

**Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер енгізу туралы**

***Күшін жойған***

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 27 тамыздағы № 170 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2014 жылы 15 желтоқсанда № 9979 тіркелді. Күші жойылды - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 8 мамырдағы № 76 қаулысымен

      Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 08.05.2015 № 76 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

      1. Қазақстан Республикасының өзгерістер енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің қоса беріліп отырған тізбесі бекітілсін.

      2. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

*Ұлттық Банк*

*Төрағасы                                   Қ.Келімбетов*

*КЕЛІСІЛДІ*

*Қазақстан Республикасының*

*Ұлттық экономика министрлігі*

*Е. Досаев \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*2014 жылғы 5 қараша*

Қазақстан Республикасының

Ұлттық Банкі Басқармасының

2014 жылғы 27 тамыздағы

№ 170 қаулысына

қосымша

 **Қазақстан Республикасының өзгерістер енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі**

      1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры есептілігінің тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 227 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8856 тіркелген, 2014 жылғы 15 қаңтарда «Егемен Қазақстан» газетінде № 8 (28232) жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

      14-қосымшада:

      Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының есептілікті ұсыну қағидаларында:

      5-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

      «5. Есептілікке өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды енгізу қажет болған жағдайда, Қор уәкілетті органға пысықталған есептілікті және есептілікке өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды енгізу қажеттілігінің себептерін көрсетіп, жазбаша түсіндірмені ұсынады.».

      2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының кастодиан-банктері есептілігінің тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 228 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8860 тіркелген, 2014 жылғы 12 ақпанда «Егемен Қазақстан» газетінде № 29 (28253) жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

      6-қосымшада:

      Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының кастодиан-банктерінің есептілікті ұсыну қағидаларында:

      6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

      «6. Есептілікке өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды енгізу қажет болған жағдайда, кастодиан-банк уәкілетті органға пысықталған есептілікті және есептілікке өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды енгізу қажеттілігінің себептерін көрсете отырып, жазбаша түсіндірмені ұсынады.».

      3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Банктердің ірі қатысушыларының, банк холдингтерінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының ірі қатысушыларының, сақтандыру холдингтерінің есептілікті ұсыну қағидаларын және есептілік нысандарын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 229 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8855 тіркелген, 2013 жылғы 10 желтоқсанда «Заң газеті» газетінде № 185 (2386), 2013 жылғы 11 желтоқсанда «Заң газеті» газетінде № 186 (2387), 2013 жылғы 12 желтоқсанда «Заң газеті» газетінде № 187 (2388) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

      3-қосымшаның мемлекеттік тілдегі мәтіні өзгермейді, орыс тіліндегі мәтіні осы Тізбенің 1-қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын.

      4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Кастодиан есептілігінің тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 23 қыркүйектегі № 248 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9026 тіркелген, 2014 жылғы 12 ақпанда «Егемен Қазақстан» газетінде № 29 (28253), 2014 жылғы 14 қаңтарда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

      мемлекеттік тілдегі 2 және 5-қосымшалар осы Тізбенің 2 және  3-қосымшаларына сәйкес редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі 2 және 5-қосымшалар өзгермейді;

      6-қосымшада:

      Кастодианның есептілікті ұсыну қағидаларында:

      6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

      «6. Есептілікке өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды енгізу қажет болған жағдайда кастодиан уәкілетті органға пысықталған есептілікті және есептілікке өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды енгізу қажеттілігінің себептерін көрсете отырып, жазбаша түсіндірмені ұсынады.»;

      7-қосымшада:

      Қазақстан Республикасының күші жойылған нормативтік құқықтық актілерінің тізбесінде:

      4-тармаққа мемлекеттік тілдегі мәтіні мынадай редакцияда жазылсын:

      «4. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы рыногы мен қаржылық ұйымдарды мемлекеттік реттеу мен қадағалау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2007 жылғы 25 маусымдағы № 173 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4848 тіркелген, 2007 жылғы 5 қыркүйекте «Заң газеті» газетінде, № 135 (1338) жарияланған) қосымшасының 4) тармақшасы.».

      5. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері есептілігінің тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 23 қыркүйектегі № 249 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9009 тіркелген, 2014 жылғы 17 мамырда «Егемен Қазақстан» газетінде № 96 (28320), 2014 жылғы 14 қаңтарда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізсін:

      мемлекеттік тілдегі 6, 7, 8, 10 және 12-қосымшалар осы Тізбенің 4, 5, 6, 7, 8-қосымшаларына сәйкес редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі 6, 7, 8, 10 және 12-қосымшалар өзгермейді;

      20-қосымшада:

      Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің есептілік ұсыну қағидаларында:

      6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

      «6. Есептілікке өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды енгізу қажет болған жағдайда, банк уәкілетті органға пысықталған есептілікті және есептілікке өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды енгізу қажеттілігінің себептерін көрсете отырып, жазбаша түсіндірмені ұсынады.».

      6. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне банктік қызметті реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2014 жылғы 27 мамырдағы № 97 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9588 тіркелген, «Әділет» Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің ақпараттық-құқықтық жүйесінде 2014 жылғы 23 шілдеде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

      1-тармақтың бір жүз алпыс екінші абзацының мемлекеттік тілдегі мәтіні мынадай редакцияда жазылсын:

      «26, 27 және 28–тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:»;

      2-тармақта:

      елу жетінші абзацтың орыс тіліндегі мәтініне өзгеріс енгізілді, мемлекеттік тілдегі мәтіні өзгеріссіз қалады;

      елу тоғызыншы абзацтың мемлекеттік тілдегі мәтіні мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

      «1) негізгі капиталдан:»;

      3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

      «3. Осы қаулы 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап енгізілетін осы қаулының 1-тармағының бір жүз жиырма тоғызыншы және бір жүз отызыншы абзацтарын, 2-тармағының бір жүз он бесінші және бір жүз он алтыншы абзацтарын, 1-қосымшасының реттік нөмірі 83 және 84-жолдарын, 6-қосымшасының реттік нөмірі 55 және 56-жолдарын қоспағанда, 2015 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі.

      Осы қаулының 1-қосымшасының реттік нөмірі 81 және 82-жолдары және осы қаулының 6-қосымшасының реттік нөмірі 53 және 54-жолдары 2016 жылғы 1 қаңтарға дейін қолданылады.».

      7. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының «Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес провизиялар (резервтер) құру қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 25 ақпандағы № 65 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8670 тіркелген, 2013 жылғы 17 қазанда «Егемен Қазақстан» газетінде № 233 (28172) жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

      көрсетілген қаулымен бекітілген Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес провизиялар (резервтер) құру қағидаларында:

      5-тармақтың 3) тармақшасының екінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

      «болашақ ақша ағындарының болжамдары айқындалады. Актив бойынша қамтамасыз ету болған кезде осындай қамтамасыз етудің «Кепілдің және басқа да қамтамасыз етудің құнын айқындау қағидаларын бекіту туралы» 2014 жылғы 16 шілдедегі № 138 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № \_\_\_\_ тіркелген) бекітілген Кепілдің және басқа қамтамасыз етудің құнын айқындау қағидаларына сәйкес есептелген құны болашақ ақша ағындарының болжамын ұлғайтады;».

Қазақстан Республикасының

өзгерістер енгізілетін

нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

2-қосымша

«Қазақстан Республикасының

Ұлттық Банкі Басқармасының

2013 жылғы 23 қыркүйектегі

№ 248 қаулысына

2-қосымша

 **Әкімшілік деректер жинау үшін арналған нысан Кастодианның номиналдық ұстауында тұрған бағалы қағаздар туралы есеп Есепті кезең: 20\_\_жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Индекс: 1-CUST\_NOM\_DER

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Кім ұсынады: кастодиан

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – тоқсан сайын, есепті кезеңнен кейінгі айдың соңғы жұмыс күнінен кешіктірмей

нысан

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(кастодианның атауы)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Ұлттық сәйкестендіру нөмірі немесе халықаралық сәйкестендіру нөмірі | Эмитенттің атауы | Номиналдық ұстаушының атауы | Есепті кезең соңындағы жағдай бойынша кастодиан клиенттерінің шотындағы бағалы қағаздардың саны және бағалы қағаздарды ұстаушылардың саны |
| Барлығы | Қазақстан Республикасының ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының (зейнетақы активтері) | Қазақстан Республикасының инвестициялық қорларының (инвестициялық қорлардың активтері) | Қазақстан Республикасы екінші деңгейдегі банктерінің (меншік иелерінің) |
| бағалы қағаздардың (дана) | бағалы қағаздарды ұстаушылардың | бағалы қағаздардың (дана) | бағалы қағаздарды ұстаушылардың | бағалы қағаздардың (дана) | бағалы қағаздарды ұстаушылардың | бағалы қағаздардың (дана) | бағалы қағаздарды ұстаушылардың |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| Жиынтығы |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

