РК в соответствие с законодательством РК в связи с принятием Закона РК "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности государственных органов, осуществляющих регулирование финансового рынка" и Закона РК "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг и акционерных обществ" Правление Национального Банка РК ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка РК от 24 октября 2005 года N 419 "Об утверждении Инструкции о перечне, формах и сроках представления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности об основных видах деятельности"...

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня принятия.

*П р е д с е д а т е л ь
Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а Р К "*

В целях приведения банковской отчетности в соответствии с международными стандартами Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о перечне, формах и сроках представления банками второго уровня и организациями,

осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности об основных видах деятельности.

2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 мая 2003 года.

3. Департаменту исследований и статистики (Акишев Д.Т.):

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

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата и территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

4. Департаменту информационных технологий (Молчанов С.Н.) до 1 мая 2003 года разработать программное обеспечение для утвержденных форм отчетности об основных видах деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Айманбетову Г.З.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

Утверждена постановлением
Правления Национального Банка
Республики Казахстан "Об утверждении
Инструкции о перечне, формах и сроках
представления банками и организациями,
осуществляющими отдельные виды
банковских операций, отчетности об
основных видах деятельности"
от 24 октября 2002 года N 419

**Инструкция о перечне, формах и сроках
представления банками и организациями, осуществляющими
отдельные виды банковских операций, отчетности об
основных видах деятельности**

Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законами Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и другими нормативными правовыми актами и устанавливает перечень, формы и сроки представления

отчетности об основных видах деятельности (далее - отчетность) филиалами Национального Банка Республики Казахстан, банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также их филиалами (далее - субъекты отчетности).

Глава 1. Общие положения

1. Отчетность призвана обеспечить Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), другие государственные органы и иные лица полной и достоверной информацией о денежно-кредитных отношениях в р е с п у б л и к е .

2. Отчетность составляется субъектами отчетности по формам, указанным в приложениях N 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 и 11 к настоящей Инструкции.

3. Сроки и порядок представления отчетности определены приложением N 12 к настоящей Инструкции .

4. Отчетность составляется в единицах, установленных для каждой формы отчетности. В отчетности, составляемой в тысячах единиц валюты, как национальной, так и иностранной, сумма менее пятисот единиц валюты округляется до нуля, а сумма, равная пятистам единицам валюты и выше, округляется до тысячи единиц валюты. Округление сумм производится с расчетом совпадения данных отчетности с данными бухгалтерской и финансовой о т ч е т н о с т и .

5. Если срок представления отчетности приходится на нерабочий день, датой представления отчетности считается следующий за ним рабочий день.

6. Отчетность представляется в Национальный Банк в электронном виде посредством электронной связи VIDO и шлюзового терминала с использованием криптографических средств защиты.

7. В случае необходимости внесения изменений и/или дополнений в отчетность после представления ее в Национальный Банк, субъекты отчетности обязаны проинформировать об этом Национальный Банк по любому из имеющихся видов связи и представить отчетность в Национальный Банк с учетом изменений и/или дополнений в электронном виде.

8. Национальный Банк :

1) осуществляет контроль за достоверностью и своевременным представлением отчетности ;

2) сверяет показатели отчетности с данными бухгалтерской и финансовой отчетности, устанавливает соответствие показателей проверяемых отчетов с данными отчетов на предыдущие даты.

9. В случае нарушения сроков представления или неправильного составления отчетности Национальный Банк письменно уведомляет об этом руководство субъектов отчетности с указанием характера нарушений и ошибок.

10. Несвоевременное представление, непредставление отчетности или представление отчетности, содержащей недостоверные сведения, влечет ответственность, установленную законодательными актами Республики К а з а х с т а н .

11. В случае необходимости Национальный Банк вправе запрашивать у субъектов отчетности дополнительную информацию.

Глава 2. Коды отчетности

При составлении отчетов по формам N 3-4, указанным в приложениях N 3-4 к настоящей Инструкции, используются следующие коды отчетности: коды займов и платежей по займам, коды объектов кредитования, коды займов по виду залога, коды форм собственности институциональных единиц внутренней экономики, коды видов экономической деятельности.

1. Коды займов и платежей по займам указаны в Приложении N 13 к настоящей Инструкции.

Коды займов отражаются в формах N 3-4, указанных в приложениях N 3-4 к настоящей Инструкции.

Коды платежей по займам отражаются в форме N 3, указанной в приложении N 3 к настоящей Инструкции.

2. Коды объектов кредитования указаны в Приложении N 14 к настоящей Инструкции.

Коды объектов кредитования отражают конкретные цели, на которые предполагается использовать (или используются) предоставленные банком займы. Коды объектов кредитования отражаются в формах N 3-4, указанных в приложениях N 3-4 к настоящей Инструкции.

Коды объектов кредитования 14 "Средства, выдаваемые гражданам на строительство и приобретение жилья" и 15 "Средства, выдаваемые гражданам на потребительские цели" присваиваются только физическим лицам.

3. Коды займов по виду залога указаны в Приложении N 15 к настоящей Инструкции.

В приложении перечислены займы, имеющие залоговое обеспечение. Коды займов по виду залога отражаются в формах N 3-4, указанных в приложениях N 3-4 к настоящей Инструкции.

4. Коды форм собственности институциональных единиц внутренней экономики указаны в Приложении N 16 к настоящей Инструкции.

Каждому клиенту на основе его учредительных документов присваивается код формы собственности согласно нижеследующим определениям:

государственная собственность - это республиканская и коммунальная собственность. Республиканская собственность состоит из республиканской казны и имущества, закрепленного за государственными республиканскими

юридическими лицами в соответствии с законодательными актами. Коммунальная собственность состоит из местной казны и имущества, закрепленного за коммунальными юридическими лицами в соответствии с законодательными актами;

частная собственность - собственность граждан и негосударственных юридических лиц и их объединений.

Организации с участием государства являются негосударственными юридическими лицами и принадлежащее им имущество на праве собственности относится к частной собственности независимо от долей участия государственной собственности в стоимости участия имущества данных предприятий.

Коды форм собственности институциональных единиц внутренней экономики отражаются в формах № 3-4, указанных в приложениях № 3-4 к настоящей Инструкции.

5. Коды видов экономической деятельности указаны в Приложении № 17 к настоящей Инструкции.

Вид деятельности хозяйствующих субъектов определяется как процесс, приводящий к получению однородного набора продукции (товаров или услуг), характеризующий наиболее разукрупненные категории классификации видов деятельности.

Принадлежность клиента к тому или иному виду экономической деятельности определяется по его основной деятельности, которая обычно указывается в уставе, регистрационной карточке или иных учредительных документах.

Основной деятельностью является деятельность, которая вносит наибольший вклад в добавленную стоимость объектов или деятельность, добавленная стоимость которой превосходит добавленную стоимость любого вида деятельности объектов.

Критерием для определения основного вида деятельности является добавленная стоимость в объеме товарного выпуска продукции (услуг). При затруднении такого исчисления используются численность занятых, преобладание затрат труда (или оплаты труда) работающих, занятых соответствующим видом деятельности.

Коды видов экономической деятельности отражаются в формах № 3-4, указанных в приложениях № 3-4 к настоящей Инструкции, и присваиваются юридическим лицам (в том числе, субъектам малого предпринимательства) и субъектам малого предпринимательства без образования юридического лица.

Приложение № 1
к Инструкции о перечне, формах и

сроках представления банками второго
уровня и организациями, осуществляющими
отдельные виды банковских операций,
отчетности об основных видах деятельности

**Форма N 1 Отчет о вкладах и
ставках вознаграждения по ним
за _____ 200__ года**

**1. Деньги, привлеченные во вклады
в тысячах тенге**

Шифр строки	Вклады до востребования и краткосрочные в валюте:						
	национальной		свободно-		других видах		
			конвертируемой		валют		
	сум-	средне-	сум-	средне-	сум-	средне-	
	ма	взвешен-	ма	взвешен-	ма	взвешен-	
		ная ставка		ная ставка		ная ставка	
		вознагра-		вознагра-		вознагра-	
		ждения,%		ждения,%		ждения,%	
A	B	1	2	3	4	5	6

1 . О с т а т к и
д е н е г н а
с ч е т а х в к л а -
д о в ю р и д и -
ч е с к и х и
ф и з и ч е с к и х
л и ц н а н а -
ч а л о о т ч е т -
н о г о п е р и о д а ,
в с е г о в
т о м ч и с л е : 0 1

ю р и д и ч е с к и е
л и ц а 0 2

периода, всего
 в том числе: 1 0

юридические
лица 1 1

физические
лица 1 2

5. Курсовая
разница,
всего 1 3 х х х

6. Другие изме-
нения в объеме
вкладов юриди-
ческих и физи-
ческих лиц, об-
разовавшиеся за
отчетный пери-
од, всего 1 4 х х х

Продолжение таблицы

Долгосрочные вклады в валюте:							
национальной		свободно-		других видах			
конвертируемой		валютой					
сум- средне-		сум- средне-		сум- средне-			
ма взвешен-		ма взвешен-		ма взвешен-			
ная ставка		ная ставка		ная ставка			
вознагра-		вознагра-		вознагра-			
ждения,%		ждения,%		ждения,%			
А	7	8	9	10	11	12	

2			
3			
4			
5	x	x	x
6	x	x	x

2. Вклады по срокам погашения
в тысячах тенге

строки	Шифр		юридических лиц в валюте:					
	национальной		свободно-		других видах		конвертируемой валют	
	сум- средне-		сум- средне-		сум- средне-		сум- средне-	
	ма взвешен-		ма взвешен-		ма взвешен-		ма взвешен-	
	ная ставка		ная ставка		ная ставка		ная ставка	
	вознагра-		вознагра-		вознагра-		вознагра-	
	ждения,%		ждения,%		ждения,%		ждения,%	
	А	Б	1	2	3	4	5	6

7 . О с т а т к и
д е н е г н а
с ч е т а х в к л а -
д о в ю р и д и ч е -
с к и х и ф и з и -
ч е с к и х л и ц
н а н а ч а л о
о т ч е т н о г о
п е р и о д а ,
в с е г о
в т о м ч и с л е : 1 5

д о в о с т р е б о -
в а н и я 1 6
у с л о в н ы е 1 7

с р о ч н ы е ,
в с е г о в
т о м ч и с л е : 1 8

д о 1 м е с я ц а 1 9

о т 1 д о
3 м е с я ц е в 2 0

о т 3 м е -
с я ц е в д о
1 г о д а 2 1

о т 1 г о д а
д о 5 л е т 2 2

о т 5 л е т
и б о л е е 2 3

8 . П р и в л е ч е н о
д е н е г н а с ч е т а
в к л а д о в ю р и д и -
ч е с к и х и ф и з и ч е -
с к и х л и ц з а о т -
ч е т н ы й п е р и о д ,
в с е г о
в т о м ч и с л е : 2 4

д о в о с т р е б о -
в а н и я 2 5

у с л о в н ы е 2 6

с р о ч н ы е ,
в с е г о :
в т о м ч и с л е : 2 7

д о 1 м е с я ц а 2 8

о т 1 д о
3 месяцев 2 9

о т 3 месяцев
д о 1 года 3 0

о т 1 года
д о 5 лет 3 1

о т 5 лет и
б о л е е 3 2

9 . О т о з в а н о
д е н е г с о
с ч е т о в в к л а д о в
ю р и д и ч е с к и х и
ф и з и ч е с к и х
л и ц з а
о т ч е т н ы й п е -
р и о д , в с е г о
в т о м ч и с л е : 3 3

д о в о с т р е -
б о в а н и я 3 4

у с л о в н ы е 3 5

с р о ч н ы е ,
в с е г о в
т о м ч и с л е : 3 6

д о 1 м е с я ц а 3 7

о т 1 д о
3 м е с я ц е в 3 8

о т 3 м е с я ц е в
д о 1 г о д а 3 9

о т	1	г о д а	
д о	5	л е т	4 0
<hr/>			
с в ы ш е		5	
л е т	и	б о л е е	4 1
<hr/>			
1 0 .	О с т а т к и		
д е н е г	н а		
с ч е т а х	в к л а д о в		
ю р и д и ч е с к и х	и		
ф и з и ч е с к и х	л и ц		
н а	к о н е ц	о т ч е т -	
н о г о	п е р и о д а ,		
в с е г о	в		
т о м	ч и с л е :		4 2
<hr/>			
д о	в о с т р е -		
б о в а н и я			4 3
<hr/>			
у с л о в н ы е			4 4
<hr/>			
с р о ч н ы е ,	в с е г о		
в	т о м	ч и с л е :	4 5
<hr/>			
д о	1	м е с я ц а	4 6
<hr/>			
о т	1	д о	
3	м е с я ц е в		4 7
<hr/>			
о т	3	м е с я ц е в	
д о	1	г о д а	4 8
<hr/>			
о т	1	г о д а	
д о	5	л е т	4 9
<hr/>			
с в ы ш е	5	л е т	
и	б о л е е		5 0
<hr/>			

Продолжение

таблицы

физических лиц в валюте:					
национальной		свободно-конвертируемой		других видах валют	
сум-ма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сум-ма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сум-ма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %
7	8	9	10	11	12

Председатель _____

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____

(Ф.И.О.)

Исполнитель _____

(Ф . И . О .)

т е л е ф о н

" ___ " _____ 200__ г.

Правила заполнения формы N 1

"Отчет о вкладах и ставках вознаграждения по ним" по форме N 1 составляется ежемесячно всеми банками, осуществляющими операции по привлечению денег резидентов (юридических и физических лиц) на счета вкладов. Отчет представляется в тысячах тенге в целом по банку и в разрезе областей с выделением городов Астана и Алматы.

Суммы, учитываемые на балансовых счетах, включенные в отчет, должны быть распределены по срокам погашения (на основании договоров с клиентами об открытии счетов вкладчиков).

По срокам погашения вклады могут быть классифицированы на:

- 1) до 1 месяца;
- 2) от 1 до 3 месяцев;
- 3) от 3 месяцев до 1 года;
- 4) от 1 года до 5 лет;
- 5) от 5 лет и более.

Заполнение символов и шифров формы осуществляется следующим образом.

Шифр 01 - отражаются суммы остатков денег на счетах вкладов (до востребования, срочных, условных, специальных, вкладов-гарантий, прочих) юридических и физических лиц по видам валют на начало отчетного периода. Шифр 01 по всем символам равен шифру 10 по тем же символам отчета за предыдущий месяц.

Шифр 02 - отражаются суммы остатков денег на счетах вкладов (до востребования, срочных, условных, специальных, вкладов-гарантий, прочих) юридических лиц по видам валют на начало отчетного периода. Шифр 02 по всем символам равен шифру 11 по тем же символам отчета за предыдущий месяц.

Шифр 03 - отражаются суммы остатков денег на счетах вкладов (до востребования, срочных, условных, специальных, вкладов-гарантий, прочих) физических лиц по видам валют на начало отчетного периода. Шифр 03 по всем символам равен шифру 12 по тем же символам отчета за предыдущий месяц.

Шифр 01 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 соответствует сумме шифров 02, 03 по тем же символам.

Шифр 04 - отражаются суммы денег, привлеченных на счета вкладов юридических и физических лиц за отчетный период, по видам валют. Если по тем или иным счетам не было привлечения денег на счета вкладов, то в отчете указываются нули.

Шифр 05 - отражаются суммы денег, привлеченных на счета вкладов юридических лиц за отчетный период, по видам валют. Если по тем или иным счетам не было привлечения денег на счета вкладов, то в отчете указываются нули.

Шифр 06 - отражаются суммы денег, привлеченных на счета вкладов физических лиц за отчетный период, по видам валют. Если по тем или иным счетам не было привлечения денег на счета вкладов, то в отчете указываются нули.

Шифр 04 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 соответствует сумме шифров 05, 06 по тем же символам.

Шифр 07 - отражаются суммы денег, отозванных со счетов вкладов юридических и физических лиц за отчетный период, по видам в а л ю т .

Шифр 08 - отражаются суммы денег, отозванных со счетов вкладов юридических лиц за отчетный период, по видам валют.

Шифр 09 - отражаются суммы денег, отозванных со счетов вкладов физических лиц за отчетный период, по видам валют.

Шифр 07 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 соответствует сумме шифров 08, 09 по тем же символам.

