Приложение

к форме отчета о выданных займах и

ставках вознаграждения по ним

Пояснение по заполнению формы административных данных

Отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним

(индекс - LOANS, периодичность - ежемесячная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним» (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с [подпунктом 65-2) части второй статьи 15](jl:1003548.15006502%20) Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и [пунктом 1 статьи 54](jl:1003931.540000%20) Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

3. Форма составляется банками второго уровня ежемесячно по состоянию на конец отчетного месяца. Для исламского банка в отчет включаются исламские финансовые инструменты, относящиеся к сделкам торгового финансирования.

Единицей измерения, используемой при заполнении Формы, является тенге. Стоимостные показатели указываются в числах с двумя знаками после запятой.

4. Форму подписывают руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета, и исполнитель.

5. При заполнении формы коды указываются в соответствии со справочниками, используемыми в информационной системе, посредством которой представляется Форма, даты указываются в формате: «ДД.ММ.ГГГГ», где «ГГГГ» - год, «ММ» - месяц, «ДД» - день.

6. Номера счетов в Форме и Пояснении указываются в соответствии с Типовым планом счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях, акционерном обществе «Банк Развития Казахстана» и филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793 (далее - Типовой план счетов банков).

7. Все показатели являются обязательными для заполнения, за исключением указанных в Пояснении случаев, когда показатель не представляется.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

8. В Форме указываются сведения о выданных банком займах по состоянию на конец отчетного периода, об объемах выдачи и погашения таких займов в отчетном периоде и ставках вознаграждения по выданным в течение отчетного периода займам. Для исламского банка сведения представляются по исламским финансовым инструментам, относящимся к сделкам торгового финансирования, и применимым к ним торговым наценкам.

Сведения, представляемые по Форме, не включают займы, выданные банкам или иным финансовым организациям, осуществляющим открытие и ведение банковских счетов, операции обратное РЕПО, контрагентом по которым выступают такие банки или организации.

9. В строках 2, 3, 4, 5, 9, 10, 13.1, 13.2 и 14 значения выбираются из справочников, размещенных в информационной системе, посредством которой представляется Форма.

10. В строке 5 по субъекту кредитования, являющемуся резидентом Республики Казахстан, указывается значение «1», по субъекту кредитования, являющемуся нерезидентом Республики Казахстан, указывается значение «2».

11. В строке 6 по однородным займам указывается значение «1», в ином случае указывается «0».

12. В строке 7 по займам, выданным в иностранной валюте, указывается значение «1», в ином случае указывается «0».

13. В строке 8 по займам, представленным на срок свыше 1 (одного) года, указывается значение «1», для займов, представленных на срок до 1 (одного) года (включительно) указывается «0».

14. Займы, выданные по кредитным картам, и не идентифицируемые по иным целям кредитования, в строке 9 относятся к займам на потребительские цели.

15. В строке 10 при наличии залога выбирается значение из справочника соответствующее типу залога, на который приходится наибольшая доля задолженности.

16. В строке 11 указывается значение «1» по займам, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, в ином случае указывается «0».

17. В строках 12.1 и 12.2 указывается сумма займов, выданных и погашенных соответственно в течение отчетного месяца. В строке 12.2 указывается сумма фактически внесенных заемщиком денежных средств в течение отчетного периода в счет погашения всех обязательств заемщика по данному займу, включающих основной долг, вознаграждение, штрафы и пени, комиссии по займу.

18. В строке 12.3 указывается средневзвешенная ставка вознаграждения по фактически представленным в отчетном периоде займам, информация о которых представляется по строке 12.1. Для расчета используется ставка вознаграждения, указанная в соответствующих договорах займа.

Расчет средневзвешенной ставки вознаграждения осуществляется по формуле:



где:

Rn - ставка вознаграждения по n-ному займу;

Qn- объем n-го займа, выданного в отчетном периоде

Для исламских банков в строке 12.3 указывается средневзвешенный показатель торговой наценки по осуществленным в отчетном периоде сделкам торгового финансирования.

19. В строках 13.2 и 13.3 указываются номера счетов в соответствии с Типовым планом счетов банков, на которых учитываются суммы займов (торгового финансирования), выданного (осуществленного) банком, в том числе исламским банком, и соответствующие им стоимостные значения на отчетную дату.

Если стоимостное значение равно нулю, показатели по строкам 13.1, 13.2 и 13.3 не представляются.

Размер резервов (провизий) указывается в абсолютном значении как положительное число.

20. В строке 14 указывается стадия кредитного риска, к которой отнесены выданные займы по состоянию на конец отчетного периода в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».