кестенің жалғасы

|  |
| --- |
| Есепті кезең соңындағы жағдай бойынша кастодиан клиенттерінің шотындағы бағалы қағаздардың саны және бағалы қағаздарды ұстаушылардың саны |
| Қазақстан Республикасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының (меншік иелерінің) | Қазақстан Республикасының брокерлері дилерлерінің (екінші деңгейдегі банктер болып табылмайтын меншік иелері) | Қазақстан Республикасының қаржы нарығының басқа да лицензиаттарының (меншік иелерінің) | Қазақстан Республикасының резиденттері – номиналдық ұстаушыларының | Қазақстан Республикасының резиденті еместер –  номиналдық ұстаушылардың |
| бағалы қағаздардың (дана) | бағалы қағаздар ұстаушылардың | бағалы қағаздардың (дана) | бағалы қағаздар ұстаушылардың | бағалы қағаздардың (дана) | бағалы қағаздар ұстаушылардың | бағалы қағаздардың (дана) | бағалы қағаздар ұстаушылардың | бағалы қағаздардың (дана) | бағалы қағаздар ұстаушылардың |
| 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 |

кестенің жалғасы

|  |
| --- |
| Есепті кезең соңындағы жағдай бойынша кастодиан клиенттерінің шотындағы бағалы қағаздардың саны және бағалы қағаздарды ұстаушылардың саны |
| Қазақстан Республикасының резиденттері – басқа да заңды тұлғалардың  | Қазақстан Республикасының резидент еместері – басқа да заңды тұлғалардың  | Қазақстан Республикасының резиденттері – жеке тұлғалардың  | Қазақстан Республикасының резидент еместері – жеке тұлғалардың  |
| бағалы қағаздардың (дана) | бағалы қағаздар ұстаушылардың | бағалы қағаздардың (дана) | бағалы қағаздар ұстаушылардың | бағалы қағаздардың (дана) | бағалы қағаздар ұстаушылардың | бағалы қағаздардың (дана) | бағалы қағаздар ұстаушылардың |
| 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |

Бірінші басшы (ол болмайтын кезеңде – оның орнындағы тұлға)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

   (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты)           (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

              (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты)     (қолы)

Орындаушы:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі, аты, бар болса – әкесінің аты), (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20\_\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

мөр орны

«Кастодианның номиналдық

ұстауында тұрған бағалы

қағаздар туралы есеп»

әкімшілік деректер жинауға

арналған нысанына қосымша

 **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме Кастодианның номиналдық ұстауында тұрған бағалы қағаздар туралы есеп**

 **1. Жалпы ережелер**

      1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Кастодианның номиналдық ұстауында тұрған бағалы қағаздар туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

      2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

      3. Нысанды кастодиан тоқсан сайын жасайды.

      4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы тұлға), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

 **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

      5. 4-бағанда номиналдық ұстаушының (депозитарийдің, кастодианның, тіркеушінің немесе кастодиан номиналдық ұстауды жүзеге асыратын басқа ұйымның) атауы көрсетіледі.

      6. 7, 9, 11, 13, 15, 17, 19, 21, 23, 25, 27 және 29-бағандарда заңды тұлғаның қызметіне және резиденттігіне және (немесе) жеке тұлғаның резиденттігіне байланысты кастодиан клиенттерінің шоттарында тұрған бағалы қағаздардың саны көрсетіледі.

      7. 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28 және 30-бағандарда заңды тұлғаның қызметіне және резиденттігіне және (немесе) жеке тұлғаның резиденттігіне байланысты бағалы қағаздар ұстаушылардың саны көрсетіледі.

      8. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.».

Қазақстан Республикасының

өзгерістер енгізілетін

нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

3-қосымша

«Қазақстан Республикасының

Ұлттық Банкі Басқармасының

2013 жылғы 23 қыркүйектегі

№ 248 қаулысына

5-қосымша

 **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан Шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, номиналдық ұстауда тұрған бағалы қағаздар туралы есеп**

Есепті кезең: 20\_\_жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Индекс: 4-CUST\_NOM\_DER\_IN

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Кім ұсынады: кастодиан

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың соңғы

жұмыс күнінен кешіктірмей

нысан

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(кастодианның атауы)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Р/с №  | Халықаралық сәйкестендіру нөмірі | Эмитенттің атауы | Шетелдік номиналдық ұстаушының атауы | Шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған бағалы қағаздарды номиналдық ұстау бойынша қызмет көрсетілетін номиналдық ұстаушының атауы  | Шет мемлекетінің заңнамасына сәйкес шығарылған бағалы қағаздардың меншік иесінің атауы | Шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша номиналдық ұстаушы болып табылатын брокерінің клиенттерінің шоттарында тұрған бағалы қағаздардың саны (дана) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| … |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| Жиынтығы | х | х | х | х | х |
 |

Бірінші басшы (ол болмайтын кезеңде – оның орнындағы тұлға)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

   (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты)           (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

              (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты)     (қолы)

Орындаушы:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі, аты, бар болса – әкесінің аты), (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20\_\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

мөр орны

«Шет мемлекеттің заңнамасына

сәйкес шығарылған, номиналдық

ұстауда тұрған бағалы қағаздар

туралы есеп» әкімшілік деректер

жинауға арналған нысанына қосымша

 **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме Шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған номиналдық ұстауда тұрған бағалы қағаздар туралы есеп**

 **1. Жалпы ережелер**

      1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған номиналдық ұстауда тұрған бағалы қағаздар туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды және ұсынымдық сипатта болады.

      2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

      3. Нысанды кастодиан тоқсан сайын жасайды.

      4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы тұлға), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

 **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

      5. 4-бағанда Қазақстан Республикасының резиденті емес эмитенттердің бағалы қағаздарын номиналдық ұстау қызметін кастодианға көрсететін шетелдік номиналдық ұстаушының атауы көрсетіледі.

      6. 5-бағанда номиналдық ұстаушы болып табылатын, оған кастодиан Қазақстан Республикасының резиденті емес эмитенттерінің бағалы қағаздарының номиналдық ұстаушысы бойынша қызмет көрсететін брокердің атауы көрсетіледі.

      7. 6-бағанда шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған бағалы қағаздардың түпкілікті меншік иесінің (жеке тұлға үшін тегі, аты (бар болса - әкесінің аты, заңды тұлға үшін атауы) – 4-бағанда көрсетілген номиналдық ұстаушы болып табылатын брокер клиентінің атауы көрсетіледі.

      8. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.».

Қазақстан Республикасының

өзгерістер енгізілетін

нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

4-қосымша

«Қазақстан Республикасының

Ұлттық Банкі Басқармасының

2013 жылғы 23 қыркүйектегі

№ 249 қаулысына

6-қосымша

 **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан Банктің, сондай-ақ ислам банкінің басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялары туралы есеп**

Есепті кезең: 20\_\_жылғы «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индекс: ФС\_ИКДЮ

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс

күнінен кешіктірмей

нысан

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(банктің атауы)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  | Заңды тұлғаның атауы | Сатып алу құны (мың теңге) | Баланстық құны
(мың теңге) | Акциялардың саны (дана) |
| Барлығы | Есептелген сыйақы  | Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) мөлшері |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| I | Қаржы ұйымдарына инвестициялардың барлығы |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1 | Қазақстан Республикасының резиденттері – қаржы ұйымдары |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.1 | Екінші деңгейдегі банктер |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.1.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.1.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.2 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.2.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.2.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.3 | Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.3.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.3.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.4 | Бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.4.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.4.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.5 | Өзге қаржы ұйымдары |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.5.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.5.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2 | Қазақстан Республикасының резидент еместері – заңды тұлғалар |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.1 | Банктер |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.1.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.1.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2 | Сақтандыру ұйымдары |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3 | Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.4 | Бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.4.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.4.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.5 | Өзге қаржы ұйымдары |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.5.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.5.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| II | Қаржылық емес ұйымдарға инвестициялардың барлығы |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3 | Банктің кепілдігімен бағалы қағаздар шығару және орналастыру мақсатында құрылған Қазақстан Республикасының резидент емес еншілес ұйымдары  |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4 | Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритизациялау туралы заңнамаға сәйкес секьюритизациялау мәмілелері үшін құрылған еншілес арнайы қаржы компаниялары |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5 | Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын Қазақстан Республикасының резиденттері – еншілес ұйымдар |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 6 | Айрықша қызметі банкноталарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау, лизинг қызметін жүзеге асыру болып табылатын еншілес ұйымдар |
 |
 |
 |
 |
 |
| 6.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 6.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 7 | Төлем карточкаларымен операциялар бойынша есеп айырысуды қоса алғанда, банк қызметі бойынша есеп айырысудың қатысушылары арасындағы ақпараттық, телекоммуникациялық және технологиялық өзара іс-әрекетті қамтамасыз ету бойынша қызмет көрсететін ұйымдар  |
 |
 |
 |
 |
 |
| 7.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 7.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 8 | Электрондық цифрлық қолтаңбаның ашық кілтінің электрондық цифрлық қолтаңбаның жабық кілтіне сәйкес келуін куәландыру бойынша, сондай-ақ тіркеу куәлігінің дәйектілігін растау бойынша қызметті жүзеге асыратын ұйымдар |
 |
 |
 |
 |
 |
| 8.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 8.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 9 | Банктер қауымдастығы (одақтар) |
 |
 |
 |
 |
 |
| 9.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 9.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 10 | Кепілдік ретінде қабылданған акциялары немесе осы ұйымдардың жарғылық капиталдарында қатысу үлесі Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына және шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес банктердің меншігіне өтетін заңды тұлғалар  |
 |
 |
 |
 |
 |
| 10.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 10.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 11 | Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын қор биржасы және орталық депозитарий |
 |
 |
 |
 |
 |
| 11.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 11.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 12 | Кредиттік бюро |
 |
 |
 |
 |
 |
| 12.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 12.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 13 | Ислам банкі «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы Заңының 4-1-тарауында көзделген қызметті жүзеге асырған кезде – өзге заңды тұлғалар |
 |
 |
 |
 |
 |
| 13.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 13.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 14 | Басқа заңды тұлғалар |
 |
 |
 |
 |
 |
| 14.1 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 14.n |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 | Инвестицияның барлығы |
 |
 |
 |
 |
 |