Шифр 10 - отражаются суммы остатков денег на счетах вкладов (до востребования, срочных, условных, специальных, вкладов-гарантий, прочих) юридических и физических лиц по видам валют на конец отчетного периода.

Шифр 11 - отражаются суммы остатков денег на счетах вкладов (до востребования, срочных, условных, специальных, вкладов-гарантий, прочих) юридических лиц по видам валют на конец отчетного периода.

Шифр 12 - отражаются суммы остатков денег на счетах вкладов (до востребования, срочных, условных, специальных, вкладов-гарантий, прочих) физических лиц по видам валют на конец отчетного периода.

Шифр 10 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 соответствует сумме шифров 11, 12 по тем же символам.

По шифру 13 отражается курсовая разница, возникающая в результате отражения в системе бухгалтерского учета, финансовой и иной отчетности одного и того же количества единиц иностранной валюты в отчетной валюте при изменении курса. Шифр 13 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 равен сумме шифров 10, 07 за вычетом шифров 01, 04, 14:

$$13 = 10 - 01 - 04 + 07 - 14.$$

По шифру 14 отражаются суммы, образовавшиеся в отчетном периоде, причиной возникновения которых не являются ни операции по привлечению и отзыву вкладов, ни изменения курса. Это те суммы, которые возникают, например, при изменении принадлежности клиента к сектору экономики, валюты вклада, сроков вклада, ошибочные записи и тому подобное.

Шифр 15 - отражаются суммы остатков денег на счетах вкладов по видам валют и по срокам погашения в разрезе юридических и физических лиц на начало отчетного периода.

Шифр 15 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 равен сумме шифров 16, 17, 18 по тем же символам. Шифр 18 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 равен сумме шифров с 19 по 23 по тем же символам.

Шифр 16 - отражаются суммы остатков денег на счетах вкладов до востребования по видам валют в разрезе юридических и физических лиц на начало отчетного периода.

Шифр 17 - отражаются суммы остатков денег на счетах условных вкладов по видам валют в разрезе юридических и физических

лиц на начало отчетного периода.

Шифр 18 - отражаются суммы остатков денег на счетах срочных вкладов по видам валют в разрезе юридических и физических лиц на начало отчетного периода.

Шифр 15 по символам 1 и 7 равен шифру 01 по тем же символам;
шифр 15 по символам 3 и 9 равен шифру 01 по тем же символам;
шифр 15 по символам 5 и 11 равен шифру 01 по тем же символам;
шифр 15 по символу 1 равен шифру 02 по символам 1 и 7;
шифр 15 по символу 3 равен шифру 02 по символам 3 и 9;
шифр 15 по символу 5 равен шифру 02 по символам 5 и 11;
шифр 15 по символу 7 равен шифру 03 по символам 1 и 7;
шифр 15 по символу 9 равен шифру 03 по символам 3 и 9;
шифр 15 по символу 11 равен шифру 03 по символам 5 и 11.

Шифр 24 - отражаются суммы денег, привлеченных на счета вкладов за отчетный период, по видам валют и по срокам погашения в разрезе юридических и физических лиц. Если по тем или иным счетам не было привлечения денег на счета вкладов, то в отчете указываются нули.

Шифр 24 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 равен сумме шифров 25, 26, 27 по тем же символам.

Шифр 27 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 равен сумме шифров с 28 по 32 по тем же символам.

Шифр 25 - отражаются суммы денег, привлеченных на счета вкладов до востребования за отчетный период, по видам валют в разрезе юридических и физических лиц.

Шифр 26 - отражаются суммы денег, привлеченных на счета условных вкладов за отчетный период, по видам валют в разрезе юридических и физических лиц.

Шифр 27 - отражаются суммы денег, привлеченных на счета срочных вкладов за отчетный период, по видам валют в разрезе юридических и физических лиц.

Шифр 27 по символам 1 и 7 равен шифру 04 по тем же символам;
шифр 27 по символам 3 и 9 равен шифру 04 по тем же символам;
шифр 27 по символам 5 и 11 равен шифру 04 по тем же символам;
шифр 27 по символу 1 равен шифру 05 по символам 1 и 7;
шифр 27 по символу 3 равен шифру 05 по символам 3 и 9;
шифр 27 по символу 5 равен шифру 05 по символам 5 и 11;
шифр 27 по символу 7 равен шифру 06 по символам 1 и 7;
шифр 27 по символу 9 равен шифру 06 по символам 3 и 9;
шифр 27 по символу 11 равен шифру 06 по символам 5 и 11.

Шифр 33 - отражаются суммы денег, отозванных со счетов вкладов за отчетный период, по видам валют и по срокам погашения в разрезе юридических и физических лиц. Шифр 33 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 равен сумме шифров 34, 35, 36 по тем же символам.

Шифр 36 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 равен сумме шифров с 37 по 41 по тем же символам.

Шифр 34 - отражаются суммы денег, отозванных со счетов вкладов до востребования за отчетный период, по видам валют в разрезе юридических и физических лиц.

Шифр 35 - отражаются суммы денег, отозванных со счетов условных вкладов за отчетный период, по видам валют в разрезе юридических и физических лиц.

Шифр 36 - отражаются суммы денег, отозванных со счетов срочных вкладов за отчетный период, по видам валют в разрезе юридических и физических лиц.

Шифр 33 по символам 1 и 7 равен шифру 07 по тем же символам;
шифр 33 по символам 3 и 9 равен шифру 07 по тем же символам;
шифр 33 по символам 5 и 11 равен шифру 07 по тем же символам;
шифр 33 по символу 1 равен шифру 08 по символам 1 и 7;
шифр 33 по символу 3 равен шифру 08 по символам 3 и 9;
шифр 33 по символу 5 равен шифру 08 по символам 5 и 11;
шифр 33 по символу 7 равен шифру 09 по символам 1 и 7;
шифр 33 по символу 9 равен шифру 09 по символам 3 и 9;
шифр 33 по символу 11 равен шифру 09 по символам 5 и 11.

Шифр 42 - отражаются суммы остатков денег на счетах вкладов по видам валют и по срокам погашения в разрезе юридических и физических лиц на конец отчетного периода. Шифр 42 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 равен сумме шифров 43, 44, 45 по тем же символам. Шифр 45 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 равен сумме шифров с 46 по 50 по тем же символам.

Шифр 43 - отражаются остатки денег на счетах вкладов до востребования по видам валют в разрезе юридических и физических лиц на конец отчетного периода.

Шифр 44 - отражаются остатки денег на счетах условных вкладов по видам валют в разрезе юридических и физических лиц на конец отчетного периода.

Шифр 45 - отражаются остатки денег на счетах срочных вкладов по видам валют в разрезе юридических и физических лиц на конец отчетного периода.

Шифр 42 по символам 1 и 7 равен шифру 10 по тем же символам;
шифр 42 по символам 3 и 9 равен шифру 10 по тем же символам;
шифр 42 по символам 5 и 11 равен шифру 10 по тем же символам;
шифр 42 по символу 1 равен шифру 11 по символам 1 и 7;
шифр 42 по символу 3 равен шифру 11 по символам 3 и 9;
шифр 42 по символу 5 равен шифру 11 по символам 5 и 11;
шифр 42 по символу 7 равен шифру 12 по символам 1 и 7;
шифр 42 по символу 9 равен шифру 12 по символам 3 и 9;
шифр 42 по символу 11 равен шифру 12 по символам 5 и 11.

Расчет ставок вознаграждения

Ставка вознаграждения по шифру 01 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения шифров 02 и 03.

Ставка вознаграждения по шифру 02 рассчитывается как средневзвешенная величина фактически сложившихся ставок вознаграждения по вкладам юридических лиц на начало отчетного периода.

Ставка вознаграждения по шифру 03 рассчитывается как средневзвешенная величина фактически сложившихся ставок вознаграждения по вкладам физических лиц на начало отчетного периода.

Ставка вознаграждения по шифру 04 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения шифров 05 и 06.

Ставка вознаграждения по шифру 05 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения по фактически привлеченным суммам денег на счета вкладов юридических лиц за отчетный период.

Ставка вознаграждения по шифру 06 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения по фактически привлеченным суммам денег на счета вкладов физических лиц за отчетный период.

Ставка вознаграждения по шифру 07 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения шифров 08 и 09.

Ставка вознаграждения по шифру 08 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения по фактически отозванным суммам денег со счетов вкладов юридических лиц за отчетный период. Ставка вознаграждения по шифру 09 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения по фактически отозванным суммам денег со счетов вкладов физических лиц за отчетный период.

Ставка вознаграждения по шифру 10 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения с 11 по 12 шифр.

Ставка вознаграждения по шифру 11 рассчитывается как средневзвешенная величина фактически сложившихся ставок вознаграждения по вкладам юридических лиц на конец отчетного

п е р и о д а .

Ставка вознаграждения по шифру 12 рассчитывается как средневзвешенная величина фактически сложившихся ставок вознаграждения по вкладам физических лиц на конец отчетного периода.

Ставка вознаграждения по шифру 15 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения с 16 по 18 шифр.

Ставка вознаграждения по шифру 24 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения с 25 по 27 шифр.

Ставка вознаграждения по шифру 33 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения с 34 по 36 шифр.

Ставка вознаграждения по шифру 42 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения с 43 по 45 шифр.

Ставка вознаграждения по шифру 18 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения с 19 по 23 шифр.

Ставка вознаграждения по шифру 27 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения с 28 по 32 шифр.

Ставка вознаграждения по шифру 36 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения с 37 по 41 шифр.

Ставка вознаграждения по шифру 45 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения с 46 по 50 шифр.

Условный пример расчета средневзвешенной ставки вознаграждения по шифру 10

Суммы остатков денег на счетах вкладов и ставки вознаграждения по ним с о с т а в и л и :

остатки денег на вкладах юридических лиц - 500 тысяч тенге под 11 %;

остатки денег на вкладах физических лиц - 700 тысяч тенге под 12 %;

Средневзвешенная ставка вознаграждения равна:

$$\begin{array}{r} 500 \quad \times \quad 11 \quad + \quad 700 \quad \times \quad 12 \\ \hline = . \end{array}$$

500 + 700

Условный пример расчета средневзвешенных ставок вознаграждения по шифрам 24 и 27

Суммы денег, привлеченных на счета вкладов юридических и физических лиц, и ставки вознаграждения по ним за отчетный месяц с о с т а в и л и :

до востребования - 20 тысяч тенге под 2 %;

условные - 15 тысяч тенге под 9 %;

до 1 месяца - 30 тысяч тенге под 10 %;

от 1 до 3 месяцев - 40 тысяч тенге под 12 %;
от 3 месяцев до 1 года - 60 тысяч тенге под 14 %;
от 1 года до 5 лет - 70 тысяч тенге под 15 %;
от 5 лет и более - 50 тысяч тенге под 14 %.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по шифру 27 равна:

$$\frac{30 \times 10 + 40 \times 12 + 60 \times 14 + 70 \times 15 + 50 \times 14}{30 + 40 + 60 + 70 + 50} = 13,5 \%$$

Средневзвешенная ставка вознаграждения по шифру 24 равна:

$$\frac{20 \times 2 + 15 \times 9 + 250 \times 13,5}{20 + 15 + 250} = 12,5 \%$$

Приложение N 2

к Инструкции о перечне, формах и сроках представления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности об основных видах деятельности

Форма N 2 Отчет о займах и ставках вознаграждения по ним за _____ 200__ года

1. Банковские займы
в тысячах тенге

А	Б	Шифр краткосрочные в валюте:					
		1	2	3	4	5	6
		национальной		свободно-		других видах	
				конвертируемой		валют	
		сум-	средне-	сум-	средне-	сум-	средне-
		ма	взвешен-	ма	взвешен-	ма	взвешен-
			ная ставка		ная ставка		ная ставка
			вознагра-		вознагра-		вознагра-
			ждения,%		ждения,%		ждения,%

1 . С с у д н а я
з а д о л ж е н -
н о с т ь и
п р о с р о ч е н н а я
з а д о л ж е н н о с т ь
п о з а й м а м ,
п р е д о с т а в -
л е н н ы м ю р и д и -
ч е с к и м и ф и -
з и ч е с к и м
л и ц а м ,
н а н а ч а л о
о т ч е т н о г о
п е р и о д а ,
в с е г о 0 1

в т о м ч и с л е
п о м а л о м у
п р е д п р и н и -
м а т е л ь с т в у 0 2

2 . З а й м ы ,
п р е д о с т а в л е н -
н ы е ю р и д и ч е -
с к и м и ф и з и ч е -
с к и м л и ц а м з а
о т ч е т н ы й
п е р и о д ,
в с е г о 0 3

в т о м ч и с л е
п о м а л о м у
п р е д п р и н и -
м а т е л ь с т в у 0 4

3 . С с у д н а я
з а д о л ж е н н о с т ь
и п р о с р о ч е н н а я
з а д о л ж е н н о с т ь ,

погашенные
юридическими и
физическими
лицами за
отчетный
период,
всего 0 5

в том числе
по малому
предприни-
мательству 0 6

4. Ссудная
задолженность
и просроченная
задолженность
по займам,
предоставлен-
ным юридичес-
ким и физиче-
ским лицам,
на конец
отчетного пе-
риода, всего 0 7

в том числе
по малому
предприни-
мательству 0 8

5. Курсовая
разница,
всего 0 9 х х х

в том числе
по малому

предприни-
мательству 10 х х х

б . Другие
изменения
в объеме
займов,
предостав-
ленных
юридиче-
ским и
физическим
лицам,
образовав-
шиеся за
отчетный
период,
всего 11 х х х

в том числе
по малому
предприни-
мательству 12 х х х

7 . Просрочен-
ная задолжен-
ность по зай-
мам, предостав-
ленным юридиче-
ским и физи-
ческим лицам,
на конец от-
четного пе-
риода, всего 13

в том числе
по малому
предприни-
мательству 14

А	Б	1	2	3	4	5		

8. С с у д н а я

з а д о л ж е н -

н о с т ь и

п р о с р о ч е н -

н а я з а д о л -

ж е н н о с т ь п о

з а й м а м ,

п р е д о с т а в -

л е н н ы м ю р и -

д и ч е с к и м и

ф и з и ч е с к и м

л и ц а м , н а

н а ч а л о о т -

ч е т н о г о

п е р и о д а ,

в с е г о в

т о м ч и с л е

п о с р о к а м

п о г а ш е н и я : 1 5

до 1 м е с я ц а 1 6

от 1 д о
3 м е с я ц е в 1 7

от 3 м е с я ц е в
до 1 г о д а 1 8

от 1 г о д а
до 5 л е т 1 9

с в ы ш е 5
л е т и б о л е е 2 0

9. З а й м ы ,

п р е д о с т а в -

л е н н ы е ю р и -
 д и ч е с к и м и
 ф и з и ч е с к и м
 л и ц а м з а
 о т ч е т н ы й
 п е р и о д ,
 в с е г о в
 т о м ч и с л е
 п о с р о к а м
 п о г а ш е н и я : 2 1

д о 1
 м е с я ц а 2 2

о т 1 д о
 3 м е с я ц е в 2 3

о т 3 м е с я ц е в
 д о 1 г о д а 2 4

о т 1 г о д а
 д о 5 л е т 2 5

с в ы ш е 5 л е т
 и б о л е е 2 6

1 0 . С с у д н а я
 з а д о л ж е н н о с т ь
 и п р о с р о ч е н н а я
 з а д о л ж е н н о с т ь ,
 п о г а ш е н н ы е
 ю р и д и ч е с к и м и
 и ф и з и ч е с к и м и
 л и ц а м и з а
 о т ч е т н ы й п е -
 р и о д , в с е г о
 в т о м ч и с л е

п о с р о к а м
п о г а ш е н и я : 2 7

д о 1 м е с я ц а 2 8

о т 1 д о 3
м е с я ц е в 2 9

о т 3 м е с я ц е в
д о 1 г о д а 3 0

о т 1 г о д а
д о 5 л е т 3 1

с в ы ш е 5 л е т
и б о л е е 3 2

1 1 . С с у д н а я з а -
д о л ж е н н о с т ь и
п р о с р о ч е н н а я
з а д о л ж е н н о с т ь
п о з а й м а м ,
п р е д о с т а в л е н -
н ы м ю р и д и ч е с -
к и м и ф и з и ч е с -
к и м л и ц а м , н а
к о н е ц о т ч е т -
н о г о п е р и о д а ,
в с е г о в т о м
ч и с л е п о с р о -
к а м п о г а ш е н и я : 3 3

д о 1 м е с я ц а 3 4

о т 1 д о
3 м е с я ц е в 3 5

о т	3	м е с я ц е в	
д о	1	г о д а	3 6
<hr/>			
о т	1	г о д а	
д о	5	л е т	3 7
<hr/>			
с в ы ш е	5	л е т	
и	б о л е е		3 8
<hr/>			
1 2 .		П р о с р о -	
ч е н н а я		з а -	
д о л ж е н н о с т ь			
п о	з а й м а м ,		
п р е д о с т а в -			
л е н н ы м			
ю р и д и ч е с к и м			
и	ф и з и ч е с к и м		
л и ц а м ,	н а		
к о н е ц	о т ч е т -		
н о г о	п е р и о д а ,		
в с е г о	в	т о м	
ч и с л е	п о	с р о -	
к а м	п о г а ш е н и я :	3 9	
<hr/>			
д о	1	м е с я ц а	4 0
<hr/>			
о т	1	д о	
3	м е с я ц е в		4 1
<hr/>			
о т	3	м е с я ц е в	
д о	1	г о д а	4 2
<hr/>			
о т	1	г о д а	
д о	5	л е т	4 3
<hr/>			
с в ы ш е	5	л е т	
и	б о л е е		4 4
<hr/>			

физическим лицам в валюте:					
национальной		свободно- конвертируемой		других видах валют	
сум- ма	средне- взвешен- ная ставка вознагра- ждения,%	сум- ма	средне- взвешен- ная ставка вознагра- ждения,%	сум- ма	средне- взвешен- ная ставка вознагра- ждения,%
7	8	9	10	11	12

Председатель _____

(Ф . И . О .)