кестенің жалғасы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Банкке тиесілі акцияларды санының эмитенттің орналастырылған (артықшылықты және сатып алынғандарды шегергенде) акцияларының жалпы санына ара қатынасы немесе заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесі (пайызбен) | Эмитенттің акцияларының баланстық құнының немесе заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің банктің меншікті капиталына қатынасы (пайызбен) | Сатып алынған күні | Үлестік қаржы құралдары | Қазақстан Республикасының резидент емес – заңды тұлғаларының акциялары еркін айналыста жүрген халықаралық қор биржасының атауы |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|
 |
 |
 |
 |
 |

Бірінші басшы (ол болмайтын кезеңде – оның орнындағы тұлға)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

   (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты)           (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

              (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты)     (қолы)

Орындаушы:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі, аты, бар болса – әкесінің аты), (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20\_\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

мөр орны

«Банктің, сондай-ақ ислам

банкінің басқа заңды

тұлғалардың капиталына

инвестициялары туралы есеп»

әкімшілік деректерді жинауға

арналған нысанына қосымша

 **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме Банктің, сондай-ақ ислам банкінің басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялары туралы есеп**

 **1. Жалпы ережелер**

      1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Банктің, сондай-ақ ислам банкінің басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялары туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

      2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы  4 шілдедегі Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

      3. Нысанды Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері ай сайын жасайды және есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен толтырады.

      4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы тұлға), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

 **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

      5. Нысанда банктің, ислам банкінің еншілес және қауымдастырылған ұйымдардың, сондай-ақ басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялардың мөлшері туралы мәліметтер көрсетіледі.

      6. Нысанның барлық деректері капиталында банк қатысатын заңды тұлғаның қызметінің сипаты бойынша ұсыналады.

      7. 3-бағанда акцияның сатып алу күнгі сатып алу құны көрсетіледі.

      8. 5-бағанды «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы Заңының 4-1-тарауында көзделген қызметті жүзеге асыратын ислам банктері толтырмайды.

      9. 9-бағанда эмитент акцияларының баланстық құнының немесе заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің банктің меншікті капиталына қатынасын есептеу үшін, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3924 тіркелген «Екiншi деңгейдегi банктер үшiн пруденциалдық нормативтер есеп айырысуларының нормативтiк мәнi мен әдiстемесi туралы нұсқаулықты бекiту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 358 қаулысына сәйкес есептелген реттелетін меншік капиталы қолданылады.

      10. Резервтер (провизиялар) сомасы абсолюттік мәнде және плюс белгісімен көрсетіледі.

      11. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.».

Қазақстан Республикасының

өзгерістер енгізілетін

нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

5-қосымша

«Қазақстан Республикасының

Ұлттық Банкі Басқармасының

2013 жылғы 23 қыркүйектегі

№ 249 қаулысына

7-қосымша

 **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан Активтердің және шартты міндеттемелердің, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) құрылымы туралы есеп**

Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_\_» «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» жағдай бойынша

Индекс: ФС\_КА\_МСФО

Кезеңділігі: ай сайын

Кім ұсынады: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс

күнінен кешіктірмей

Нысан

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(банктің атауы)

(мың теңге)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Активтер | Стандартты |
| Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны |
|
 |
 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Салымдар (корреспонденттік шоттарды қоса алғанда), оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.2 | Қазақстан Республикасының резидент еместері |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2 | Берілетін қарыздар: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2. 1 | Банктерге және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қарыздар  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.1.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместеріне |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2 | заңды тұлғаларға қарыздар, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместеріне |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2.1.1 | коммерциялық жылжымайтын мүлік сатып алуға, салуға берілген қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2.1.2 | тұрғын үй сатып алуға, салуға берілген қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2.2 | Қазақстан Республикасының резиденттеріне, оның ішінде |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2.2.1 | коммерциялық жылжымайтын мүлік сатып алуға, салуға берілген қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2.2.2 | тұрғын үй сатып алуға, салуға берілген қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3 | жеке тұлғаларға берілген қарыздар, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3.1 | Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3.1.1 | тұтыну мақсатына, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3.1.1.1 | автокөлік сатып алуға |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3.1.2 | ипотекалық тұрғын үй қарызы |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3.1.3 | коммерциялық жылжымайтын мүлік және тұрғын үй сатып алуға және салуға (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қоспағанда) |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3.1.4 | Басқа қарыздар, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3.1.4.1 | кредиттік карталар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3.2 | Қазақстан Республикасының резидент еместеріне, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3.2.1 | тұтыну мақсаттарына, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3.2.1.1 | автокөлік сатып алуға |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3.2.2 | ипотекалық тұрғын үй қарыздары |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3.2.3 | коммерциялық жылжымайтын мүлік және тұрғын үй сатып алуға және салуға (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қоспағанда) |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3.2.4 | басқа заемдар, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.3.2.4.1 | кредиттік карталар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.4 | Қазақстан Республикасының резиденттері шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне берілген қарыздар, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.4.1 | заңды тұлғаларға, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.4.1.1 | коммерциялық жылжымайтын мүлік сатып алуға, салуға берілген қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.4.1.2 | Тұрғын үй сатып алуға, салуға берілген қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.4.2 | жеке тұлғалар, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.4.2.2 | коммерциялық жылжымайтын мүлік және тұрғын үй сатып алуға, салуға (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қоспағанда) берілген қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3 | Анықтама үшін: біртексі қарыздар портфелі, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.1 | заңды тұлғалар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.2 | жеке тұлғалар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.3 | шағын және орта кәсіпкерлік субъектілері |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4 | «Кері «Репо» операциялары, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместерімен |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5 | Капиталға инвестициялар (субординацияланған борышқа инвестицияларды қоспағанда), оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместеріне |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 6. | Бағалы қағаздар, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 6.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместеріне |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 7. | Дебиторлық берешек, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 7.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместеріне |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 8 | Стандартты және жіктелген активтердің жиынтығы |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 9 | Шартты міндеттемелер |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 10 | Стандартты және жіктелген активтер мен шартты міндеттемелердің жиынтығы  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

кестенің жалғасы

|  |
| --- |
| Күмәнді |
| 1 санаттағы күмәнді (50%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда)  |
| Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/Теріс түзету | Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны |
| 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

кестенің жалғасы

|  |
| --- |
| Күмәнді |
| 2 санаттағы күмәнді (5%-дан 10%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда)  |
| Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/Теріс түзету | Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны |
| 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

кестенің жалғасы

|  |
| --- |
| Күмәнді |
| 3 санаттағы күмәнді (10%-дан 20%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |
| Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/Теріс түзету | Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны |
| 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

кестенің жалғасы

|  |
| --- |
| Күмәнді |
| 4 санаттағы күмәнді (20%-дан 25%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда)  |
| Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/Теріс түзету | Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны |
| 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

кестенің жалғасы

|  |
| --- |
| Күмәнді |
| 5 санаттағы күмәнді (25%-дан 50%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |
| Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/Теріс түзету | Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны |
| 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

кестенің жалғасы

|  |
| --- |
| Үмітсіз (50%-дан 100%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |
| Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/Теріс түзету | Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны |
| 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

кестенің жалғасы

|  |
| --- |
| Барлығы |
| Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/Теріс түзету | Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны |
| 57 | 58 | 59 | 60 | 61 | 62 | 63 | 64 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

Бірінші басшы (ол болмайтын кезеңде – оның орнындағы тұлға)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

   (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты)           (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

              (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты)     (қолы)

Орындаушы:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі, аты, бар болса – әкесінің аты), (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20\_\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

мөр орны

«Активтердің және шартты

міндеттемелердің, халықаралық

қаржылық есептілік стандарттарына

сәйкес қалыптастырылған резервтердің

(провизиялардың) құрылымы

жөніндегі мәліметтер туралы есеп»

әкімшілік деректер жинауға

арналған нысанына

қосымша

 **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме Активтердің және шартты міндеттемелердің, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) құрылымы жөніндегі мәліметтер туралы есеп**

 **1. Жалпы ережелер**

      1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Активтердің және шартты міндеттемелердің, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) құрылымы жөніндегі мәліметтер туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

      2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы  4 шілдедегі Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

      3. Нысанды Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері ай сайын жасайды және есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен толтырылады.

      4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы тұлға), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

 **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

      5. Нысанда резиденттілік белгісі бөлігінде жіктеуге жататын банктің активтері мен шартты міндеттемелері туралы ақпарат бар.

      6. Активтердің және шартты міндеттемелердің жіктелген санаты халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес нақты қалыптастырылған резервтерге (провизияларға) байланысты Түсіндірмелердің 1-кестесіне сәйкес айқындалады.

1-кесте. Активтің, шартты міндеттеменің жіктеу санатын анықтау

|  |  |
| --- | --- |
| Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) деңгейі, %-бен | Жіктелген санат |
| 0 % | Стандартты |
| 0,01 % - 5 % | 1 санаттағы күмәнді |
| 5,01 % - 10 % | 2 санаттағы күмәнді |
| 10,01 % - 20 % | 3 санаттағы күмәнді |
| 20,01 % - 25 % | 4 санаттағы күмәнді |
| 25,01 % - 50 % | 5 санаттағы күмәнді |
| 50,01 % - 100 % | Үмітсіз |

      7. Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) деңгейі резервтердің провизияларының (провизиялардың) сомасына ұлғайған бухгалтерлік есептің деректері бойынша активтің, шартты міндеттеменің баланстық құнынан есептелінеді.

      8. 2-жолда әрбір бағандағы сома 2.1, 2.2, 2.3 және 2.4-жолдардағы тиісті бағандарындағы сомағы тең болады.

      9. 2.2.1.1, 2.2.2.1, 2.4.1.1-жолдарда коммерциялық мақсатта қолданылатын жылжымайтын мүліктерді сатып алуға және құрылысына берілген қарыздар көрсетіледі.

      10. 2.2.1.2, 2.2.2.2, 2.4.1.2-жолдарда тікелей тұрғын үйге арналған жылжымайтын мүлікті сатып алуға және құрылысына берілген қарыздар көрсетіледі.

      11. 2.3.1.1, 2.3.2.1-жолдарда жеке тұлғаларға шаруашылық, отбасылық және басқа да жеке қажеттіліктер үшін берілген қарыздар көрсетіледі. Бұған кредиттік карточкалар немесе тұтынушылық мақсат үшін ашық лимит нысанындағы кез келген басқа түрдегі кредит кіреді. Тұтынушылық мақсатқа: автокөлік (тұрмыстық техника немесе жиһаз) сатып алу, қарыз алушының тұрғын үйін жөндеу немесе қайта салу (жылжымайтын мүлікпен қамтамасыз етусіз), білімге шығыстар, медициналық шығыстар, салықтар, демалысқа барулар, депозиттік шоттар бойынша овердрафттар кіреді.

      12. Дара кәсіпкерлерге жеке мақсаттарына қарыздар берілген, сондай-ақ қарыздар адвокаттар мен нотариустарға (заңды тұлға құрамай-ақ) берілген жағдайда, қарыздар бойынша несие және мерзімі өткен берешек бойынша деректер 2.3-жолда көрсетіледі.

      13. 2.4-бағанда Қазақстан Республикасының резиденттеріне – шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне берілген қарыздар көрінеді. 2.4.2-бағанда кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру үшін дара кәсіпкерлерге берілген қарыздар көрсетіледі.

      14. 3-жолда халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес біртекті қарыз портфеліне енгізілген қарыздар көрсетіледі.

      15. 3, 11, 19, 27, 35, 43, 51 және 59-бағандарда есептелген, алайда негізгі борыш бойынша алынбаған сыйақы көрсетіледі.

      16. 5, 13, 21, 29, 37, 45, 53 және 61-бағандарда болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны көрсетіледі. Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны мына формула бойынша анықталады:



      – болашақ ақша ағындарының келтірілген құны;

      *CF* – болжамды ақша ағыны;

      *r* – дара активтер үшін пайыздың бастапқы тиімді мөлшерлемесі және бір текті активтер үшін пайыздың бастапқы тиімді мөлшерлемесін жуық бағасын білдіретін мөлшерлеме;

      *t* – жыл саны.

      17. Есеп айырысу болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны біртекті қарыз портфельдеріне кірмейтін дара қарыздар бойынша есептеледі.

      18. 6, 14, 22, 30, 38, 46, 54 және 62-бағандар қамтамасыз етудің нарықтық құны көрінеді.

      19. 7, 15, 23, 31, 39, 47, 55 және 63-бағандарда резерв (провизия) мөлшерін есептеу кезінде қолданылатын қамтамасыз етудің келтірілген құны, яғни іске асыру мерзімін ескере отырып статистика негізінде есептелген дисконттарды қолданғандағы құны көрінеді.

      20. 8, 16, 24, 32, 40, 48, 56 және 64-бағандарда халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) сомасы көрінеді.

      21. Резервтердің (провизиялардың) сомасы абсолюттік мәнде және қосу белгісімен көрінеді.

      22. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.».

Қазақстан Республикасының

өзгерістер енгізілетін

нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

6-қосымша

Қазақстан Республикасының

Ұлттық Банкі Басқармасының

2013 жылғы 23 қыркүйектегі

№ 249 қаулысына

8-қосымша

 **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан Стандартты және жіктелген активтер және шартты міндеттемелер туралы есеп**

Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_\_» «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» жағдай бойынша

Индекс: ФС\_КА

Кезеңділігі: ай сайын

Кім ұсынады: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс

күнінен кешіктірмей

Нысан

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (банктің атауы)

(мың теңге)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Активтер | Стандартты | Резервтер (провизиялар)  |
| Барлығы | Оның ішінде шетел валютасында |
| 1 | 2 | 3  |
| 1 | Салымдар (корреспонденттік шоттарды қоса алғанда), оның ішінде: |
 |
 |
 |
| 1.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместерінде |
 |
 |
 |
| 2 | Қарыздар: |
 |
 |
 |
| 2. 1 | банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздар, оның ішінде  |
 |
 |
 |
| 2.1.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместеріне, оның ішінде |
 |
 |
 |
| 2.2 | Заңды тұлғаларға берілген қарыздар, оның ішінде: |
 |
 |
 |
| 2.2.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместеріне, оның ішінде |
 |
 |
 |
| 2.2.1.1 | коммерциялық жылжымайтын мүлікті сатып алуға, құрылысын салуға берілген қарыздар |
 |
 |
 |
| 2.2.1.2 | тұрғын жылжымайтын мүлікті сатып алуға, құрылысын салуға берілген қарыздар |
 |
 |
 |
| 2.2.2 | Қазақстан Республикасының резиденттеріне |
 |
 |
 |
| 2.2.2.1 | коммерциялық жылжымайтын мүлікті сатып алуға, құрылысын салуға берілген қарыздар |
 |
 |
 |
| 2.2.2.2 | тұрғын жылжымайтын мүлікті сатып алуға, құрылысын салуға берілген қарыздар |
 |
 |
 |
| 2.3 | жеке тұлғаларға берілген қарыздар, оның ішінде: |
 |
 |
 |
| 2.3.1 | Қазақстан Республикасының резиденттеріне, оның ішінде: |
 |
 |
 |
| 2.3.1.1 | тұтынушылық мақсаттарға, оның ішінде: |
 |
 |
 |
| 2.3.1.1.1 | автокөлік сатып алуға |
 |
 |
 |
| 2.3.1.2 | ипотекалық тұрғын үй қарыздары |
 |
 |
 |
| 2.3.1.3 | коммерциялық және тұрғын жылжымайтын мүлікті сатып алуға және құрылысын салуға (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қоспағанда) |
 |
 |
 |
| 2.3.1.4 | басқа да қарыздар, оның ішінде: |
 |
 |
 |
| 2.3.1.4.1 | кредиттік карталар |
 |
 |
 |
| 2.3.2 | Қазақстан Республикасының резидент еместеріне, оның ішінде: |
 |
 |
 |
| 2.3.2.1 | тұтынушылық мақсаттарға, оның ішінде: |
 |
 |
 |
| 2.3.2.1.1 | автокөлік сатып алуға |
 |
 |
 |
| 2.3.2.2 | ипотекалық тұрғын үй қарыздары |
 |
 |
 |
| 2.3.2.3 | коммерциялық және тұрғын жылжымайтын мүлік сатып алуға және құрылысын салуға (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қоспағанда) |
 |
 |
 |
| 2.3.2.4 | Басқа да қарыздар, оның ішінде: |
 |
 |
 |
| 2.3.2.4.1 | кредиттік карталар |
 |
 |
 |
| 2.4 | Қазақстан Республикасының резиденттері – шағын және орташа кәсіпкерлік субъектілеріне берілген қарыздар, оның ішінде: |
 |
 |
 |
| 2.4.1 | заңды тұлғаларға, оның ішінде: |
 |
 |
 |
| 2.4.1.1 | коммерциялық жылжымайтын мүлікті сатып алуға, құрылысын салуға берілген қарыздар  |
 |
 |
 |
| 2.4.1.2 | тұрғын жылжымайтын мүлікті сатып алуға, құрылысын салуға берілген қарыздар |
 |
 |
 |
| 2.4.2 | жеке тұлғалар, оның ішінде: |
 |
 |
 |
| 2.4.2.2 | коммерциялық және тұрғын жылжымайтын мүлік сатып алуға және құрылысын салуға (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қоспағанда) |
 |
 |
 |
| 3 | Анықтамалық: Біртекті қарыздар портфелі, оның ішінде: |
 |
 |
 |
| 3.1 | заңды тұлғалар |
 |
 |
 |
| 3.2 | жеке тұлғалар |
 |
 |
 |
| 3.3 | шағын және орташа кәсіпкерлік субъектілері |
 |
 |
 |
| 4 | Анықтамалық: сомасы (шартта белгіленген) 100 000 000 (бір жүз миллион) теңгеден астамын құрайтын біртекті қарыздар |
 |
 |
 |
| 5 | Анықтамалық: тиісті валютада табысы жоқ қарыз алушыларға шетел валютасында берілген қарыздар (біртекті кредиттер портфеліне енгізілген кредиттерді қоспағанда) |
 |
 |
 |
| 6 | "Кері Репо" операциялары, оның ішінде: |
 |
 |
 |
| 6.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместерімен |
 |
 |
 |
| 7 | Капиталға инвестициялар (реттелген борышқа инвестицияларды қоспағанда), оның ішінде: |
 |
 |
 |
| 7.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместерінің |
 |
 |
 |
| 8 | Бағалы қағаздар, оның ішінде: |
 |
 |
 |
| 8.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместерінің |
 |
 |
 |
| 9 | Дебиторлық берешек, оның ішінде: |
 |
 |
 |
| 9.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместерінің |
 |
 |
 |
| 10 | Банкте уәкілетті органның секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануға жазбаша растауы жоқ секьюритиленген активтер |
 |
 |
 |
| 11 | Стандартты және жіктелген активтердің жиынтығы  |
 |
 |
 |
| 12 | Шартты міндеттемелер  |
 |
 |
 |
| 13 | Стандартты және жіктелген активтер мен шартты міндеттемелердің жиынтығы |
 |
 |
 |