Главный бухгалтер _____

(Ф . И . О .)

Исполнитель _____

(Ф.И.О.) телефон _____

" ____ " _____ 200__ г.

Правила заполнения формы N 2

"Отчет о займах и ставках вознаграждения по ним" по форме N 2 составляется ежемесячно всеми банками, осуществляющими операции по займам с резидентами (юридическими и физическими лицами).

Отчет представляется в тысячах тенге в целом по банку и в разрезе областей с выделением городов Астана и Алматы.

Суммы, учитываемые на балансовых счетах, включенные в отчет, должны быть распределены по срокам погашения на основании договоров с клиентами об открытии ссудных счетов.

По срокам погашения займы могут быть классифицированы на:

- 1) до 1 месяца;
- 2) от 1 до 3 месяцев;
- 3) от 3 месяцев до 1 года;
- 4) от 1 года до 5 лет;
- 5) от 5 лет и более.

Заполнение символов и шифров формы осуществляется следующим образом.

Шифр 01 - отражаются суммы остатков ссудной задолженности и просроченной задолженности по займам, предоставленным клиентам, по видам валют на начало отчетного периода. Шифр 01 по всем символам равен шифру 07 по тем же символам отчета за предыдущий месяц.

Шифр 02 - отражаются суммы остатков ссудной задолженности и просроченной задолженности по займам, предоставленным клиентам (субъектам малого предпринимательства), по видам валют на начало отчетного периода. Шифр 02 по всем символам равен шифру 08 по тем же символам отчета за предыдущий месяц.

Шифр 02 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 меньше или равен шифру 01 по тем же символам.

Шифр 03 - отражаются суммы краткосрочных и долгосрочных займов, предоставленных клиентам за отчетный период, по видам валют.

Шифр 04 - отражаются суммы краткосрочных и долгосрочных займов, предоставленных клиентам (субъектам малого предпринимательства) за отчетный период, по видам валют.

Если по тем или иным счетам не было выдачи, то по шифрам 03 и 04 показываются нули.

Шифр 04 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 меньше или равен шифру 03 по тем же символам.

Шифр 05 - отражаются суммы займов, погашенных клиентами за отчетный период, включая суммы погашенной просроченной задолженности по займам.

Шифр 06 - отражаются суммы займов, погашенных клиентами (субъектами малого предпринимательства) за отчетный период, включая суммы погашенной просроченной задолженности по займам.

Шифр 06 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 меньше или равен шифру 05 по тем же символам.

Шифр 07 - отражаются суммы остатков ссудной задолженности и просроченной задолженности по займам, предоставленным клиентам, по видам валют на конец отчетного периода.

Шифр 08 - отражаются суммы остатков ссудной задолженности и просроченной задолженности по займам, предоставленным клиентам (субъектам малого предпринимательства), по видам валют на конец отчетного периода.

Шифр 08 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 меньше или равен шифру 07 по тем же символам.

По шифрам 09 и 10 отражается курсовая разница, возникающая в результате отражения в системе бухгалтерского учета, финансовой и иной отчетности одного и того же количества единиц иностранной валюты в отчетной валюте при изменении курса.

Шифр 09 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 равен: сумме шифров 07, 05 за вычетом ш и ф р о в

$$09 = 07 + 05 - 01 - 03 - 11.$$

Шифр 10 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 равен: сумме шифров 08, 06 за вычетом ш и ф р о в

$$10 = 08 + 06 - 02 - 04 - 12.$$

По шифрам 11 и 12 отражаются суммы, образовавшиеся в отчетном периоде, причиной возникновения которых не являются ни операции по предоставлению и погашению займов, ни изменения курса. Это те суммы, которые возникают, например, при изменении принадлежности клиента к сектору экономики, к субъектам малого предпринимательства, валюты займа, сроков займа, списание безнадежных долгов, отнесение сумм основного долга на счета просроченной и заблокированной задолженности клиентов по займам банка, ошибочные записи и т о м у п о д о б н о е .

Шифр 13 - отражаются суммы остатков просроченной задолженности по займам, предоставленным клиентам, по видам валют на конец отчетного периода .

Шифр 14 - отражаются суммы остатков просроченной задолженности по займам, предоставленным клиентам (субъектам малого предпринимательства), по видам валют на конец отчетного периода.

Шифр 14 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 меньше или равен шифру 13 по тем же с и м в о л а м .

Шифр 13 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 меньше или равен шифру 07 по тем же с и м в о л а м .

Шифр 14 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 меньше или равен шифру 08 по тем же с и м в о л а м .

Шифр 15 - отражаются суммы остатков ссудной задолженности и просроченной задолженности по займам по видам валют и по срокам погашения в разрезе юридических и физических лиц на начало отчетного периода. Шифр 15 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 равен сумме шифров с 16 по 20 по тем же символам.

Шифр 15 по символам 1 и 7 равен шифру 01 по тем же символам;
шифр 15 по символам 3 и 9 равен шифру 01 по тем же символам;
шифр 15 по символам 5 и 11 равен шифру 01 по тем же символам;
сумма шифров 16, 17, 18 по символам 1 и 7 равна шифру 01 по символу 1;
сумма шифров 16, 17, 18 по символам 3 и 9 равна шифру 01 по символу 3;
сумма шифров 16, 17, 18 по символам 5 и 11 равна шифру 01 по символу 5;
сумма шифров 19 и 20 по символам 1 и 7 равна шифру 01 по символу 7;
сумма шифров 19 и 20 по символам 3 и 9 равна шифру 01 по символу 9;
сумма шифров 19 и 20 по символам 5 и 11 равна шифру 01 по символу 11.

Шифр 21 - отражаются суммы займов, предоставленных клиентам за отчетный период, по видам валют и по срокам погашения в разрезе юридических и физических лиц. Если по тем или иным счетам не было выдачи, то показываются нули. Шифр 21 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 равен сумме шифров с 22 по 26 по тем же символам.

Шифр 21 по символам 1 и 7 равен шифру 03 по тем же символам;
шифр 21 по символам 3 и 9 равен шифру 03 по тем же символам;
шифр 21 по символам 5 и 11 равен шифру 03 по тем же символам;
сумма шифров 22, 23, 24 по символам 1 и 7 равна шифру 03 по символу 1;
сумма шифров 22, 23, 24 по символам 3 и 9 равна шифру 03 по символу 3;
сумма шифров 22, 23, 24 по символам 5 и 11 равна шифру 03 по символу 5;
сумма шифров 25 и 26 по символам 1 и 7 равна шифру 03 по символу 7;
сумма шифров 25 и 26 по символам 3 и 9 равна шифру 03 по символу 9;
сумма шифров 25 и 26 по символам 5 и 11 равна шифру 03 по символу 11.

Шифр 27 - отражаются суммы займов, погашенных клиентами за отчетный период, по видам валют и по срокам погашения в разрезе юридических и физических лиц, включая суммы погашенной просроченной задолженности по займам, предоставленным клиентам. Шифр 27 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 равен сумме шифров с 28 по 32 по тем же символам.

Шифр 27 по символам 1 и 7 равен шифру 05 по тем же символам;
шифр 27 по символам 3 и 9 равен шифру 05 по тем же символам;
шифр 27 по символам 5 и 11 равен шифру 05 по тем же символам;
сумма шифров 28, 29, 30 по символам 1 и 7 равна шифру 05 по символу 1;
сумма шифров 28, 29, 30 по символам 3 и 9 равна шифру 05 по символу 3;
сумма шифров 28, 29, 30 по символам 5 и 11 равна шифру 05 по символу 5;
сумма шифров 31 и 32 по символам 1 и 7 равна шифру 05 по символу 7;
сумма шифров 31 и 32 по символам 3 и 9 равна шифру 05 по символу 9;
сумма шифров 31 и 32 по символам 5 и 11 равна шифру 05 по символу 11.

Шифр 33 - отражаются суммы остатков ссудной задолженности и просроченной задолженности по займам по видам валют и по срокам погашения в разрезе юридических и физических лиц на конец отчетного периода. Шифр 33 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 равен сумме шифров с 34 по 38 по тем же символам.

Шифр 33 по символам 1 и 7 равен шифру 07 по тем же символам;
шифр 33 по символам 3 и 9 равен шифру 07 по тем же символам;
шифр 33 по символам 5 и 11 равен шифру 07 по тем же символам;
сумма шифров 34, 35, 36 по символам 1 и 7 равна шифру 07 по символу 1 ;

сумма шифров 34, 35, 36 по символам 3 и 9 равна шифру 07 по символу 3;
сумма шифров 34, 35, 36 по символам 5 и 11 равна шифру 07 по символу 5;

сумма шифров 37 и 38 по символам 1 и 7 равна шифру 07 по символу 7;
сумма шифров 37 и 38 по символам 3 и 9 равна шифру 07 по символу 9;
сумма шифров 37 и 38 по символам 5 и 11 равна шифру 07 по символу 11.

Шифр 39 - отражаются суммы остатков просроченной задолженности по займам по видам валют и по срокам погашения в разрезе юридических и физических лиц на конец отчетного периода.

Шифр 39 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 равен сумме шифров с 40 по 44 по тем же символам.

Шифр 39 по символам 1 и 7 равен шифру 13 по тем же символам;
шифр 39 по символам 3 и 9 равен шифру 13 по тем же символам;
шифр 39 по символам 5 и 11 равен шифру 13 по тем же символам;
сумма шифров 40, 41, 42 по символам 1 и 7 равна шифру 13 по символу 1;
сумма шифров 40, 41, 42 по символам 3 и 9 равна шифру 13 по символу 3;
сумма шифров 40, 41, 42 по символам 5 и 11 равна шифру 13 по символу 5;
сумма шифров 43 и 44 по символам 1 и 7 равна шифру 13 по символу 7;
сумма шифров 43 и 44 по символам 3 и 9 равна шифру 13 по символу 9;
сумма шифров 43 и 44 по символам 5 и 11 равна шифру 13 по символу 11.

Шифр 39 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 меньше или равен шифру 33 по тем же символам.

Шифр 40 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 меньше или равен шифру 34 по тем же символам.

Шифр 41 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 меньше или равен шифру 35 по тем же символам.

Шифр 42 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 меньше или равен шифру 36 по тем же символам.

Шифр 43 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 меньше или равен шифру 37 по тем же символам.

Шифр 44 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 меньше или равен шифру 38 по тем же символам.

Расчет ставок вознаграждения

Ставка вознаграждения по шифру 01 рассчитывается как средневзвешенная величина фактически сложившихся ставок вознаграждения по займам и просроченным займам клиентов на начало отчетного периода. При расчете ставки вознаграждения по шифру 01 следует учитывать как суммы ссудной задолженности, так и просроченной задолженности по займам, предоставленным клиентам.

Ставка вознаграждения по шифру 02 рассчитывается как средневзвешенная величина фактически сложившихся ставок вознаграждения по займам и просроченным займам клиентов

(субъектов малого предпринимательства) на начало отчетного периода. При расчете ставки вознаграждения по шифру 02 следует учитывать как суммы ссудной задолженности, так и просроченной задолженности по займам, предоставленным клиентам (субъектам малого предпринимательства).

Ставка вознаграждения по шифру 03 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения по фактически предоставленным займам клиентам за отчетный период.

Ставка вознаграждения по шифру 04 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения по фактически предоставленным займам клиентам (субъектам малого предпринимательства) за отчетный период.

Ставка вознаграждения по шифру 05 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения по фактически погашенным займам клиентами за отчетный период. При расчете ставки вознаграждения по шифру 05 следует учитывать как суммы ссудной задолженности, так и просроченной задолженности по займам, предоставленным клиентам.

Ставка вознаграждения по шифру 06 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения по фактически погашенным займам клиентами (субъектами малого предпринимательства) за отчетный период. При расчете ставки вознаграждения по шифру 06 следует учитывать как суммы ссудной задолженности, так и просроченной задолженности по займам, предоставленным клиентам (субъектам малого предпринимательства).

Ставка вознаграждения по шифру 07 рассчитывается как средневзвешенная величина фактически сложившихся ставок вознаграждения по займам и просроченным займам клиентов на конец отчетного периода. При расчете ставки вознаграждения по шифру 07 следует учитывать как суммы ссудной задолженности, так и просроченной задолженности по займам, предоставленным клиентам.

Ставка вознаграждения по шифру 08 рассчитывается как средневзвешенная величина фактически сложившихся ставок вознаграждения по займам и просроченным займам клиентов (субъектов малого предпринимательства) на конец отчетного периода. При расчете ставки вознаграждения по шифру 08 следует учитывать как суммы ссудной задолженности, так и просроченной задолженности по займам, предоставленным клиентам (субъектам малого предпринимательства).

Ставка вознаграждения по шифру 13 рассчитывается как средневзвешенная величина фактически сложившихся ставок вознаграждения по просроченным займам клиентов на конец отчетного периода.

Ставка вознаграждения по шифру 14 рассчитывается как средневзвешенная

величина фактически сложившихся ставок вознаграждения по просроченным займам клиентов (субъектов малого предпринимательства) на конец отчетного периода .

Ставка вознаграждения по шифру 15 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения с 16 по 20 шифр.

Ставка вознаграждения по шифру 21 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения с 22 по 26 шифр.

Ставка вознаграждения по шифру 27 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения с 28 по 32 шифр.

Ставка вознаграждения по шифру 33 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения с 34 по 38 шифр.

Ставка вознаграждения по шифру 39 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения с 40 по 44 шифр.

Условный пример расчета средневзвешенной ставки вознаграждения по шифру 07

Фактическая задолженность на конец отчетного месяца по займам, предоставленным клиентам, составила 630 тысяч тенге. Из них:

100 тысяч тенге под 20 % ,

150 тысяч тенге под 21 % ,

200 тысяч тенге под 19 % ,

10 тысяч тенге под 180 % , просроченная задолженность,

20 тысяч тенге - блокированная задолженность.

Средневзвешенная ставка вознаграждения равна:

$$\frac{100 \times 20 + 150 \times 21 + 200 \times 19 + 10 \times 180 + 20 \times 0}{100 + 150 + 200 + 10 + 20} = 22,4 \%$$

Условный пример расчета средневзвешенной ставки вознаграждения по шифру 21

Сумма займов, предоставленных клиентам за отчетный период, и ставки вознаграждения по ним составили:

до 1 месяца - 80 тысяч тенге под 18 % ,

от 1 до 3 месяцев - 100 тысяч тенге под 19 % ,

от 3 месяцев до 1 года - 120 тысяч тенге под 20 % ,

от 1 года до 5 лет - 140 тысяч тенге под 21 % ,

от 5 лет и более - 160 тысяч тенге под 22 % .