кестенің жалғасы

|  |
| --- |
| Күмәнді |
| 1-санаттағы күмәнділер | Резервтер (провизиялар) | 2-санаттағы күмәнділер | Резервтер (провизиялар) | 3-санаттағы күмәнділер | Резервтер (провизиялар) | 4-санаттағы күмәнділер | Резервтер (провизиялар) | 5-санаттағы күмәнділер | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде шетел валютасында | Барлығы | оның ішінде шетел валютасында | Барлығы | оның ішінде шетел валютасында | Барлығы | оның ішінде шетел валютасында | Барлығы | оның ішінде шетел валютасында |
| 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

кестенің жалғасы

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Үмітсіз | Резервтер (провизиялар) | Барлығы | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде шетел валютасында | Барлығы | оның ішінде шетел валютасында |
| 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |

Бірінші басшы (ол болмайтын кезеңде – оның орнындағы тұлға)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

   (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты)           (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

              (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты)     (қолы)

Орындаушы:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі, аты, бар болса – әкесінің аты), (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20\_\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

мөр орны

«Стандартты және

жіктелген активтер мен

шартты міндеттемелер

туралы есеп» әкімшілік

деректер жинауға арналған

нысанына қосымша

 **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме Стандартты және жіктелген активтер мен шартты міндеттемелер туралы есеп**

 **1. Жалпы ережелер**

      1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Стандартты және жіктелген активтер мен шартты міндеттемелер туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

      2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

      3. Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері Нысанды ай сайын жасайды және есепті кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен толтырылады.

      4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

 **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

      5. Нысанда банктің теңгедегі және шетел валютасындағы жіктелуге жататын активтері мен шартты міндеттемелері туралы ақпарат, оның ішінде резиденттік белгісі бойынша ақпарат қамтылады.

      6. Нысанда мерзімі өткен берешек шоттарына шығарылған активтерді (есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті қоспағанда) қоса алғанда, активтердің негізгі борышы бойынша қалдығы көрсетіледі.

      7. 3, 6, 9, 12, 15, 18, 21 және 24-бағандарында, Түсіндірменің 11-тармағына сәйкес жіктеу санатына жатқызылған, 1, 4, 7, 10, 13, 16, 19 және 22-бағандарында көрсетілген активтер бойынша халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) сомасы көрсетіледі. Резервтер (провизиялар) сомасы абсолюттік мәнде және плюс белгісімен көрсетіледі.

      8. 3-жолда анықтамалық түрде халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес біртекті қарыздар портфеліне енгізілген қарыздар көрсетіледі.

      9. Егер біртекті қарыздар портфеліне кіретін қарыз бойынша негізгі борыштың қалдығы тәуекелдерді бағалау күніне 100 000 000 (бір жүз миллион) теңгеден артық немесе осы соманың шетел валютасындағы баламасын құрайтын болса, осы қарыздың жіктеу санаты қосымша Түсіндірмелердің 11-тармағына сәйкес жеке негізде айқындалады және 4-жолда көрсетіледі.

      10. Есептілікті толтыру мақсатында активтер мен шартты міндеттемелерді жіктеудің мынадай тәртібі қолданылады.

      Жіктеуге активтер – барлық жеке және заңды тұлғаларға, оның ішінде банктерге қойылатын талаптар, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қойылатын талаптарды және салықтар мен бюджетке төленетін міндетті басқа да төлемдер бойынша есеп айырысуды қоспағанда, шартты міндеттемелер жатады.

      Банк клиент үшін үшінші тұлғалардың пайдасына қабылдаған және клиентті тәуекелдерге апаратын, шарт талаптарынан туындайтын, банктің бухгалтерлік есебінің тиісті шоттарында көрсетілген ақша түрінде 100 пайыздық өтеуі бар шартты міндеттемелер жіктеуге жатпайды.

      Активтер мен шартты міндеттемелер стандартты және жіктелген болып бөлінеді.

      Жіктелген актив шарт талаптарына сәйкес талабы орындалмайтын не ол бойынша талап толық көлемде орындалмайтын немесе мүлдем орындалмайтын белгісі бар активті білдіреді.

      Жіктелген шартты міндеттеме банктің өз міндеттемесін орындауы ықтималы бар шартты міндеттемені білдіреді.

      Жіктелгендерге жатпайтын актив пен шартты міндеттеме стандартты болып табылады.

      Жіктелген активтер мен шартты міндеттемелер мынадай санаттарға бөлінеді:

      1) күмәнді;

      2) үмітсіз.

      Банктерге қойылатын талапты, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, заңды және жеке тұлғаларға берілген қарыздар бойынша, банкте уәкілетті органның секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануға жазбаша растауы жоқ секьюритиленген активтер бойынша талапты, дебиторлық берешекті және шартты міндеттемелерді жіктеу Түсіндірмелердің 11-тармағына сәйкес жүзеге асырылады.

      Біртекті қарыздар портфеліне енгізілген қарыздарды, заңды тұлғаның акцияларына (жарғылық капиталына қатысу үлесіне) банк инвестицияларын (салымдарын) және банктің портфеліндегі бағалы қағаздарды жіктеу Түсіндірменің 12-тармағының 3-кестесінде белгіленген талаптарға сәйкес жүзеге асырылады.

      Егер банктің сол бір тұлғаға бірнеше талабы (қарызды, дебиторлық берешекті, шартты міндеттемелерді қоса алғанда) болса, онда осындай талаптар осы тұлғаға қойылатын талаптардың бірі бойынша ең төменгі сападағы жіктеу санатына сәйкес жіктеледі.

      Егер жіктелетін актив, шартты міндеттеме екі жіктеу санатының арасында болса, онда осы актив, шартты міндеттеме төменгі санатқа жатқызылуы тиіс.

      11. Банктерге қойылатын талаптар, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, заңды және жеке тұлғаларға берілген қарыздар, банкте уәкілетті органның секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануға жазбаша растауы жоқ секьюритиленген активтер бойынша талаптар, дебиторлық берешек және шартты міндеттемелер бойынша тәуекел деңгейіне қарай жіктеу санатын айқындау Түсіндірмелердің 1-кестесіне сәйкес жүзеге асырылады.

      Банктерге қойылатын талаптар, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, заңды және жеке тұлғаларға берілген қарыздар, банкте уәкілетті органның секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануға жазбаша растауы жоқ секьюритиленген активтер бойынша талаптар, дебиторлық берешек және шартты міндеттемелер бойынша  тәуекел деңгейін айқындау Түсіндірменің 2-кестесіне сәйкес жүзеге асырылады.

      Қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау критерийлері Түсіндірменің 2-1, 2-2, 2-3-кестелерінде белгіленген.

      1-кесте. Банктерге қойылатын талаптар, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, заңды және жеке тұлғаларға берілген қарыздар, банкте уәкілетті органның секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануға жазбаша растауы жоқ секьюритиленген активтер бойынша талаптар, дебиторлық берешек және шартты міндеттемелер бойынша жіктеу санаты.

|  |  |
| --- | --- |
| Активтің (шартты міндеттеменің) рейтингісін анықтау үшін баллдар саны | Жіктеу санаты  |
| 1-ге дейін (қоса алғанда) | Стандартты |
| 1-ден 2-ге дейін (қоса алғанда) | 1-санаттағы күмәнді  |
| 2-санаттағы күмәнді |
| 2-ден 3-ке дейін (қоса алғанда) | 3-санаттағы күмәнді |
| 4-санаттағы күмәнді |
| 3-тен 4-ке дейін (қоса алғанда) | 5-санаттағы күмәнді |
| 4 және одан көп | Үмітсіз |

      Түсіндірменің 1-кестесіне сәйкес айқындалған, тиісті валюталық табысы, еңбекақысы жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен өтелмеген қарыз алушыларға шетел валютасында берілген кредиттердің, сондай-ақ талаптары қарыз алушы үшін валюталық тәуекелінің болуын көздейтін кредиттердің жіктеу санаты (біртекті кредиттердің портфельдеріне енгізілген кредиттерді қоспағанда) «3-санаттағы күмәнді» санатынан жоғары болмауы тиіс.

      2-кесте. Банктерге қойылатын талаптар, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, заңды және жеке тұлғаларға берілген қарыздар, банкте уәкілетті органның секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануға жазбаша растауы жоқ секьюритиленген активтер, дебиторлық берешек және шартты міндеттемелер бойынша жіктеу санатын айқындау.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Критерийлер | Баллдар |
| Қарыздар, (инвестициялық қарыздарды және олармен байланысты шартты міндеттемелерді, сондай-ақ ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қоспағанда), дебиторлық берешек және шартты міндеттемелер бойынша\* | инвестициялық қарыздар және олармен байланысты шартты міндеттемелер бойынша | Ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша |
| 1 | Қаржылық ахуалы |
| 1.1 | Тұрақты | 0 | 0 | -1 |
| 1.2 | Қанағаттанарлық | +1 | +1 | 0 |
| 1.3 | Қанағаттанарлықсыз | +2 | +2 | +1 |
| 1.4 | Тұрақсыз | +3 | +3 | +2 |
| 1.5 | Өте қиын | +4 | +4 | +3 |
| 2 | Жіктелетін актив бойынша кез келген төлемді өтеу мерзімін өткізіп алу |
|
 | қарыз бойынша | дебиторлық берешек бойынша |

 |

 |

 |
| 2.1 | соңғы он екі айда жіктелетін актив бойынша төлемдерді өтеу мерзімін өткізіп алудың болмауы | -1 | 0 | -1 |
|
2.2 | соңғы он екі айда ағымдағы күнге дейін төлем мерзімі өткізілген және төлемдерді төлеу мерзімі басталмаған қарыздар | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.1 | 15-30 күн | 14 күнге дейін | +1,5 | +1,5 | +1 |
| 2.2.2 | 31-60 күн | 15 күннен 30 күнге дейін | +2,5 | +2,5 | +2 |
| 2.2.3 | 61-90 күн | 31 күннен 60 күнге дейін | +3,5 | +3,5 | +3 |
| 2.2.4 | 90 күннен астам | 60 күннен астам | +4,5 | +4,5 | +4 |
| 3 | Активті мақсатсыз пайдаланудың үлесі, пайызбен |
| 3.1 | 25 пайызға дейін | 0 | 0 | - |
| 3.2 | 25 пайыздан жоғары | 1 | 1 | - |
| 3.3 | 50 пайыздан жоғары | 2 | 2 | - |
| 3.4 | 75 пайыздан жоғары | 3 | 3 | - |
| 3.5 | 100 пайыз | 4 | 4 | - |

      \*Айналым капиталына қарыздар (яғни ұзақ мерзімді активтер (инвестициялар мен негізгі құрал-жабдықтар) шегерілген активтерден аспайтын мөлшерде ұйымның ағымдағы қызметін қаржыландыруға арналған қарыздар), дебиторлық берешек, шартты міндеттемелер бойынша тәуекел деңгейі осы кестенің 1 және 2-жолдарында көзделген критерийлердің негізінде айқындалады.

      2-1-кесте. Қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) банктің, қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қаржылық ахуалын бағалауға арналған критерийлер

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Қаржылық ахуалының бағасы | қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) – банк | қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) – банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым (бұдан әрі – банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым) |
| 1) тұрақты | Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қаржылық ахуалы орнықты, қаржы нарықтарында тұрақты беделі бар. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым қорландыру көздеріне еркін қол жеткізе алады. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым нарықтағы құбылмалылықты қоса алғанда, ішкі және сыртқы факторлардың қандай болса да жағымсыз әсерін дербес еңсеруге қабілетті. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым банктің капиталдануына кері әсерін тигізетін сот процесстеріне қатыспайды. Банк – банктік емес ұйым пайдаланатын тәуекелді басқару тәсілдері банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қызметіне тән тәуекелдердің көлеміне, күрделілігіне және түрлеріне қатысты барабар болып табылады және сәйкес келеді. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым төлеуге қабілетті; жүйелі 12 айдың ішінде уәкілетті орган белгілеген барлық пруденциялық нормативтерді орындайды, активтердің және шартты міндеттемелердің сапасы жеткілікті деңгейде.  |
| Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жағымды; | Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жалпы қабылданған нормалар шегінде; |
| 2) қанағаттанарлық | Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қаржылық ахуалы көптеген жағдайларда орнықты. Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қорландыру көздеріне қол жетімділігі бар. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым көптеген жағдайда нарықтағы құбылмалылықты қоса алғанда, ішкі және сыртқы факторлардың қандай болса да жағымсыз әсерін дербес еңсеруге қабілетті. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым банктің капиталдануына кері әсерін тигізетін сот процесстеріне қатыспайды. Банк – банктік емес ұйым пайдаланатын тәуекелді басқару тәсілдері банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қызметіне тән тәуекелдердің көлеміне, күрделілігіне және түрлеріне қатысты барабар болып табылады және сәйкес келеді. Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның кейбір кемшіліктері болады, бірақ олар соншалықты маңызды емес және банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның басшылығы оларды жоюға қабілетті. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым төлеуге қабілетті; жүйелі 12 айдың ішінде уәкілетті орган белгілеген барлық пруденциялық нормативтерді орындайды, активтердің және шартты міндеттемелердің сапасы жеткілікті деңгейде. |
| Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің көбі жеткілікті деңгейде. | Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің көбі жеткілікті деңгейде. |
| 3) қанағаттанарлықсыз | Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қаржылық ахуалы тұрақсыз. Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қорландыру көздеріне қол жетімділігі жүйелі емес. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым көптеген жағдайда нарықтағы құбылмалылықты қоса алғанда, ішкі және сыртқы факторлардың қандай болса да жағымсыз әсерін дербес еңсеруге қабілетсіз. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым банктің капиталдануына әсерін тигізетін сот процесстеріне қатысады. Банк – банктік емес ұйым пайдаланатын тәуекелді басқару тәсілдері банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қызметіне тән тәуекелдердің көлеміне, күрделілігіне және түрлеріне қатысты барабар болып табылмайды. Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның кейбір кемшіліктері болады, оларды банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым дербес жоюға қабілетсіз. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым төлеуге қабілетті бола бермейді; жүйелі 12 айдың ішінде уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтерді әлсін-әлсін бұзады, активтердің және шартты міндеттемелердің сапасының нашарлауы байқалады. |
| Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жағымсыз. | Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жағымсыз. |
| 4) тұрақсыз  | Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қаржылық ахуалы тұрақсыз. Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қорландыру көздеріне қол жетімділігі жүйелі емес. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым нарықтағы құбылмалылықты қоса алғанда, ішкі және сыртқы факторлардың қандай болса да жағымсыз әсерін дербес еңсеруге қабілетсіз. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым банктің капиталдануына әсерін тигізетін сот процесстеріне қатысады. Банк – банктік емес ұйым пайдаланатын тәуекелді басқару тәсілдері банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қызметіне тән тәуекелдердің көлеміне, күрделілігіне және түрлеріне қатысты барабар болып табылмайды. Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның кемшіліктері бар, оларды банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым дербес жоюға қабілетсіз. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым төлеуге қабілетсіз; жүйелі 12 айдың ішінде уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтерді әлсін-әлсін бұзады, активтердің және шартты міндеттемелердің сапасының күрт нашарлауы байқалады. |
| Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жағымсыз. | Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жағымсыз. |
| 5) өте қиын | Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қаржылық ахуалы жүйелі 12 айдың ішінде нашарлады және/немесе банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым консервациялау режимін/ қайта құрылымдау немесе тарату процесін өтуде. Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қорландыру көздеріне қол жетімділігі жоқ. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым нарықтағы құбылмалылықты қоса алғанда, ішкі және сыртқы факторлардың қандай болса да жағымсыз әсерін дербес еңсеруге қабілетсіз. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым банктің капиталдануына әсерін тигізетін сот процесстеріне қатысады. Банк – банктік емес ұйым пайдаланатын тәуекелді басқару тәсілдері банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қызметіне тән тәуекелдердің көлеміне, күрделілігіне және түрлеріне қатысты барабар болып табылмайды. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым төлеуге қабілетсіз; жүйелі 12 айдың ішінде уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтерді үнемі бұзады, активтердің және шартты міндеттемелердің сапасының нашарлауы байқалады.  |
| Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері теріс. | Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері теріс. |