Средневзвешенная ставка вознаграждения равна:

$$\frac{80 \times 18 + 100 \times 19 + 120 \times 20 + 140 \times 21 + 160 \times 22}{80 + 100 + 120 + 140 + 160} = 20,3 \%$$

Приложение N 3
к Инструкции о перечне, формах и
сроках представления банками второго
уровня и организациями, осуществляющими
отдельные виды банковских операций,
отчетности об основных видах деятельности

**Форма N 3 Отчет об остатках фактической
задолженности по займам**

за _____ 200__ года

в тысячах тенге

Код займа и неплатежа по займу	Номер балансового счета	Код объекта кредитования	Код займа по виду залога	Код формы собственности заемщика	Код вида экономической деятельности заемщика	Сумма
1	2	3	4	5	6	7

Председатель _____
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____
(Ф.И.О.)

Исполнитель _____
(Ф.И.О.) телефон _____

"__" _____ 200__ г.

Правила заполнения формы N 3

"Отчет об остатках фактической задолженности по займам" по форме N 3 составляется ежемесячно всеми банками, осуществляющими операции по займам с резидентами (юридическими и физическими лицами). Отчет представляется в тысячах тенге в целом по банку и в разрезе областей с выделением городов Астана и Алматы.

В отчете отражаются суммы остатков ссудной задолженности и просроченной задолженности по займам, предоставленным клиентам в национальной и иностранной валюте.

Отчет составляется следующим образом.

Графа 1 - указываются коды займов и неплатежей по займам, которые приведены в Приложении N 13 к настоящей Инструкции.

1	2	3	4	5	6	7	8
---	---	---	---	---	---	---	---

Председатель _____
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____
(Ф.И.О.)

Исполнитель _____
(Ф.И.О.) _____ телефон

" " _____ 200__ г.

Правила заполнения формы N 4

"Отчет о предоставленных займах" по форме N 4 составляется ежемесячно всеми банками, осуществляющими операции по займам с резидентами (юридическими и физическими лицами). Отчет представляется в тысячах тенге в целом по банку и в разрезе областей с выделением городов Астана и Алматы.

В отчете отражаются суммы займов, предоставленных клиентам за отчетный период, как в национальной, так и в иностранной валюте.

Отчет составляется следующим образом.

Графа 1 - указываются коды займов, которые приведены в Приложении N 13 к настоящей Инструкции.

Графа 2 - указываются семизначные номера балансовых счетов, по дебету которых проводятся суммы займов, предоставленных клиентам.

Графа 3 - указываются коды объектов кредитования, которые приведены в Приложении N 14 к настоящей Инструкции.

Графа 4 - указываются коды займов по виду залога, которые приведены в Приложении N 15 к настоящей Инструкции.

Графа 5 - указываются коды форм собственности заемщиков, которые приведены в Приложении N 16 к настоящей Инструкции.

Графа 6 - указываются коды видов экономической деятельности заемщиков, которые приведены в Приложении N 17 к настоящей Инструкции.

Графа 7 - отражаются средневзвешенные ставки вознаграждения по фактически предоставленным займам за отчетный период согласно договорам. В графе 7 выводятся итоги по каждому балансовому счету кодов займов, по каждому коду займов и общий итог по отчету. При подведении итогов рассчитываются средневзвешенные ставки вознаграждения по займам.

Условный пример расчета средневзвешенных ставок вознаграждения

в тысячах тенге, за период

Код	Номер	Код	Код	Код формы	Код вида	Средневзве-	Сум-
-----	-------	-----	-----	-----------	----------	-------------	------

1	2	3	4	5	6	7	8
02	1417171	11	04	20	36	20,0	100
02	1417171	11	04	20	36	20,0	100
итого по балансовому счету 1417171						22,0	300
02	1440171	11	04	20	15	21,0	400
02	1440171	11	04	20	15	21,0	400
итого по балансовому счету 1440171						19,9	900
итого по коду 02						20,4	1200
итого						20,4	1200

Средневзвешенная ставка вознаграждения по балансовому счету 1417171 равна:

$$\frac{100 \times 20,0 + 200 \times 23,0}{100 + 200} = 22,0 \%$$

Средневзвешенная ставка вознаграждения по балансовому счету 1440171 равна:

$$\frac{400 \times 21,0 + 500 \times 19,0}{400 + 500} = 19,9 \%$$

Средневзвешенная ставка вознаграждения по коду 02 равна:

$$\frac{300 \times 22,0 + 900 \times 19,9}{300 + 900} = 20,4 \%$$

Графа 8 - отражаются суммы займов, предоставленных клиентам (юридическим и физическим лицам) за отчетный период по соответствующим

к о д а м з а й м о в .

В графе 8 выводятся итоги по каждому балансовому счету кодов займов, по каждому коду займов и общий итог по отчету.

В отчет данные вносятся в последовательном порядке кодов займов. Данные по кодам займов отражаются в порядке возрастания номера балансового счета.

Приложение N 5
к Инструкции о перечне, формах и сроках представления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности об основных видах деятельности
Форма N 5 Отчет о текущих счетах клиентов и ставках вознаграждения по ним за _____200__года
в тысячах тенге

Шифр	Текущие счета клиентов в валюте:					стро- ки	
	национальной	свободно- конвертируемой	других видах валют				
	сумма	средне- взвешенная	сумма	средне- взвешенная	сумма	средне- взвешенная	
	ставка	вознагражде- ния, %	ставка	вознагражде- ния, %	ставка	вознагражде- ния, %	
А	Б	1	2	3	4	5	6
1. Остатки денег на текущих счетах юридических и физических лиц на начало отчетного периода, всего							0 1

в т о м ч и с л е :

юридические лица 0 2

физические лица 0 3

2. Поступило 0 4

денег на текущие
счета юридических

и физических лиц

за отчетный

период, всего

в т о м ч и с л е :

юридические лица 0 5

физические лица 0 6

3. Отозвано денег 0 7

с текущих счетов

юридических и

физических лиц за

отчетный период,

всего в т о м

ч и с л е :

юридические лица 0 8

физические лица 0 9

4. Остатки денег 1 0

на текущих счетах

юридических и

физических лиц на

конец отчетного

периода, всего

в т о м ч и с л е :

юридические лица 11

физические лица 12

5. Курсовая разница, 13 х х х
всего

юридические лица 14 х х х

физические лица 15 х х х

6. Другие изменения объема счетов ких и лиц, шиеся период, 16 х х х
в текущих юридических - физических образовавших за отчетный период, всего

юридические лица 17 х х х

физические лица 18 х х х

Председатель _____ Исполнитель _____
(Ф.И.О.) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____ телефон _____
(Ф.И.О.) " " _____ 200 г.

Правила заполнения формы N 5

"Отчет о текущих счетах клиентов и ставках вознаграждения по ним" по форме N 5 составляется ежемесячно всеми банками, осуществляющими операции на текущих счетах резидентов (юридических и физических лиц). Отчет представляется в тысячах тенге в целом по банку и в разрезе областей с выделением городов Астана и Алматы.

Заполнение символов и шифров формы осуществляется следующим образом.

Шифр 01 - отражаются суммы остатков денег на текущих счетах юридических и физических лиц по видам валют на начало отчетного периода. Шифр 01 по всем символам равен шифру 10 по тем же символам отчета за

п р е д ы д у щ и й

м е с я ц .

Шифр 02 - отражаются суммы остатков денег на текущих счетах юридических лиц по видам валют на начало отчетного периода. Шифр 02 по всем символам равен шифру 11 по тем же символам отчета за предыдущий месяц .

Шифр 03 - отражаются суммы остатков денег на текущих счетах физических лиц по видам валют на начало отчетного периода. Шифр 03 по всем символам равен шифру 12 по тем же символам отчета за предыдущий месяц.

Шифр 01 по символам 1, 3, 5 соответствует сумме шифров 02, 03 по тем же с и м в о л а м .

Шифр 04 - отражаются суммы поступивших денег на текущие счета юридических и физических лиц за отчетный период. Если не было поступления денег на текущие счета, то в отчете указываются нули.

Шифр 05 - отражаются суммы поступивших денег на текущие счета юридических лиц за отчетный период. Если не было поступления денег на текущие счета, то в отчете указываются нули.

Шифр 06 - отражаются суммы поступивших денег на текущие счета физических лиц за отчетный период. Если не было поступления денег на текущие счета, то в отчете указываются нули.

Шифр 04 по символам 1, 3, 5 соответствует сумме шифров 05, 06 по тем же с и м в о л а м .

Шифр 07 - отражаются суммы денег, отозванных с текущих счетов юридических и физических лиц за отчетный период, по видам валют.

Шифр 08 - отражаются суммы денег, отозванных с текущих счетов юридических лиц за отчетный период, по видам валют.

Шифр 09 - отражаются суммы денег, отозванных с текущих счетов физических лиц за отчетный период, по видам валют.

Шифр 07 по символам 1, 3, 5 соответствует сумме шифров 08, 09 по тем же с и м в о л а м .

Шифр 10 - отражаются суммы остатков денег на текущих счетах юридических и физических лиц по видам валют на конец отчетного периода.

Шифр 11 - отражаются суммы остатков денег на текущих счетах юридических лиц по видам валют на конец отчетного периода.

Шифр 12 - отражаются суммы остатков денег на текущих счетах физических лиц по видам валют на конец отчетного периода.

Шифр 10 по символам 1, 3, 5 соответствует сумме шифров 11, 12 по тем же с и м в о л а м .

По шифру 13 отражается курсовая разница, возникающая в результате отражения в системе бухгалтерского учета, финансовой и иной отчетности

одного и того же количества единиц иностранной валюты в отчетной валюте при изменении курса. Шифр 13 по символам 1, 3, 5 равен сумме шифров 10 и 07 за вычетом шифров 01, 04, 16:

$$13 = 10 - 01 - 04 + 07 - 16.$$

Шифр 13 по символам 1, 3, 5 соответствует сумме шифров 14, 15 по тем же символам.

Шифр 14 по символам 1, 3, 5 равен сумме шифров 11 и 08 за вычетом шифров 02, 05, 17:

$$14 = 11 - 02 - 05 + 08 - 17.$$

Шифр 15 по символам 1, 3, 5 равен сумме шифров 12 и 09 за вычетом шифров 03, 06, 18:

$$15 = 12 - 03 - 06 + 09 - 18.$$

По шифру 16 отражаются суммы, образовавшиеся в отчетном периоде, причиной возникновения которых не являются ни операции по привлечению и отзыву вкладов, ни изменения курса. Это те суммы, которые возникают, например, при изменении принадлежности клиента к сектору экономики, валюты вклада, сроков вклада, ошибочные записи и тому подобное.

Шифр 16 по символам 1, 3, 5 равен сумме шифров 17 и 18.

Расчет ставок вознаграждения

В отчете по символам 2, 4, 6 отражаются средневзвешенные ставки вознаграждения.

Ставка вознаграждения по шифру 01 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения шифров 02 и 03.

Ставка вознаграждения по шифру 02 рассчитывается как средневзвешенная величина фактически сложившихся ставок вознаграждения по текущим счетам юридических лиц на начало отчетного периода.

Ставка вознаграждения по шифру 03 рассчитывается как средневзвешенная величина фактически сложившихся ставок вознаграждения по текущим счетам физических лиц на начало отчетного периода.

Ставка вознаграждения по шифру 04 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения шифров 05 и 06.

Ставка вознаграждения по шифру 05 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения по фактически привлеченным суммам денег на текущие счета юридических лиц за отчетный период.

Ставка вознаграждения по шифру 06 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения по фактически привлеченным суммам денег на текущие счета физических лиц за отчетный период.

Ставка вознаграждения по шифру 07 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения шифров 08 и 09.

Ставка вознаграждения по шифру 08 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения по фактически отозванным суммам денег с текущих счетов юридических лиц за отчетный период.

Ставка вознаграждения по шифру 09 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения по фактически отозванным суммам денег с текущих счетов физических лиц за отчетный период.

Ставка вознаграждения по шифру 10 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения шифров 11 и 12.

Ставка вознаграждения по шифру 11 рассчитывается как средневзвешенная величина фактически сложившихся ставок вознаграждения по текущим счетам юридических лиц на конец отчетного периода.

Ставка вознаграждения по шифру 12 рассчитывается как средневзвешенная величина фактически сложившихся ставок вознаграждения по текущим счетам физических лиц на конец отчетного периода.

Приложение N 6
к Инструкции о перечне, формах и сроках представления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности об основных видах деятельности
Форма N 6 Отчет о покупке/продаже наличной иностранной валюты обменными пунктами за _____ 200__ года

1. Покупка наличной иностранной валюты обменными пунктам

в единицах валюты

Наименование валюты	Шифр	Наимень- стро- ки	Наиболь- ший курс (тенге, тиын за	Средневзвешенный курс (тен- ге, тиын	Объем покуп- ки иностран- ной валюты у физических лиц
А	Б	1	2	3	4
Доллар	С Ш А	-	всего		01

в том числе :

обменные пункты				0 2
б а н к о в				
обменные пункты				0 3
о р г а н и з а ц и й ,				
осуществляющих				
отдельные		в и д ы		
банковских		о п е р а ц и й		
Российский	рубль	-		0 4
	в с е г о в	т о м	ч и с л е :	
обменные пункты				0 5
б а н к о в				
обменные пункты				0 6
о р г а н и з а ц и й ,				
осуществляющих				
отдельные		в и д ы		
банковских		о п е р а ц и й		
Е В Р О	-	в с е г о		0 7
			в т о м	ч и с л е :
обменные пункты				0 8
б а н к о в				
обменные пункты				0 9
о р г а н и з а ц и й ,				
осуществляющих				
отдельные		в и д ы		
банковских операций				

2. Продажа наличной иностранной валюты обменными пунктами

в единицах валюты

Наименование валюты	Шифр	Наимень- стро- ки	Наиболь- ший курс (тенге, тиын за	Срениз курс (тенге, тиын за	Объем прода- женный курс (тен- ге, тиын за единицу	Объем прода- жи иностран- ной валюты физическим лицам
А	Б	1	2	3	4	
Доллар	С Ш А	-	в с е г о			1 1
						в т о м ч и с л е :

обменные пункты		12
банков		
обменные пункты		13
организаций,		
осуществляющих		
отдельные	виды	
банковских	операций	
Российский рубль	-	14
всего		
	в том числе:	
обменные пункты		15
банков		
обменные пункты		16
организаций,		
осуществляющих		
отдельные	виды	
банковских	операций	
ЕВРО - всего		17
	в том числе:	
обменные пункты		18
банков		
обменные пункты		19
организаций,		
осуществляющих		
отдельные	виды	
банковских	операций	

Директор филиала _____
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____
(Ф.И.О.)

Исполнитель _____ телефон _____
(Ф.И.О.)

" ____ " _____ 200 г.

Правила заполнения формы N 6

Отчет о покупке/продаже наличной иностранной валюты обменными пунктами составляется ежемесячно всеми обменными пунктами, осуществляющими обменные операции с наличной иностранной валютой.

К обменным пунктам организаций, осуществляющих отдельные виды

банковских операций (далее по тексту обменные пункты организаций), относятся обменные пункты организаций (юридических лиц, единственным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой), кредитных товариществ и организаций почтовой связи.

Заполнение символов и шифров формы осуществляется следующим образом.

По шифру 01 отражается объем покупки долларов США у физических лиц обменными пунктами банков и обменными пунктами организаций в целом за отчетный месяц.

символ 1: указывается наименьший курс покупки долларов США из шифров 0 2 и 0 3 ;

символ 2: указывается наибольший курс покупки долларов США из шифров 0 2 и 0 3 ;

символ 3: указывается средневзвешенный курс покупки долларов США;

символ 4: соответствует сумме шифров 02 и 03 по этому символу.

По шифру 02 отражается объем покупки долларов США у физических лиц обменными пунктами банков за отчетный месяц.

символ 1: указывается наименьший курс покупки долларов США за отчетный месяц ;

символ 2: указывается наибольший курс покупки долларов США за отчетный месяц ;

символ 3: указывается средневзвешенный курс покупки долларов США за отчетный месяц ;

символ 4: указывается сумма купленных долларов США за отчетный месяц.