      2-2-кесте*.* Қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) – заңды тұлғаның, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлғаның қаржылық ахуалын бағалауға арналған критерийлер

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Қаржылық ахуалдың бағасы | қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) – заңды тұлға, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлға | қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) инвестициялық қарыздарды және олармен байланысты шартты міндеттемелерді жіктеу кезінде  |
| 1) тұрақты | қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалы орнықты; қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) төлеуге қабілетті; ақша ағындары борышқа қызмет көрсетуге мүмкіндік береді; нарықтық жағдайлар бизнесінің дамуына қолайлы, нарықтағы бәсекелестік позициялары жақсы; ресурстарға және капитал нарығында еркін қол жеткізе алады, жеткізушілердің шектеулі санына тәуелді емес, шарттың қолданыста болу мерзімі ішінде қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын айтарлықтай нашарлауына әкелетін сыртқы және ішкі факторлар анықталмаған; қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) өз міндеттемесі бойынша банкпен есеп айырысу мүмкіндігі күмән туғызбайды; қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) активтері мен міндеттемелерін мерзімдері бойынша салыстыруға келеді; қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) жағымды кредиттік тарихы бар: |
| әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәні жағымды; | әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жалпы қабылданған нормалар шегінде; |
| 2) қанағаттанарлық | осы санаттағы қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалы «тұрақты» санатының сипаттамасына жақын, бірақ оны осы деңгейде ұзақ уақыт бойы ұстап тұру ықтималы төмен; динамикада ақша ағындарының шамалы азайғаны байқалады, ағындар борыштың негізгі бөлігін өтеуге мүмкіндік береді; қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) өзінің қаржылық ахуалын жақсарту үшін шаралар қабылдайды; тауарлар мен қызметтерді жеткізушілердің және қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) өнімін тұтынушылардың шоғырлануы тәуекелдері мейілінше аз; қосымша ресурстарға қол жеткізу мүмкіндігінің болуына байланысты қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) банкпен өз міндеттемесі бойынша есептесу мүмкіндігі күмән туғызбайды.  |
| кірістер деңгейінің төмендеуі байқалады; | кредит берудің басынан бастап кірістерінің, төлем қабілеттілігінің, шығындарының деңгейі борышкердің бизнес- жоспарында көзделген деңгейде; |
| 3) қанағаттанарлықсыз | мына факторлардың бірінің болуына байланысты қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) өз міндеттемелері бойынша банкпен есептесе алмауы ықтималы бар:
қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалының қалыпты және елеулі нашарлауының белгілері бар; өткен кезеңдегі шығындарының динамикадағы өсуі кем дегенде он екі ай құрайды; Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәні жағымсыз, төлем қабілеттілік деңгейі төмен; қарыз қаражатына тәуелділігі жоғары; нарықтық үлесі төмендейді, қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) қаржылық ахуалын
тұрақтандыру үшін қабылдайтын шараларының тиімділігі сенімсіздік туғызады; қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалының нашарлауына байланысты бұрын берілген қарызды өтеу мақсатында қарыз алушыға (борышкерге, тең қарыз алушыға) қарыз беру; | осы санаттағы қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалы «тұрақты» санатының сипаттамасына жақын, бірақ оны осы деңгейде ұзақ уақыт бойы ұстап тұру ықтималы төмен; кредит берудің басынан бастап кірістері, төлем қабілеттілігі және шығындары деңгейінің борышкердің бизнес-жоспарында көзделген деңгейден шамалы жағымсыз ауытқуы бар; динамикада ақша ағындарының шамалы азаюы байқалады, бұл ретте ағындар борыштың негізгі бөлігін өтеуге мүмкіндік береді; қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) өзінің қаржылық ахуалын жақсарту үшін шаралар қабылдайды; тауарлар мен қызметтерді жеткізушілердің және қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) өнімін тұтынушылардың шоғырлануының ең төменгі тәуекелі бар;
қосымша ресурстарға қол жеткізу мүмкіндігінің болуына байланысты қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) банкпен өз міндеттемесі бойынша есеп айырысу мүмкіндігі күмән туғызбайды;  |
| қарыз алушыда (борышкерде, тең қарыз алушыда) мерзімі өткен міндеттемесі және (немесе) шығынға жазылған борыштары (кредиттік бюроның анықтамасымен расталған басқа банктерден алынған қарыздары бойынша мерзімі өткен берешегі, сондай-ақ, осы банкте мерзімінде төленбеген төлем құжаттары (№ 2 картотека) бар.
қоса алғанда тоқсанына бір ретке дейін (және одан жиі) өтеу кестесі кезінде соңғы он екі ай ішінде, әр тоқсаннан бастап жылына (қоса алғанда) бір ретке дейін өтеу кестесі кезінде соңғы жиырма төрт ай ішінде, бір жылдан бастап және одан да көп жылда бір рет өтеу кестесі кезінде соңғы отыз алты ай ішінде бір мерзімін ұзарту бар;  |
| 4) тұрақсыз | осы санаттағы қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалы «қанағаттанарлықсыз» санатының сипаттамасынан мынадай факторлардың бірімен ерекшеленеді:
қарыз алушы (борышкердің, тең қарыз алушының) Әдістемеде белгіленген барлық көрсеткіштерді бұзған; қарыз алушыға (борышкерге, тең қарыз алушыға) 1 жылдан аспайтын мерзімге санация жарияланған
  | мына факторлардың бірінің болуы салдарынан қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) өз міндеттемелері бойынша банкпен есептесе алмау ықтималы бар:
қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалының қалыпты және елеулі нашарлауы белгілері бар; кредит берудің басынан бастап кірістері, төлем қабілеттілігі және шығындары деңгейінің борышкердің бизнес-жоспарында көзделген деңгейінен елеулі, жағымсыз ауытқулары бар және бизнес-жоспардың іске асырылуына әсерін тигізуі мүмкін; нарықтық үлесі төмендейді, қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) қаржылық ахуалын тұрақтандыру үшін қабылдайтын шараларының тиімділігі сенімсіздік туғызады; қарыз алушыға (борышкерге, тең қарыз алушыға) 1 жылдан аспайтын мерзімге санация жарияланған |
| қарыз алушыда (борышкерде, тең қарыз алушыда) мерзімі өткен міндеттемесі және (немесе) шығынға жазылған борыштары (кредиттік бюроның анықтамасымен расталған басқа банктерден алынған қарыздары бойынша мерзімі өткен берешегі, сондай-ақ, осы банкте мерзімінде төленбеген төлем құжаттары (№ 2 картотека) бар;
қоса алғанда тоқсанына бір ретке дейін (және одан жиі) өтеу кестесі кезінде соңғы он екі ай ішінде, әр тоқсаннан бастап жылына (қоса алғанда) бір ретке дейін өтеу кестесі кезінде соңғы жиырма төрт ай ішінде, бір жылдан бастап және одан да көп жылда бір рет өтеу кестесі кезінде соңғы отыз алты ай ішінде екі мерзімін ұзарту бар; |
| 5) өте қиын | мына факторлардың бірінің болуына байланысты қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) өзінің міндеттемелері бойынша банкпен есеп айырыса алмайды:
қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) қызметін жүзеге асырмайды, оның ағымдағы банк шоттарында және кассада оның қызметінің нәтижесін көрсететін ақша қаражатының айналымы жоқ (қарыз қаражатын және қаржылық көмекті пайдаланумен байланысты айналымдарды қоспағанда); қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық есептілігінде (оның ішінде басқарушылық есебінде) елеулі айырмашылықтар бар және (немесе) банктің уәкілетті бөлімшесі Әдістемеге сәйкес жасаған қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын талдау бойынша қорытындысы және қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық есептілігі (оның ішінде басқарушылық есептілігі) арасында елеулі айырмашылығы бар және жалпы алғанда қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалаудың және оны есептеуге пайдаланылатын көрсеткіштерінің дәйектілігі күмән туғызады, Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының Нормативтік құқықтық кесімдерді мемлекеттік тіркеудің тізіліміне № 4602 болып тіркелген, «Кредиттеу жөніндегі құжаттамасын жүргізу ережесін бекіту туралы» 2007 жылғы 23 ақпандағы № 49 қаулысымен (бұдан әрі - № 49 қаулы) бекітілген Кредиттеу жөніндегі құжаттамасын жүргізу ережесінің талаптарына сәйкес жүргізілетін кредиттік мониторинг бойынша құжаттамасы жоқ; | қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалының жүйелі нашарлауы шекті деңгейге жетті:
қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) кредиттік досьесі жоқ;  |
| қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) төлеуге қабілетсіз; қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) банкрот деп танылды; қарыз алушыға (борышкерге, тең қарыз алушыға) 1 жылдан асатын мерзімге санация жарияланды; қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) материалдық шығынға әкелген және (немесе) оған өзінің қызметін жалғастыруға мүмкіндік бермейтін төтенше жағдайға ұшырады; нарықтық позициясын жоғалтып алды; бүкіл кредит беру мерзімі ішінде үш және одан көп мерзімін ұзарту бар. |
| Қосымша талаптар | Кредиттік досьеде Әдістемеге сәйкес қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау туралы ақпарат, банк осы қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) бойынша белгілеген мониторинг кезеңі аяқталғаннан кейінгі 2 (екі) ай ішінде № 49 қаулыға сәйкес Кредиттеу жөніндегі құжаттамасын жүргізу ережесінің талаптарына сәйкес жүргізілетін кредиттік мониторинг бойынша құжаттама болмаған жағдайда, осындай қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалының бағасы бір санатқа төмендетіледі. Жоғарыда көрсетілген ақпарат 3 (үш) және одан көп ай болмаған кезде осындай қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалы өте қиын деп бағаланады. |
 |