По шифру 03 отражается объем покупки долларов США у физических лиц обменными пунктами организаций за отчетный месяц.

символ 1: указывается наименьший курс покупки долларов США за отчетный месяц ;

символ 2: указывается наибольший курс покупки долларов США за отчетный месяц ;

символ 3: указывается средневзвешенный курс покупки долларов США за отчетный месяц ;

символ 4: указывается сумма купленных долларов США за отчетный месяц.

По шифру 04 отражается объем покупки российских рублей у физических лиц обменными пунктами банков и обменными пунктами организаций в целом за отчетный месяц.

символ 1: указывается наименьший курс покупки российских рублей из шифров 0 5 и 0 6 ;

символ 2: указывается наибольший курс покупки российских рублей из шифров 0 5 и 0 6 ;

символ 3: указывается средневзвешенный курс покупки российских рублей;

символ 4: соответствует сумме шифров 05 и 06 по этому символу.

По шифру 05 отражается объем покупки российских рублей у физических лиц обменными пунктами банков за отчетный месяц.

символ 1: указывается наименьший курс покупки российских рублей за отчетный месяц ;

символ 2: указывается наибольший курс покупки российских рублей за отчетный месяц ;

символ 3: указывается средневзвешенный курс покупки российских рублей за отчетный месяц ;

символ 4: указывается сумма купленных российских рублей за отчетный месяц .

По шифру 06 отражается объем покупки российских рублей у физических лиц обменными пунктами организаций за отчетный месяц.

символ 1: указывается наименьший курс покупки российских рублей за отчетный месяц ;

символ 2: указывается наибольший курс покупки российских рублей за отчетный месяц ;

символ 3: указывается средневзвешенный курс покупки российских рублей за отчетный месяц ;

символ 4: указывается сумма купленных российских рублей за отчетный месяц .

По шифру 07 отражается объем покупки ЕВРО у физических лиц обменными пунктами банков и обменными пунктами организаций в целом за отчетный месяц .

символ 1: указывается наименьший курс покупки ЕВРО;

символ 2: указывается наибольший курс покупки ЕВРО из шифров 08 и 09;

символ 3: указывается средневзвешенный курс покупки ЕВРО из шифров 08 и 09 ;

символ 4: соответствует сумме шифров 08 и 09 по этому символу.

По шифру 08 отражается объем покупки ЕВРО у физических лиц обменными пунктами банков за отчетный месяц.

символ 1: указывается наименьший курс покупки ЕВРО за отчетный месяц;

символ 2: указывается наибольший курс покупки ЕВРО за отчетный месяц;

символ 3: указывается средневзвешенный курс покупки ЕВРО за отчетный месяц ;

символ 4: указывается сумма купленных ЕВРО за отчетный месяц.

По шифру 09 отражается объем покупки ЕВРО у физических лиц обменными пунктами организаций за отчетный месяц.

символ 1: указывается наименьший курс покупки ЕВРО за отчетный месяц;
символ 2: указывается наибольший курс покупки ЕВРО за отчетный месяц;
символ 3: указывается средневзвешенный курс покупки ЕВРО за отчетный
м е с я ц ;

символ 4: указывается сумма купленных ЕВРО за отчетный месяц.

По шифру 11 отражается объем продажи долларов США физическим лицам
обменными пунктами банков и обменными пунктами организаций в целом за
о т ч е т н ы й м е с я ц .

символ 1: указывается наименьший курс продажи долларов США из шифров
1 2 и 1 3 ;

символ 2: указывается наибольший курс продажи долларов США из шифров
1 2 и 1 3 ;

символ 3: указывается средневзвешенный курс продажи долларов США;

символ 4: соответствует сумме шифров 12 и 13 по этому символу.

По шифру 12 отражается объем продажи долларов США физическим лицам
обменными пунктами банков за отчетный месяц.

символ 1: указывается наименьший курс продажи долларов США за
о т ч е т н ы й м е с я ц ;

символ 2: указывается наибольший курс продажи долларов США за отчетный
м е с я ц ;

символ 3: указывается средневзвешенный курс продажи долларов США за
о т ч е т н ы й м е с я ц ;

символ 4: указывается сумма проданных долларов США за отчетный месяц.

По шифру 13 отражается объем продажи долларов США физическим лицам
обменными пунктами организаций за отчетный месяц.

символ 1: указывается наименьший курс продажи долларов США за
о т ч е т н ы й м е с я ц ;

символ 2: указывается наибольший курс продажи долларов США за отчетный
м е с я ц ;

символ 3: указывается средневзвешенный курс продажи долларов США за
о т ч е т н ы й м е с я ц ;

символ 4: указывается сумма проданных долларов США за отчетный месяц.

По шифру 14 отражается объем продажи российских рублей физическим
лицам обменными пунктами банков и обменными пунктами организаций в целом
з а о т ч е т н ы й м е с я ц .

символ 1: указывается наименьший курс продажи российских рублей из
ш и ф р о в 1 5 и 1 6 ;

символ 2: указывается наибольший курс продажи российских рублей из
ш и ф р о в 1 5 и 1 6 ;

символ 3: указывается средневзвешенный курс продажи российских рублей;

символ 4: соответствует сумме шифров 15 и 16 по этому символу.

По шифру 15 отражается объем продажи российских рублей физическим лицам обменными пунктами банков за отчетный месяц.

символ 1: указывается наименьший курс продажи российских рублей за отчетный месяц ;

символ 2: указывается наибольший курс продажи российских рублей за отчетный месяц ;

символ 3: указывается средневзвешенный курс продажи российских рублей за отчетный месяц ;

символ 4: указывается сумма проданных российских рублей за отчетный месяц .

По шифру 16 отражается объем продажи российских рублей физическим лицам обменными пунктами организаций за отчетный месяц.

символ 1: указывается наименьший курс продажи российских рублей за отчетный месяц ;

символ 2: указывается наибольший курс продажи российских рублей за отчетный месяц ;

символ 3: указывается средневзвешенный курс продажи российских рублей за отчетный месяц ;

символ 4: указывается сумма проданных российских рублей за отчетный месяц .

По шифру 17 отражается объем продажи ЕВРО физическим лицам обменными пунктами банков и обменными пунктами организаций в целом за отчетный месяц .

символ 1: указывается наименьший курс продажи ЕВРО из шифров 18 и 19;

символ 2: указывается наибольший курс продажи ЕВРО из шифров 18 и 19;

символ 3: указывается средневзвешенный курс продажи ЕВРО;

символ 4: соответствует сумме шифров 18 и 19 по этому символу.

По шифру 18 отражается объем продажи ЕВРО физическим лицам обменными пунктами банков за отчетный месяц.

символ 1: указывается наименьший курс продажи ЕВРО за отчетный месяц;

символ 2: указывается наибольший курс продажи ЕВРО за отчетный месяц;

символ 3: указывается средневзвешенный курс продажи ЕВРО за отчетный месяц ;

символ 4: указывается сумма проданных ЕВРО за отчетный месяц.

По шифру 19 отражается объем продажи ЕВРО физическим лицам обменными пунктами организаций за отчетный месяц.

символ 1: указывается наименьший курс продажи ЕВРО за отчетный месяц;

символ 2: указывается наибольший курс продажи ЕВРО за отчетный месяц;
символ 3: указывается средневзвешенный курс продажи ЕВРО за отчетный
м е с я ц ;

символ 4: указывается сумма проданных ЕВРО за отчетный месяц.
Средневзвешенный курс определяется следующим образом:

$$K_{\text{ср.}} = \frac{K_1 \times Q_1 + K_2 \times Q_2 + \dots + K_n \times Q_n}{Q_1 + Q_2 + \dots + Q_n}$$

где K_n - курс по n-ной сделке,
 Q_n - объем по n-ной сделке.

Пример расчета средневзвешенного курса продажи наличных долларов США обменным пунктом

Обменным пунктом за месяц было продано населению 2 000 долларов США:

200 долларов США по курсу 150 тенге за 1 доллар США;

500 долларов США по курсу 151 тенге за 1 доллар США;

700 долларов США по курсу 152 тенге за 1 доллар США;

600 долларов США по курсу 153 тенге за 1 доллар США.

Средневзвешенный курс продажи наличных долларов США обменным пунктом равен:

$$K_{\text{ср.}} = \frac{200 \times 150 + 500 \times 151 + 700 \times 152 + 600 \times 153}{200 + 500 + 700 + 600} = 151,85$$

Пример расчета средневзвешенного курса продажи наличных долларов США населению по области

Обменными пунктами банков за месяц было продано населению 8 000 000 долларов США (символ 4 по шифру 12) по средневзвешенному курсу 151 тенге за единицу валюты (символ 3 по шифру 12).

Обменными пунктами организаций за месяц было продано населению 400 000 долларов США (символ 4 по шифру 13) по средневзвешенному курсу 152 тенге за единицу валюты (символ 3 по шифру 13).

Средневзвешенный курс продажи долларов США по области равен:

$$K_{\text{ср.}} = \frac{8\,000\,000 \times 151 + 400\,000 \times 152}{8\,000\,000 + 400\,000} = 151,05 \text{ (символ 3 по шифру 11)}$$

В отчете следует указывать только сводные данные по области без выделения названий обменных пунктов филиалов банков, обменных пунктов самостоятельных банков и обменных пунктов организаций.

В случае отсутствия операций, но установления обменных курсов по покупке /продаже иностранной валюты, в отчете следует отражать наименьшие и наибольшие курсы по символам 1 и 2.

Приложение N 7
к Инструкции о перечне, формах
и сроках представления банками
второго уровня и организациями,
осуществляющими отдельные виды
банковских операций, отчетности
об основных видах деятельности

**Форма N 7 Отчет о займах крестьянским (фермерским)
хозяйствам и ставках вознаграждения по ним
за _____ 200__ года**

В тысячах тенге

Шифр		краткосрочные в валюте:					
стро-		_____					
ки	национальной	свободно-		других видах			
		конвертируемой		валют			
	_____	_____		_____			
	сумма	средне-	сумма	средне-	сумма	средне-	
	взве-	взвешен-	взвешен-	взвешен-	взвешен-	взвешен-	
	шенная	ная	ная	ная	ная	ная	
	ставка	ставка	ставка	ставка	ставка	ставка	
	вознаграг-	вознаграг-	вознаграг-	вознаграг-	вознаграг-	вознаграг-	
	ражде-	ражде-	ражде-	ражде-	ражде-	ражде-	
	ния, %	ния, %	ния, %	ния, %	ния, %	ния, %	
_____		_____	_____	_____	_____	_____	_____
A	Б	1	2	3	4	5	6
_____		_____	_____	_____	_____	_____	_____

1 . С с у д н а я
з а д о л ж е н н о с т ь и
п р о с р о ч е н н а я
з а д о л ж е н н о с т ь п о
з а й м а м ,
п р е д о с т а в л е н н ы м
к р е с т ь я н с к и м
(ф е р м е р с к и м)
х о з я й с т в а м , н а

н а ч а л о

отчетного периода

01

2 . З а й м ы ,
предоставленные
крестьянским
(фермерским)
хозяйствам за
отчетный период 02

3 . С с у д н а я
задолженность и
просроченная
задолженность ,
погашенные
крестьянскими
(фермерскими)
хозяйствами за
отчетный период 03

4 . С с у д н а я
задолженность и
просроченная
задолженность по
з а й м а м ,
предоставленным
крестьянским
(фермерским)
хозяйствам , на
конец отчетного
периода 04

5 . К у р с о в а я
разница 05 х х х

6 . Д р у г и е
изменения в
объеме займов ,
предоставленных

крестьянским
 (фермерским)
 хозяйствам,
 образовавшиеся
 за период 06 х

отчетный
 х х _____

7. Просроченная
 задолженность
 по займам,
 предоставленным
 крестьянским
 (фермерским)
 хозяйствам, на
 конец отчетного
 периода 07

Продолжение таблицы

долгосрочные в валюте:											
национальной свободно- других видах											
конвертируемой валют											
сумма средне- сумма средне- сумма средне-											
взве- взвешен- взвешен-											
шенная ная ная											
ставка ставка ставка											
вознаг- вознаг- вознаг-											
ражде- рожде- рожде-											
ния, % ния, % ния,											
A	7	8	9	10	11	12					

1
 2
 3
 4
 5

х

х

х

 Председатель _____ Исполнитель _____
 (Ф.И.О.) (Ф.И.О.) телефон _____
 Главный бухгалтер _____ " __ " _____ 200__ г.
 (Ф.И.О.)

Правила заполнения формы N 7

"Отчет о займах крестьянским (фермерским) хозяйствам и ставках вознаграждения по ним" по форме N 7 составляется ежемесячно всеми банками, осуществляющими операции по займам с резидентами (физическими лицами (крестьянскими (фермерскими) хозяйствами)). Отчет представляется в тысячах тенге в целом по банку и в разрезе областей с выделением городов Астана и Алматы.

Заполнение символов и шифров формы осуществляется следующим образом.

Шифр 01 - отражаются суммы остатков ссудной задолженности и просроченной задолженности по займам, предоставленным крестьянским (фермерским) хозяйствам, по видам валют на начало отчетного периода. Шифр 01 по всем символам равен шифру 04 по тем же символам отчета за предыдущий месяц.

Шифр 02 - отражаются суммы краткосрочных и долгосрочных займов, предоставленных крестьянским (фермерским) хозяйствам за отчетный период, по видам валют.

Если по тем или иным счетам не было выдачи, то по шифру 02 показываются нули.

Шифр 03 - отражаются суммы займов, погашенных крестьянскими (фермерскими) хозяйствами за отчетный период, включая суммы погашенной просроченной задолженности по займам.

Шифр 04 - отражаются суммы остатков ссудной задолженности и просроченной задолженности по займам, предоставленным крестьянским (фермерским) хозяйствам, по видам валют на конец отчетного периода.

По шифру 05 отражается курсовая разница, возникающая в результате отражения в системе бухгалтерского учета, финансовой и иной отчетности одного и того же количества единиц иностранной валюты в отчетной валюте при изменении курса.

Шифр 05 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 равен: сумме шифров 04 и 03 за вычетом шифров 01, 02 и 06:

$$05 = 04 - 01 - 02 + 03 - 06.$$

По шифру 06 отражаются суммы, образовавшиеся в отчетном периоде,

причиной возникновения которых не являются ни операции по предоставлению и погашению займов, ни изменения курса. Это те суммы, которые возникают, например, при изменении принадлежности клиента к сектору экономики, валюты займа, сроков займа, списание безнадежных долгов, отнесение сумм основного долга на счета просроченной и блокированной задолженности клиентов по займам банка, ошибочные записи и тому подобное.

Шифр 07 - отражаются суммы остатков просроченной задолженности по займам, предоставленным крестьянским (фермерским) хозяйствам, по видам валют на конец отчетного периода.

Шифр 07 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11 меньше или равен шифру 04 по тем же символам.

Расчет ставок вознаграждения

В отчете по символам 2, 4, 6, 8, 10, 12 отражаются средневзвешенные ставки вознаграждения, исходя из ставок вознаграждения за предоставленные займы согласно первоначальным договорам.

Ставка вознаграждения по шифру 01 рассчитывается как средневзвешенная величина фактически сложившихся ставок вознаграждения по займам и просроченным займам крестьянских (фермерских) хозяйств на начало отчетного периода. При расчете ставки вознаграждения по шифру 01 следует учитывать как суммы ссудной задолженности, так и просроченной задолженности по займам, предоставленным крестьянским (фермерским) хозяйствам.

Ставка вознаграждения по шифру 02 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения по фактически предоставленным займам крестьянским (фермерским) хозяйствам за отчетный период.

Ставка вознаграждения по шифру 03 рассчитывается как средневзвешенная ставка вознаграждения по фактически погашенным займам крестьянскими (фермерскими) хозяйствами за отчетный период. При расчете ставки вознаграждения по шифру 03 следует учитывать как суммы ссудной задолженности, так и просроченной задолженности по займам, предоставленным крестьянским (фермерским) хозяйствам.

Ставка вознаграждения по шифру 04 рассчитывается как средневзвешенная величина фактически сложившихся ставок вознаграждения по займам и просроченным займам крестьянских (фермерских) хозяйств на конец отчетного периода. При расчете ставки вознаграждения по шифру 04 следует учитывать как суммы ссудной задолженности, так и просроченной задолженности по займам, предоставленным крестьянским (фермерским) хозяйствам.

м е с я ц а	0 3
2 . б а н к и -	
н е р е з и д е н т ы	0 4
д о 1 м е с я ц а	0 5
с в ы ш е 1	
м е с я ц а	0 6
и з н и х :	
б а н к и	
Р о с с и й с к о й	
Ф е д е р а ц и и	0 7
д о 1 м е с я ц а	0 8
с в ы ш е 1	
м е с я ц а	0 9

Продолжение таблицы

E U R O				R U R			
Займы		Вклады		Займы		Вклады	
Пре-	Сред-	Раз-	Сред-	Пре-	Сред-	Раз-	Сред-
дос-	невз-	ме-	невз-	дос-	невз-	ме-	невз-
тав-	ве-	щен-	ве-	тав-	ве-	щен-	вешен-
лен-	шен-	ные	шен-	лен-	шен-	ные	ная
ные	ная	за	ная	ные	ная	за	ставка
за	став-	от-	став-	за	став-	от-	вознаг-
от-	ка	чет-	ка	от-	ка	чет-	рожде-
чет-	воз-	ный	воз-	чет-	воз-	ный	ния,
ный	наг-	пе-	наг-	ный	наг-	пе-	%
пе-	рож-	риод	рож-	пе-	рож-	риод	
риод	де-		де-	риод	де-		
	ния, %		ния, %		ния, %		
9	10	11	12	13	14	15	16

2. Полученные займы и привлеченные вклады

в тысячах единиц валюты

Срок займа, | Шифр | Национальная валюта | USD

вклада	стро-	Займы		Вклады		Займы		Вклады	
		ки							
		Полу-	Сред-	Прив-	Сред-	Полу-	Сред-	Прив-	Сред-
		чен-	невз-	ле-	невз-	чен-	невз-	ле-	невз-
		ные	ве-	чен-	ве-	ные	ве-	чен-	вешен-
		за	шен-	ные	шен-	за	шен-	ные	ная
		от-	ная	за	ная	от-	ная	за	ставка
		чет-	став-	от-	став-	чет-	став-	от-	воз-
		ный	ка	чет-	ка	ный	ка	чет-	наг-
		пе-	воз-	ный	воз-	пе-	воз-	ный	рож,
		риод	наг-	пе-	наг-	риод	наг-	пе-	дения,
		рож-	риод	рож-	рож-	риод	риод	риод	%
		де-	де-	де-	де-	де-	де-	де-	
		ния,%	ния,%	ния,%	ния,%	ния,%	ния,%	ния,%	
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8

1 .									
резиденты									1 0
до 1									1 1
С в ы ш е						1			
м е с я ц а									1 2
2 .									
нерезиденты									1 3
до 1									1 4
с в ы ш е						1			
м е с я ц а									1 5
и з									
б а н к и									
Р о с с и й с к о й									
Ф е д е р а ц и и									1 6
до 1									1 7
с в ы ш е						1			
м е с я ц а									1 8

Продолжение таблицы

Е U R O

R U R

Займы		Вклады		Займы		Вклады	
Полу- ченые	Сред- невз- ле-	Прив- чен- ные	Сред- невз- ле-	Полу- ченые	Сред- невз- ле-	Прив- чен- ные	Сред- невз- ле-
за четный пе- риод	от- вен- ная став- ка воз- наг- рож- де- ния, %	вен- ные за от- чет- ный пе- риод	вен- ные за от- чет- ный пе- риод	за четный пе- риод	от- вен- ная став- ка воз- наг- рож- де- ния, %	вен- ные за от- чет- ный пе- риод	вен- ные за от- чет- ный пе- риод
9	10	11	12	13	14	15	16

Председатель _____

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____

(Ф.И.О.)

Исполнитель _____

(Ф.И.О.) телефон _____

" ____ " _____ 200 г.

Правила заполнения формы N 8

"Отчет по межбанковским займам и вкладам банка" по форме N 8 составляется еженедельно всеми банками, осуществляющими межбанковские операции по предоставлению/получению займов и размещению/привлечению вкладов. Отчет представляется в тысячах единиц валюты в целом по банку с учетом данных по филиалам.

Заполнение символов и шифров формы осуществляется следующим образом.

Шифр 01 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11, 13, 15 равен: шифр 02 плюс шифр 03 по тем же символам.

Шифр 04 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11, 13, 15 равен: шифр 05 плюс шифр 06 по тем же символам.

Шифр 07 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11, 13, 15 равен: шифр 08 плюс шифр 09 по тем же символам.

Шифр 10 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11, 13, 15 равен: шифр 11 плюс шифр 12 по

т е м ж е с и м в о л а м .

Шифр 13 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11, 13, 15 равен: шифр 14 плюс шифр 15 по т е м ж е с и м в о л а м .

Шифр 16 по символам 1, 3, 5, 7, 9, 11, 13, 15 равен: шифр 17 плюс шифр 18 по т е м ж е с и м в о л а м .

Средневзвешенная ставка вознаграждения определяется следующим образом:

$$S_{cp.} = \frac{S_1 \times Q_1 + S_2 \times Q_2 + \dots + S_n \times Q_n}{Q_1 + Q_2 + \dots + Q_n}$$

где S_n - ставка вознаграждения по n-ной сделке,
 Q_n - объем по n-ной сделке

В отчете отражаются операции по займам и вкладам с банками с момента принятия решения о предоставлении (получении) займа или размещении (привлечении) вклада .

В отчет включаются все суммы предоставленных (полученных) займов или размещенных (привлеченных) вкладов сроком до 1 года как в национальной, так и иностранной валюте (без пересчета в тенге). В случае заключения договоров на пролонгацию по предоставленным (полученным) займам или размещенным (привлеченным) вкладам, ранее отраженным в отчете, не следует включать пролонгированные суммы в последующий отчет.

В случае если сделка не состоялась, а отчет по ней уже представлен, то банк уведомляет Национальный Банк Республики Казахстан и представляет исправленный отчет на ту же дату.

П р и л о ж е н и е N 9

к Инструкции о перечне, формах и сроках представления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности об основных видах деятельности

Форма N 9 Отчет о внебиржевых операциях банков за _____ 200 ____ года

Наименование валюты	Шифр строки	Объемы сделок (в тысячах единиц валюты)	Средневзвешенный курс сделки	Минимальный курс сделки	Максимальный курс сделки

			ка	да-	ка	да-	ка	да-	ка	да-	ка	да-
			жа		жа		жа		жа		жа	
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8			

Д о л л а р ы

С Ш А

М е ж б а н к о в с к и е

о п е р а ц и и ,

в с е г о

(0 2 + 0 3)

0 1

в т о м

ч и с л е :

с

б а н к а м и -

р е з и д е н т а м и

0 2

с

б а н к а м и -

н е р е з и д е н т а м и

0 3

Е В Р О

М е ж б а н к о в с к и е

о п е р а ц и и ,

в с е г о

(0 5 + 0 6)

0 4

в т о м

ч и с л е :

с

б а н к а м и -

р е з и д е н т а м и

0 5

с

б а н к а м и -

н е р е з и д е н т а м и

0 6

Р о с с и й с к и е

р у б л и

М е ж б а н к о в с к и е

о п е р а ц и и ,

в с е г о

(0 8 + 0 9)

0 7

в т о м

ч и с л е :

с

б а н к а м и -

р е з и д е н т а м и

0 8

с

б а н к а м и -

н е р е з и д е н т а м и

0 9

Председатель _____ Исполнитель _____ телефон _____
(Ф.И.О.) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____
(Ф.И.О.)

" ____ " _____ 200 ____ г.

Приложение N 10
к Инструкции о перечне, формах
и сроках представления банками
второго уровня и организациями,
осуществляющими отдельные виды
банковских операций, отчетности
об основных видах деятельности

**Форма N 10 Отчет о количестве обменных пунктов
за _____ 200 ____ года**

количество единиц

На отчетную дату			В том числе за отчетный месяц							
-----			-----							
Все-	Из них:	Все-	Из них:	Всего	Из них:	Всего	Из них:	Всего		
го	го	го	го	зак-	восста-	зак-	восста-	зак-		
об-	бан- орга-	от-	бан- орга-	рыто	бан- орга-	рыто	бан- орга-	рыто		
мен-	ков низа-	крыто	ков низа-	об-	ков низа-	об-	ков низа-	об-		
ных	ций, об	об	ций, мен-	мен-	ций, мен-	мен-	ций, мен-	мен-		
пунк-	осу-	мен-	осу-	ных	пунк-	ных	пунк-	ных		
тов	ществ-	ных	ществ-	пунк-	ществ-	пунк-	ществ-	пунк-		
	ляющих	пунк-	ляющих	тов	ляющих	тов	ляющих	тов		
	от-	тов	от-		от-		от-			
	дель-		дель-		дель-		дель-			
	ные		ные		ные		ные			
	виды		виды		виды		виды			
	бан-		бан-		бан-		бан-			
	ков-		ков-		ков-		ков-			
	ских		ских		ских		ских			
	опера-		опера-		опера-		опера-			
	ций		ций		ций		ций			
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Продолжение таблицы

В том числе за			отчетный месяц		
Из них:			Всего		
приос-					
бан-	орга-	танов-	бан-	орга-	
ков	низа-	ленно	ков	низа-	
	ций,	обмен-		ций,	
	осу-	ных		осу-	
	ществ-	пунк-		ществ-	
	ляющих	тов		ляющих	
	от-			от-	
	дель-			дель-	
	ные			ные	
	виды			виды	
	бан-			бан-	
	ков-			ков-	
	ских			ских	
	опера-			опера-	
	ций			ций	
1 1	1 2	1 3	1 4	1 5	

Директор филиала _____ Исполнитель _____ телефон
(Ф.И.О.) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____ " ____ " _____ 200 г.

Правила заполнения формы N 10

Отчет о количестве обменных пунктов по форме N 10 составляются ежемесячно филиалами Национального Банка Республики Казахстан.

В отчете отражаются количество всех обменных пунктов (банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций), находящихся на территории области на отчетную дату, а также количество открытых, закрытых, восстановленных и приостановленных обменных пунктов (банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций) за отчетный месяц.

К обменным пунктам организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее по тексту обменные пункты организаций), относятся обменные пункты организаций (юридических лиц, единственным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной

иностранной валютой), кредитных товариществ и организаций почтовой связи.

Заполнение символов формы осуществляется следующим образом.

Символ 1 - отражается количество действующих обменных пунктов банков и обменных пунктов организаций на отчетную дату.

Символ 1 равен сумме символов 2 и 3.

Символ 2 - отражается количество действующих обменных пунктов банков на отчетную дату.

Символ 3 - отражается количество действующих обменных пунктов организаций на отчетную дату.

Символ 4 - отражается количество вновь открытых обменных пунктов банков и обменных пунктов организаций за отчетный месяц.

Символ 4 равен сумме символов 5 и 6.

Символ 5 - отражается количество вновь открытых обменных пунктов банков за отчетный месяц.

Символ 6 - отражается количество вновь открытых обменных пунктов организаций за отчетный месяц.

В количество вновь открытых обменных пунктов не включается количество обменных пунктов, деятельность которых была восстановлена в отчетном месяце.

Символ 7 - отражается количество закрытых обменных пунктов банков и обменных пунктов организаций за отчетный месяц.

Символ 7 равен сумме символов 8 и 9.

Символ 8 - отражается количество закрытых обменных пунктов банков за отчетный месяц.

Символ 9 - отражается количество закрытых обменных пунктов организаций за отчетный месяц.

В количество закрытых обменных пунктов не включается количество обменных пунктов, деятельность которых была приостановлена в отчетном месяце.

Символ 10 - отражается количество обменных пунктов банков и обменных пунктов организаций, деятельность которых была восстановлена в отчетном месяце.

Символ 10 равен сумме символов 11 и 12.

Символ 11 - отражается количество обменных пунктов банков, деятельность которых была восстановлена в отчетном месяце.

Символ 12 - отражается количество обменных пунктов организаций, деятельность которых была восстановлена в отчетном месяце.

Символ 13 - отражается количество обменных пунктов банков и обменных пунктов организаций, деятельность которых была приостановлена в отчетном

м е с я ц е .

Символ 13 равен сумме символов 14 и 15.

Символ 14 - отражается количество обменных пунктов банков, деятельность которых была приостановлена в отчетном месяце.

Символ 15 - отражается количество обменных пунктов организаций, деятельность которых была приостановлена в отчетном месяце.

Все графы отчета должны быть заполнены. Если за отчетный период не было открыто, закрыто, восстановлено, приостановлено обменных пунктов, то в соответствующих графах проставляются нули.

Увязка символов сведений за отчетный месяц и символов сведений за предыдущий месяц осуществляется следующим образом:

Символ 1 (за предыдущий месяц) плюс символ 4 (за отчетный месяц) минус символ 7 (за отчетный месяц) плюс символ 10 (за отчетный месяц) минус символ 13 (за отчетный месяц) равен символу 1 (на отчетную дату).

Символ 2 (за предыдущий месяц) плюс символ 5 (за отчетный месяц) минус символ 8 (за отчетный месяц) плюс символ 11 (за отчетный месяц) минус символ 14 (за отчетный месяц) равен символу 2 (на отчетную дату).

Символ 3 (за предыдущий месяц) плюс символ 6 (за отчетный месяц) минус символ 9 (за отчетный месяц) плюс символ 12 (за отчетный месяц) минус символ 15 (за отчетный месяц) равен символу 3 (на отчетную дату).

П р и л о ж е н и е Н 1 1

к Инструкции о перечне, формах
и сроках представления банками
второго уровня и организациями,
осуществляющими отдельные виды
банковских операций, отчетности
об основных видах деятельности

**Форма Н 11 Отчет об оборотах наличных денег
(кассовые обороты) банков и организаций,
осуществляющих отдельные виды банковских операций
за _____ 200 ____ года**

в т ы с я ч а х т е н г е

Приход наличных денег			Расход наличных денег		
Символ	Статьи	Сумма	Символ	Статьи	Сумма

01 Поступления от

31 Выдачи на оплату

	реализации товаров, услуг и выполненных работ		товаров, услуг и выполненных работ
02	Поступления коммунальных платежей	32	Выдачи на оплату труда
04	Поступления от предприятий транспорта	34	Выдачи предприятиям транспорта, связи
05		П о с т у п л е н и я	о т
	предприятий связи		
06	Поступления от предприятий гостиничного, бизнеса	36	Выдачи на оплату продукции сельского хозяйства и горного и ш о у
07	Поступления от страховых организаций	37	Выдачи страховым организациям
08	Поступления на счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица	38	Выдачи со счетов физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица
09	Поступления от продажи иностранной валюты обменными пунктами уполномоченных банков	39	Выдачи на покупку иностранной валюты уполномоченными банками собственным обменным пунктам
10	Поступления от продажи иностранной валюты уполномоченными организациями, имеющими лицензию на проведение	40	Выдачи на покупку иностранной валюты уполномоченным организациям, имеющим лицензию на проведение обменных операций с наличной

	обменных операций	с	иностранной валютой наличной
	иностранной валютой		
11	Поступления на счета по срочным вкладам физических лиц	41	Выдачи со счетов по срочным вкладам физических лиц
12	Поступления на счета по вкладам до востребования и текущим счетам физических лиц	42	Выдачи со счетов по вкладам до востребования и текущим счетам физических лиц
13		Обязательные и добровольные	
	пенсионные взносы		
14	Поступления от продажи ценных бумаг и векселей	44	Выплаты по ценным бумагам, векселям
15	Погашение займов физическими и юридическими лицами	45	Выдачи займов физическим и юридическим лицам
16		Возврат денег, полученных на оплату труда	
17		Возврат денег, выданных уполномоченным банкам и уполномоченным организациям, имеющим лицензию на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой	
18	Поступления налогов, сборов и таможенных платежей	48	Выдачи на выплату пенсий и пособий
19	Поступления изъятых наличных денег из банкоматов	49	Выдачи для подкрепления банкоматов

20	Прочие поступления	50	Прочие расходы	
	Итого по приходу			Итого по расходу
	(символы с 01 по 20)		(символы с 31 по 50)	
21	Остаток наличных денег в оборотной кассе филиалов Национального Банка на начало отчетного периода	51		Остаток наличных денег в оборотной кассе филиалов Национального Банка на конец отчетного периода
22	Остаток наличных денег в операционной кассе банков второго уровня, организации на начало отчетного периода	52		Остаток наличных денег в операционной кассе банков второго уровня, организаций на конец отчетного периода
23	Поступления наличных денег в оборотную кассу филиалов Национального Банка от банков второго уровня, организаций	53		Выдачи наличных денег из оборотной кассы филиалов Национального Банка банкам второго уровня, организациям
24	Поступления наличных денег в операционную кассу банков второго уровня, организации из оборотной кассы филиалов Национального Банка	54		Сдача наличных денег банками второго уровня, организациями в оборотную кассу филиалов Национального Банка
25	Поступления наличных денег в операционную кассу банков второго уровня, организаций из операционных касс других банков второго уровня, организаций	55		Выдачи наличных денег из операционной кассы банков второго уровня, организаций другим банкам второго уровня, организациям
26	Поступления наличных денег в операционную кассу банка второго уровня, организации	56		Выдачи наличных денег из операционной кассы банка второго уровня, организации в его

	из его кассовых подразделений		кассовые подразделения
27	Поступления из резервных фондов в оборотную кассу филиалов Национального Банка	57	Перечисления наличных денег из оборотной кассы филиалов Национального Банка в резервные фонды

Б А Л А Н С	Б А Л А Н С
(итог символов 01-27 = 31-57)	(итог символов 01-27 = 31-57)

Председатель _____
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____
(Ф.И.О.)

Исполнитель _____
Ф.И.О.) телефон _____

" _____ " _____ 200__ г.

Правила заполнения формы N 11

"Отчет об оборотах наличных денег (кассовые обороты) банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций" по форме N 11 составляется ежемесячно банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее по тексту - организации), осуществляющими расчетно-кассовое обслуживание клиентов, в целом по банку, организации, и их головными офисами - в разрезе сети филиалов и предоставляется в Национальный Банк Республики Казахстан.

Филиалы банков второго уровня и организаций, готовят отчеты по форме N 11 и представляют эти отчеты в головной офис своего банка, организации на второй рабочий день после отчетного периода. Головные офисы банков второго уровня, организаций осуществляют свод отчета своих филиалов и представляют отчеты в целом по банку, организации и в разрезе областей в Департамент информационных технологий Национального Банка на пятый рабочий день после отчетного периода. Филиалы Национального Банка представляют отчет только по символам 21, 23, 27 и 51, 53, 57 в разрезе банков второго уровня в Департамент информационных технологий Национального Банка на пятый рабочий день после отчетного периода.

Отчет о кассовых оборотах составляется только по оборотам национальной валюты в тысячах тенге по следующей номенклатуре символов:

Статьи прихода наличных денег

Поступления от реализации товаров,
услуг и выполненных работ
(символ 01)

По этому символу отражаются поступления наличных денег от юридических лиц всех форм собственности:

от продажи товаров как торговыми, так и неторговыми предприятиями;
от видов услуг и работ, составляющих основную деятельность юридических лиц: бытовых, медицинских, юридических, ремонтно-строительных, ритуальных услуг и услуг в сфере образования;

поступление наличных денег от физических и юридических лиц в уплату комиссионного вознаграждения за оказание банковских услуг (сборы за бланки для приема платежей в бюджет и прочее);

от вышеназванных видов услуг и работ, не относящихся к основному виду деятельности юридических лиц, при этом не противоречащих требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, а также поступления наличных денег от оказания других видов услуг.

Поступления коммунальных платежей
(символ 02)

Поступления наличных денег от юридических и физических лиц для оплаты коммунальных услуг (электроэнергия, отопление, водоснабжение, канализация, газ и прочие коммунальные услуги).

Поступления от предприятий транспорта
(символ 04)

Поступления выручки железнодорожного, водного, воздушного транспорта от пассажирских и грузовых перевозок, поступления от обслуживания в пути (включая поступления от страхования пассажиров на транспорте), поступления всех видов местного транспорта (включая междугородние перевозки).

Поступления от предприятий связи
(символ 05)

Поступления наличных денег от юридических лиц, основным видом деятельности которых является оказание почтовых, телекоммуникационных услуг, а также услуг связи.

Поступления от предприятий гостиничного,
и горного и шоу бизнеса
(символ 06)

Поступления наличных денег от гостиниц, казино, ночных клубов, туристских и экскурсионных баз, спортивных клубов, парков отдыха, поступление выручки от проведения концертов, лотереи, тотализатора и прочих зрелищных мероприятий.

Поступления от страховых организаций
(символ 07)

Поступления на счета юридических лиц, имеющих лицензию на страховую деятельность.

Поступления на счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица
(символ 08)

Поступления наличных денег на счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Поступления от продажи иностранной валюты обменными пунктами уполномоченных банков
(символ 09)

Поступления наличных денег за проданную иностранную валюту от собственных обменных пунктов, уполномоченных банков.

Поступления от продажи иностранной валюты уполномоченными организациями, имеющими лицензию на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой
(символ 10)

Поступления наличных денег за проданную иностранную валюту уполномоченными организациями, имеющими лицензию на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой.

Поступления на счета по срочным вкладам физических лиц
(символ 11)

Поступления наличных денег в кассы банков второго уровня, организаций, от физических лиц на счета по срочным вкладам.

Поступления на счета по вкладам до востребования и текущим счетам физических лиц
(символ 12)

Поступления наличных денег в кассы банков второго уровня, организаций от физических лиц на счета по вкладам до востребования и текущим счетам, в том числе для пополнения карточных счетов.

Обязательные и добровольные пенсионные взносы
(символ 13)

Поступления наличных денег от физических и юридических лиц в пенсионные фонды.

Поступления от продажи ценных бумаг и векселей
(символ 14)

Поступления наличных денег на счета юридических и физических лиц от продажи государственных ценных бумаг: государственные казначейские обязательства (ГКО), национальные сберегательные облигации (НСО) и другие государственные ценные бумаги. Поступления наличных денег на счета юридических и физических лиц от продажи акций, облигаций, векселей и других (негосударственных эмиссионных) ценных бумаг предприятий и банков. Поступления наличных денег в кассы банков второго уровня, организаций, от продажи депозитных сертификатов и чеков.

Погашение займов физическими и юридическими лицами
(символ 15)

Поступление наличных денег от физических и юридических лиц в счет погашения займов и ставок вознаграждения (интереса), выданных на цели, предусмотренные действующим законодательством, включая повышенное вознаграждение (штрафные санкции) за нарушение сроков возврата займа и уплаты вознаграждения по нему.

Возврат денег, полученных на оплату труда
(символ 16)

Возврат наличных денег, выданных ранее на оплату труда предусмотренный действующим законодательством Республики Казахстан.

Возврат денег, выданных уполномоченным банкам и уполномоченным организациям, имеющим лицензию на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой
(символ 17)

Возврат неиспользованных наличных денег, выданных уполномоченным банкам и уполномоченным организациям, имеющим лицензию на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой.

Поступления налогов, сборов и таможенных платежей
(символ 18)

Поступление наличными деньгами всех видов налогов и сборов от физических и юридических лиц, зачисляемых на счета республиканского и местного бюджетов, включая оплату таможенных услуг, а также штрафы и пени. Поступления изъятых наличных денег из банкоматов
(символ 19)

Поступления в кассы банков второго уровня, организаций, наличных денег, изъятых из банкоматов.

Прочие поступления

(символ 20)

Все поступления наличных денег, не учтенные по вышеприведенным символам "Прихода наличных денег" включая: членские взносы в общественные организации и добровольные общества, паевые взносы в потребительскую кооперацию, взносы граждан в общественные фонды, возврат подотчетных и других неизрасходованных наличных денег, включая и возврат неиспользованных бюджетных денег, возврат командировочных расходов, социальные льготы, переводы физических лиц и прочие поступления.

Остаток наличных денег в оборотной кассе филиалов Национального Банка на начало отчетного периода
(символ 21)

Остатки наличных денег в оборотной кассе филиалов Национального Банка на начало отчетного периода.

Остаток наличных денег в операционной кассе банков второго уровня, организаций на начало отчетного периода

(символ 22)

Остатки наличных денег в операционных кассах банков второго уровня, организаций на начало отчетного периода.

Поступления наличных денег в оборотную кассу филиалов Национального Банка от банков второго уровня
(символ 23)

Наличные деньги, принятые от банков второго уровня, организаций в оборотную кассу филиалов Национального Банка.

Поступления наличных денег в операционную кассу банков второго уровня, организаций из оборотной кассы филиалов Национального Банка

(символ 24)

Наличные деньги, поступившие из оборотной кассы филиалов Национального Банка для подкрепления операционных касс банков второго уровня, организаций.

Поступления наличных денег в операционную кассу банков второго уровня, организаций из операционных касс других банков второго уровня

(символ 25)

Наличные деньги, поступившие из операционных касс банков второго уровня, организаций в операционную кассу других банков второго уровня, организаций, имеющих корреспондентские отношения.

Поступления наличных денег в операционную кассу банка второго уровня, организации из его кассовых подразделений
(символ 26)

Поступления наличных денег в операционную кассу банка второго уровня, организации от его самостоятельных операционных касс расположенных вне кассового узла банка, организации (перемещение наличных денег по сети одного банка, организации: касса головного офиса, касса филиала, касса расположенная вне кассового узла банка, организации).

Поступления из резервных фондов в оборотную кассу филиалов Национального Банка
(символ 27)

Поступления наличных денег из резервных фондов Национального Банка Республики Казахстан в оборотную кассу филиалов Национального Банка.

Статьи расхода наличных денег

Выдачи на оплату товаров, услуг и выполненных работ
(символ 31)

Выдачи наличных денег юридическим лицам всех форм собственности для расчетов за товары, услуги и выполненные работы, на командировочные, хозяйственные и представительские расходы, в том числе юридическим лицам, имеющим право производить скупку вещей, драгоценных камней и металлов, предметов искусства, антиквариата и ремесленно-кустарных изделий, на заготовку утильсырья, металлолома, на скупку стеклянной тары у населения.

Выдачи наличных денег войсковым частям и учреждениям Министерства обороны, Министерства внутренних дел, Комитета национальной безопасности Республики Казахстан, отдельным предприятиям и организациям, которые по условиям своей деятельности не расшифровывают целевое назначение получаемых сумм.

В ы д а ч и н а о п л а т у т р у д а
(символ 32)

Выдачи наличных денег юридическим лицам для расчетов по всем видам оплаты труда и социальных льгот, включая выплаты по больничным листам при временной нетрудоспособности.

В ы д а ч и п р е д п р и я т и я м т р а н с п о р т а , с в я з и
(символ 34)

Выдачи наличных денег юридическим лицам, основным видом деятельности которых является оказание услуг транспорта (железнодорожного, водного, воздушного транспорта, пассажирских и грузовых перевозок) связи, почты и телекоммуникаций.

Выдачи на оплату продукции сельского хозяйства
(символ 36)

Выдачи наличных денег юридическим лицам всех форм собственности и видов деятельности для расчетов за продукцию сельского хозяйства.

Выдачи страховым организациям
(символ 37)

Выдачи наличных денег юридическим лицам, имеющим лицензию на страховую деятельность.

Выдачи со счетов физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица
(символ 38)

Выдачи наличных денег со счетов физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Выдачи на покупку иностранной валюты уполномоченными банками собственным обменным пунктам
(символ 39)

Выдачи наличных денег уполномоченными банками собственным обменным пунктам на покупку иностранной валюты.

Выдачи на покупку иностранной валюты уполномоченным организациям, имеющим лицензию на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой
(символ 40)

Выдачи наличных денег на покупку иностранной валюты уполномоченным организациям, имеющим лицензию на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой.

Выдачи со счетов по срочным вкладам физических лиц
(символ 41)

Выдачи наличных денег для расчетов по срочным вкладам и доходов по ним со счетов физических лиц в банках второго уровня, организациях.

Выдачи со счетов по вкладам до востребования и текущим счетам физических лиц
(символ 42)

Выдачи наличных денег со счетов по вкладам до востребования и доходов по ним и текущим счетам физических лиц в банках второго уровня, организациях, в том числе с карточных счетов с использованием Пос-терминалов, посредством авторизации по платежным карточкам.

Выплаты по ценным бумагам, векселям
(символ 44)

Выдачи наличных денег на покупку государственных ценных бумаг: государственные казначейские обязательства (ГКО), национальные сберегательные облигации (НСО) и другие государственные ценные бумаги, а также для выплат доходов по ним. Выдачи наличных денег на покупку акций, облигаций, векселей и других (негосударственных эмиссионных) ценных бумаг предприятий и банков, а также для выплат доходов по ним.

Выдачи займов физическим и юридическим лицами
(символ 45)

Выдачи займов наличными деньгами физическим и юридическим лицам на цели, предусмотренные действующим законодательством.

Выдачи на выплату пенсий и пособий
(символ 48)

Выдача наличных денег на выплату пенсий и пособий за счет республиканского бюджета, на выплату всех видов пособий за счет местного бюджета, негосударственных накопительных фондов, всех видов пособий внебюджетных фондов, пособий из средств профсоюзов.

Выдачи для подкрепления банкоматов
(символ 49)

Выдачи наличных денег для подкрепления банкоматов.

Прочие расходы
(символ 50)

По этому символу отражаются выдачи наличных денег:
для возврата налогов, паевых взносов, выдачи с депозитных счетов народных судов в случаях, если в чеках не указано целевого назначения;
на оплату выигрышей лотерей, на выплаты, связанные с благотворительной деятельностью;

на выплату переводов физических лиц;
прочие выдачи наличных денег, не учтенные по вышеприведенным символам "Расхода наличных денег".

Остаток наличных денег в оборотной кассе филиалов Национального Банка на конец отчетного периода
(символ 51)

Остатки наличных денег в оборотной кассе филиалов Национального Банка, числящиеся на балансовом счете N 10100 на конец отчетного периода.

Остаток наличных денег в операционной кассе банков второго уровня, организаций на конец отчетного периода
(символ 52)

Остатки наличных денег в операционной кассе банков второго уровня, организаций числящиеся на балансовом счете N 1001 на конец отчетного периода.

Выдачи наличных денег из оборотной кассы филиалов Национального Банка банкам второго уровня, организациям (символ 53)

Наличные деньги, выданные из оборотной кассы филиалов Национального Банка для подкрепления операционных касс банков второго уровня, организаций

Сдача наличных денег банками второго уровня, организациями в оборотную кассу филиалов Национального Банка (символ 54)

Наличные деньги, отосланные банками второго уровня, организациями в оборотную кассу филиалов Национального Банка.

Выдачи наличных денег из операционной кассы банков второго уровня, организаций другим банкам второго уровня, организациям (символ 55)

Наличные деньги, выданные банками второго уровня, организациями в операционную кассу других банков второго уровня, организаций, имеющих корреспондентские отношения.

Выдачи наличных денег из операционной кассы банка второго уровня, организации в его кассовые подразделения (символ 56)

Наличные деньги, выданные из операционной кассы банка второго уровня, организации его самостоятельным операционным кассам расположенным вне кассового узла банка, организации (перемещение наличных денег по сети одного банка: касса головного офиса, касса филиала, касса расположенная вне кассового узла банка, организации).

Перечисления наличных денег из оборотной кассы филиалов Национального Банка в резервные фонды (символ 57)

Перечисления наличных денег в резервные фонды Национального Банка Республики Казахстан из оборотной кассы филиалов Национального Банка, включая перечисления в порядке обмена ветхих банкнот на годные.

П р и л о ж е н и е N 1 2

к Инструкции о перечне, формах

и сроках представления банками
 второго уровня и организациями,
 осуществляющими отдельные виды
 банковских операций, отчетности
 об основных видах деятельности

Перечень и сроки представления форм отчетности

№ п/п	Наименование формы отчетности	Номер формы представления	Периодичность представления	Кто представляет	Кому представляют	Сроки представления форм отчетности
1.	Отчет о вкладах и ставках вознаграждениям	1	месячная	Банки	Национальному Банку Республики Казахстан	8 числа после отчетного периода
2.	Отчет о займах и ставках вознаграждениям	2	месячная	Банки	Национальному Банку Республики Казахстан	8 числа после отчетного периода
3.	Отчет об остатках фактической задолженности по займам	3	месячная	Банки	Национальному Банку Республики Казахстан	8 числа после отчетного периода
4.	Отчет о предоставленных займах	4	месячная	Банки	Национальному Банку Республики Казахстан	8 числа после отчетного периода
5.	Отчет о текущих счетах клиентов и ставках	5	месячная	Банки	Национальному Банку Республики Казахстан	7 числа после отчетного периода

в о з н а г р а ж -
д е н и я п о

<p>ним</p> <p>6. Отчет о покупке/продаже наличной иностранной валюты обменными пунктами</p>	<p>6</p> <p>месячная</p>	<p>Банки</p> <p>второго уровня, органи-</p>	<p>Филиалам</p> <p>Национального Банка Респуб-лики Казахстан</p>	<p>7</p> <p>числа</p> <p>после отчетного периода</p> <p>з а ц и и ,</p> <p>о с у щ е с т -</p> <p>в л я ю щ и е</p> <p>о т д е л ь -</p> <p>н ы е в и д ы</p> <p>б а н к о в -</p> <p>с к и х</p>
	<p>операций</p>		<p>Филиалы</p> <p>банков</p> <p>второго уровня,</p>	<p>Филиалам</p> <p>Национального Банка Респуб-лики Казахстан</p> <p>ф и л и а л ы</p> <p>о р г а н и -</p> <p>з а ц и й ,</p> <p>о с у щ е с т -</p> <p>в л я ю щ и х</p> <p>о т д е л ь -</p> <p>н ы е в и д ы</p> <p>б а н к о в -</p> <p>с к и х</p> <p>о п е р а -</p>
	<p>ций</p>		<p>Филиалы</p> <p>Нацио-нального Банка</p>	<p>Национальному Банку Респуб-лики Казахстан</p> <p>9</p> <p>числа</p> <p>после отчетного периода</p> <p>Р е с п у б -</p> <p>л и к и К а -</p>
	<p>захстан</p>		<p>Банки</p> <p>второго</p>	<p>Национальному Банку Респуб-</p> <p>9</p> <p>числа</p> <p>после</p>
<p>7. Отчет о займах</p>	<p>7</p> <p>месячная</p>	<p>Банки</p> <p>второго</p>	<p>Национальному Банку Респуб-</p>	<p>9</p> <p>числа</p> <p>после</p>

- крестьян-
ским
- уровня лики Казахстан отчетного
периода
(фермер -
ским) хо -
зяйствам и
ставка х
вознаграж -
дения по
- ним
8. Отчет по 8 ежене- Банки Национальному на второй
межбанков- дельная второго Банку Респуб- рабочий
ским зай- уровня лики Казахстан день после
мам и отчетного
вкладам периода
банка
9. Отчет о 9 ежеднев- Банки Национальному на следую-
внебирже- ная второго Банку Респуб- щий день
вых опера- уровня лики Казахстан после
циях банков отчетного
до 17 - 00
часов
10. Отчет о 10 месячная Филиалы Национальному 8 числа
количестве Национального Банку Респуб- после
обменных лики Казахстан отчетного
пунктов Банка периода
Р е с п у б -
л и к и
К а з а х -
- стан
11. Отчет об 11 месячная Филиалы Головному на 2-й
оборотах банков офису банка рабочий
наличных второго второго уров- день
денег (кас- уровня, ня, Головному после
совые обо- филиалы офису органи- отчетного
роты) бан- органи- зации, осу- периода
ков и ор- заций, шествляющей
ганизаций, осуществ- отдельные
осущест- вляющих виды банков-
ляющих от- отдель- ских опера-

дельные виды банковских операций операций

Банки второго уровня, организации, осуществляющие отдельные

Национальному Банку Республики Казахстан после отчетного периода до 16-00 часов

ные виды банковских операций

операций

Филиалы Национального Банка Республики Казахстан

Национальному Банку Республики Казахстан после отчетного периода до 16-00 часов

Приложение N 13

к Инструкции о перечне, формах и сроках представления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности об основных видах деятельности

Коды займов и платежей по займам

Код | Форма N 3, форма N 4
з а й м о в |

01 | Краткосрочные займы, предоставленные юридическим лицам

(за исключением субъектов малого предпринимательства) в
национальной валюте

- 02 Долгосрочные займы, предоставленные юридическим лицам
(за исключением субъектов малого предпринимательства)
в национальной валюте
- 03 Краткосрочные займы, предоставленные юридическим лицам -
субъектам малого предпринимательства в национальной валюте
- 04 Долгосрочные займы, предоставленные юридическим лицам -
субъектам малого предпринимательства в национальной валюте
- 05 Краткосрочные займы, предоставленные физическим лицам
(за исключением субъектов малого предпринимательства)
в национальной валюте
- 06 Долгосрочные займы, предоставленные физическим лицам
(за исключением субъектов малого предпринимательства)
в национальной валюте
- 07 Краткосрочные займы, предоставленные физическим лицам -
субъектам малого предпринимательства в национальной валюте
- 08 Долгосрочные займы, предоставленные физическим лицам -
субъектам малого предпринимательства в национальной валюте
- 09 Краткосрочные займы, предоставленные юридическим лицам
(за исключением субъектов малого предпринимательства)
в иностранной валюте (СКВ)
- 10 Долгосрочные займы, предоставленные юридическим лицам
(за исключением субъектов малого предпринимательства)
в иностранной валюте (СКВ)
- 11 Краткосрочные займы, предоставленные юридическим лицам -
субъектам малого предпринимательства в иностранной
валюте (СКВ)
- 12 Долгосрочные займы, предоставленные юридическим лицам -
субъектам малого предпринимательства в иностранной
валюте (СКВ)
- 13 Краткосрочные займы, предоставленные физическим лицам
(за исключением субъектов малого предпринимательства)
в иностранной валюте (СКВ)
- 14 Долгосрочные займы, предоставленные физическим лицам
(за исключением субъектов малого предпринимательства)
в иностранной валюте (СКВ)

- 15 Краткосрочные займы, предоставленные физическим лицам - субъектам малого предпринимательства в иностранной валюте (СКВ)
- 16 Долгосрочные займы, предоставленные физическим лицам - субъектам малого предпринимательства в иностранной валюте (СКВ)
- 17 Краткосрочные займы, предоставленные юридическим лицам (за исключением субъектов малого предпринимательства) в иностранной валюте (ДВВ)
- 18 Долгосрочные займы, предоставленные юридическим лицам (за исключением субъектов малого предпринимательства) в иностранной валюте (ДВВ)
- 19 Краткосрочные займы, предоставленные юридическим лицам - субъектам малого предпринимательства в иностранной валюте (ДВВ)
- 20 Долгосрочные займы, предоставленные юридическим лицам - субъектам малого предпринимательства в иностранной валюте (ДВВ)
- 21 Краткосрочные займы, предоставленные физическим лицам (за исключением субъектов малого предпринимательства) в иностранной валюте (ДВВ)
- 22 Долгосрочные займы, предоставленные физическим лицам (за исключением субъектов малого предпринимательства) в иностранной валюте (ДВВ)
- 23 Краткосрочные займы, предоставленные физическим лицам - субъектам малого предпринимательства в иностранной валюте (ДВВ)
- 24 Долгосрочные займы, предоставленные физическим лицам - субъектам малого предпринимательства в иностранной валюте (ДВВ)

К о д		Ф о р м а	№	3
н е п л а -				
т е ж е й				
п о				
з а й м а м				

- 25 Просроченная задолженность по краткосрочным займам, предоставленным юридическим лицам (за исключением субъектов малого предпринимательства) в национальной валюте
- 26 Просроченная задолженность по долгосрочным займам, предоставленным юридическим лицам (за исключением субъектов малого предпринимательства) в национальной валюте
- 27 Просроченная задолженность по краткосрочным займам, предоставленным юридическим лицам - субъектам малого предпринимательства в национальной валюте
- 28 Просроченная задолженность по долгосрочным займам, предоставленным юридическим лицам - субъектам малого предпринимательства в национальной валюте
- 29 Просроченная задолженность по краткосрочным займам, предоставленным физическим лицам (за исключением субъектов малого предпринимательства) в национальной валюте
- 30 Просроченная задолженность по долгосрочным займам, предоставленным физическим лицам (за исключением субъектов малого предпринимательства) в национальной валюте
- 31 Просроченная задолженность по краткосрочным займам, предоставленным физическим лицам - субъектам малого предпринимательства в национальной валюте
- 32 Просроченная задолженность по долгосрочным займам, предоставленным физическим лицам - субъектам малого предпринимательства в национальной валюте
- 33 Просроченная задолженность по краткосрочным займам, предоставленным юридическим лицам (за исключением субъектов малого предпринимательства) в иностранной валюте (СКВ)
- 34 Просроченная задолженность по долгосрочным займам, предоставленным юридическим лицам (за исключением субъектов малого предпринимательства) в иностранной валюте (СКВ)
- 35 Просроченная задолженность по краткосрочным займам, предоставленным юридическим лицам - субъектам малого предпринимательства в иностранной валюте (СКВ)
- 36 Просроченная задолженность по долгосрочным займам, предоставленным юридическим лицам - субъектам малого предпринимательства в иностранной валюте (СКВ)

- 37 Просроченная задолженность по краткосрочным займам, предоставленным физическим лицам (за исключением субъектов малого предпринимательства) в иностранной валюте (СКВ)
- 38 Просроченная задолженность по долгосрочным займам, предоставленным физическим лицам (за исключением субъектов малого предпринимательства) в иностранной валюте (СКВ)
- 39 Просроченная задолженность по краткосрочным займам, предоставленным физическим лицам - субъектам малого предпринимательства в иностранной валюте (СКВ)
- 40 Просроченная задолженность по долгосрочным займам, предоставленным физическим лицам - субъектам малого предпринимательства в иностранной валюте (СКВ)
- 41 Просроченная задолженность по краткосрочным займам, предоставленным юридическим лицам (за исключением субъектов малого предпринимательства) в иностранной валюте (ДВВ)
- 42 Просроченная задолженность по долгосрочным займам, предоставленным юридическим лицам (за исключением субъектов малого предпринимательства) в иностранной валюте (ДВВ)
- 43 Просроченная задолженность по краткосрочным займам, предоставленным юридическим лицам - субъектам малого предпринимательства в иностранной валюте (ДВВ)
- 44 Просроченная задолженность по долгосрочным займам, предоставленным юридическим лицам - субъектам малого предпринимательства в иностранной валюте (ДВВ)
- 45 Просроченная задолженность по краткосрочным займам, предоставленным физическим лицам (за исключением субъектов малого предпринимательства) в иностранной валюте (ДВВ)
- 46 Просроченная задолженность по долгосрочным займам, предоставленным физическим лицам (за исключением субъектов малого предпринимательства) в иностранной валюте (ДВВ)
- 47 Просроченная задолженность по краткосрочным займам, предоставленным физическим лицам - субъектам малого предпринимательства в иностранной валюте (ДВВ)
- 48 Просроченная задолженность по долгосрочным займам, предоставленным физическим лицам - субъектам малого предпринимательства в иностранной валюте (ДВВ)

и сроках представления банками
 второго уровня и организациями,
 осуществляющими отдельные виды
 банковских операций, отчетности
 об основных видах деятельности

Коды объектов кредитования

Код	Наименование к о д а з а й м а	Объекты кредитования
10	Затраты на оборотные средства	Материальные ценности, оплата труда и другие текущие производственные затраты юридических лиц и физических лиц (субъектов малого предпринимательства) всех видов экономической деятельности
11	Средства на приобретение основных фондов (за исключением лизинга)	Оплата оборудования, транспортных средств и других основных средств юридических лиц и физических лиц (субъектов малого предпринимательства), включая затраты на пополнение основного стада у сельскохозяйственных предприятий
17	Лизинг	Здания, сооружения, машины, оборудование, инвентарь, транспортные средства, земельные участки и любые другие непотребляемые вещи
12	Средства, выдаваемые на приобретение приватизируемых объектов	Приобретение приватизируемых объектов государственных объектов
13	Средства на новое строительство и реконструкцию объектов	Строительство, реконструкция, расширение объектов производственного и непромышленного назначения

14 Средства, выдаваемые гражданам на строительство и приобретение жилья Строительство жилья, оплата покупки домов, квартир индивидуальными заемщиками

15 Средства, выдаваемые гражданам на потребительские цели

16 Средства, выданные на приобретение ценных бумаг

20 Прочие займы, не учитываемые в кодах с 10 по 17 Прочие объекты кредитования, неотраженные в кодах с 10 по 17

Приложение N 15
к Инструкции о перечне, формах и сроках представления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности об основных видах деятельности

Коды займов по виду залога

Код	Займы по виду залога
-----	----------------------

01 Ломбардные (под залог ценных бумаг и драгоценных металлов)

02 Ипотечные (под залог земли и недвижимости)

03 Займы по кредитным карточкам (под залог депозита)

04 Займы под прочие виды залогов

05 Бланковые (беззалоговые)

06 Гарантии и поручительства

Приложение N 16
к Инструкции о перечне, формах и сроках представления банками второго уровня и организациями,

осуществляющими отдельные виды
банковских операций, отчетности
об основных видах деятельности

Коды форм собственности

институциональных единиц внутренней экономики

Код	Формы собственности
11	Государственная собственность
15	Частная собственность

Приложение N 17
к Инструкции о перечне, формах
и сроках представления банками
второго уровня и организациями,
осуществляющими отдельные виды
банковских операций, отчетности
об основных видах деятельности

Коды видов экономической деятельности

Код	Виды деятельности
01	Сельское хозяйство, охота и связанные с этим услуги
02	Лесоводство, лесозаготовки и связанные с этим услуги
05	Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях
10	Добыча угля и лигнита; разработка торфа
11	Добыча сырой нефти и природного газа; услуги, связанные с добычей нефти и газа
12	Добыча урановой руды
13	Добыча металлических руд
14	Прочие отрасли горнодобывающей промышленности
15	Производство пищевых продуктов
16	Производство табачных изделий
17	Производство текстильных изделий
18	Производство одежды; выделка и крашение меха
19	Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви
20	Производство древесины и деревянных изделий

- 21 Производство бумаги и картона
 - 22 Издательское дело, типографское дело, воспроизведение информационных материалов
 - 23 Производство кокса, перегонка нефти, производство и переработка ядерных материалов
- 24 Химическая промышленность
- 25 Производство резиновых и пластмассовых изделий
- 26 Производство прочих неметаллических минеральных продуктов
- 27 Metallургическая промышленность
- 28 Производство готовых металлических изделий
- 29 Производство машин и оборудования
 - 30 Производство канцелярского оборудования и вычислительной техники
- 31 Производство электрических машин и оборудования
 - 32 Производство оборудования и аппаратуры для радио, телевидения и связи
 - 33 Производство медицинских приборов; прецизионных и оптических инструментов, наручных и прочих часов
- 34 Автомобильная промышленность
- 35 Производство прочего транспортного оборудования
- 36 Производство мебели; прочие отрасли промышленности
- 37 Вторичная переработка
- 40 Производство и распределение электроэнергии, газа и воды
- 41 Сбор, очистка и распределение воды
- 45 Строительство
- 50 Продажа, техническое обслуживание и ремонт автомобилей
- 51 Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов
- 52 Розничная торговля и ремонт изделий домашнего пользования
- 55 Гостиницы и рестораны
- 60 Сухопутный транспорт
- 61 Водный транспорт
- 62 Воздушный транспорт
- 63 Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность
- 64 Почта и связь
- 65 Финансовое посредничество
- 66 Страхование
 - 67 Деятельность, являющаяся вспомогательной по отношению к финансовому посредничеству и страхованию
- 70 Операции с недвижимым имуществом

- 71 Аренда без персонала
 - 72 Вычислительная техника и связанная с ней деятельность
 - 73 Исследования и разработки
 - 74 Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям
 - 75 Государственное управление
 - 80 Образование
 - 85 Здравоохранение и социальные услуги
 - 90 Канализация, свалки и удаление отходов
 - 91 Деятельность ассоциаций и объединений
 - 92 Деятельность в области организации отдыха и развлечений, культуры и спорта
 - 93 Предоставление индивидуальных услуг
 - 95 Услуги по ведению домашнего хозяйства
 - 99 Деятельность экстерриториальных организаций
-