      2-3-кесте. Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес қарыз алушының (тең қарыз алушының) – жеке тұлғаның қаржылық ахуалын бағалауға арналған критерийлер

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Қаржылық ахуалының бағасы | Ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша қарыз алушы – жеке тұлға | Басқа да қарыздар бойынша кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес қарыз алушы (тең қарыз алушы) – жеке тұлға |
| 1) тұрақты | қарыз алушының (тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау қарыз алушының қарыз бойынша төлемдерді жүйелі түрде және уақтылы жүзеге асыру мүмкіндігі тұрғысынан жүргізіледі, қарыз алушы (тең қарыз алушы) оның кірістері мен шығыстарының, төлем қабілеттілігінің және оның кредиттік тарихының талдамасына сәйкес қарызды уақтылы және толық көлемде өтеуге қабілетті;
қарыз алушының (тең қарыз алушының) білімінің деңгейі, кәсіби тәжірибесі, экономиканың тұрақты дамудағы және әлуетті рентабелді секторындағы жүйелі жұмыспен қамтылғандығы клиенттің өз міндеттемесі бойынша банкпен есептесу мүмкіндігі күмән туғызбайды; ай сайынғы жиынтық кірістері сомасына (қарыз алушының (тең қарыз алушының) жеке табыс салығын және зейнетақы жарналарын шегергенде) ай сайынғы міндеттемелерінің жалпы сомасының (қарыз, мүлік салығы бойынша ай сайынғы төлемдерді, жылжымайтын мүлікті сақтандыру, жеке сақтандыру, шарт бойынша жауапкершілік бойынша ай сайынғы төлемдерді, шарттарда және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да жүйелі міндетті төлемдерді қоса алғанда) қатынасы:
40 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері қарызды беру және (немесе) еңбек қызметінің орнын өзгерту сәтінде қолданылатын 40 айлық есептік көрсеткішке (бұдан әрі - АЕК) дейін болғанда;
50 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40-тан 65 АЕК-ке дейін болғанда;
60 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 65-тен 90 АЕК-ке дейін болғанда;
70 пайыздан аспайды, осы көрсеткіштерге сәйкес барлық міндеттемелер бойынша төлем жасаған кезде қарыз алушының (тең қарыз алушының) отбасының әрбір мүшесіне келетін кіріс Астана мен Алматы қалаларында кірістің кем дегенде 15 АЕК болуы, басқа өңірлерде кем дегенде 10 АЕК болуы, ал жасы 15-ке толмаған балалар үшін - көрсетілген мөлшерлердің жартысынан кем емес болу шартымен, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 90 АЕК-тен артық болған кезде;  |
| қарыз алушыда тұрғын үйге бастапқы жарнаны төлеуге, сондай-ақ, сатып алу-сату мәмілесін жасауға және ипотекалық тұрғын үй қарызын беруге байланысты шығыстарды жабу үшін қажетті ақша қаражатының жеткілікті болуы;  | қарыз алушыда (тең қарыз алушыда) қарызды өтеу үшін қажетті ақша қаражатының жеткілікті болуы; |
| 2) қанағаттанарлық | қарыз алушының (тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау қарыз бойынша төлемдерді жүйелі және уақтылы жүзеге асыру мүмкіндігі тұрғысынан жүргізіледі, қарыз алушының (тең қарыз алушының) кірістері немесе төлем қабілеттілігі деңгейінің уақытша нашарлағанын көрсететін белгілер бар, қарыз алушының (тең қарыз алушының) кредиттік тарихы жоқ;
қарыз шартының қолданылу мерзімі ішінде қарыз алушының (тең қарыз алушының) төлем қабілеттілігін уақытша нашарлатуы мүмкін факторлар анықталды, бірақ олар елеусіз; бұл ретте, қарыз алушы (тең қарыз алушы) төлем қабілеттілігін төмендететін уақытша факторларды жеңуге және қарыз бойынша өз міндеттемелері бойынша есептесуге қабілетті екеніне сенімділік бар;
экономиканың тұрақты дамудағы және әлуетті рентабелді секторындағы жүйелі жұмыспен қамтылғандығы клиенттің өз міндеттемесі бойынша банкпен есептесу мүмкіндігі күмән туғызбайды;
ай сайынғы жиынтық кірістері сомасына (қарыз алушының (тең қарыз алушының) жеке табыс салығын және зейнетақы жарналарын шегергенде) ай сайынғы міндеттемелерінің жалпы сомасының (қарыз, мүлік салығы бойынша ай сайынғы төлемдерді, жылжымайтын мүлікті сақтандыру, жеке сақтандыру, шарт бойынша жауапкершілікті сақтандыру бойынша ай сайынғы төлемдерді, шарттарда және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да жүйелі міндетті төлемдерді қоса алғанда) қатынасы:
50 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40 АЕК-ке дейін болғанда;
60 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40-тан 65 АЕК-ке дейін болғанда;
70 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 65-тен 90 АЕК-ке дейін болғанда;
осы көрсеткіштерге сәйкес барлық міндеттемелер бойынша төлем жасаған кезде қарыз алушының (тең қарыз алушының) отбасының әрбір мүшесіне келетін кіріс Астана мен Алматы қалаларында кірістің кем дегенде 15 АЕК болуы, басқа өңірлерде кем дегенде 10 АЕК болуы, ал жасы 15-ке толмаған балалар үшін - көрсетілген мөлшерлердің жартысынан кем болмау шартымен, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 90 АЕК-тен артық болған кезде;  |
| 3) қанағаттанарлықсыз | қарыз алушының (тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау қарыз бойынша төлемдерді жүйелі және уақтылы жүзеге асыру мүмкіндігі тұрғысынан жүргізіледі, қарыз алушының (тең қарыз алушының) кірістері немесе төлем қабілеттілігі деңгейінің уақытша нашарлағанын көрсететін белгілер бар, қарыз алушының (тең қарыз алушының) кредиттік тарихы жоқ;
қарыз шартының қолданылу мерзімі ішінде қарыз алушының (тең қарыз алушының) төлем қабілеттілігін уақытша нашарлатуы мүмкін факторлар анықталды, бірақ олар елеусіз; бұл ретте, қарыз алушы (тең қарыз алушы) төлем қабілеттілігін төмендететін уақытша факторларды жеңуге және қарыз бойынша өз міндеттемелері бойынша есептесуге қабілетті екеніне сенімділік бар;
экономиканың тұрақты дамудағы және әлуетті рентабелді секторындағы жүйелі жұмыспен қамтылғандығы клиенттің өз міндеттемесі бойынша банкпен есептесу мүмкіндігі күмән туғызбайды;
қарыз алушының (тең қарыз алушының) білімінің деңгейі, кәсіби тәжірибесі, экономиканың тұрақты дамудағы және әлуетті рентабелді секторындағы жүйелі жұмыспен қамтылғандығы клиенттің өз міндеттемесі бойынша банкпен есептесу мүмкіндігі күмән туғызбайды;
ай сайынғы жиынтық кірістері сомасына (қарыз алушының (тең қарыз алушының) жеке табыс салығы және зейнетақы жарналарын шегергенде) ай сайынғы міндеттемелерінің жалпы сомасының (қарыз, мүлік салығы бойынша ай сайынғы төлемдерді, жылжымайтын мүлікті сақтандыру, жеке сақтандыру, шарт бойынша жауапкершілікті сақтандыру бойынша ай сайынғы төлемдерді, шарттарда және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да жүйелі міндетті төлемдерді қоса алғанда) қатынасы:
50 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40 АЕК-ке дейін болғанда;
60 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40-тан 65 АЕК-ке дейін болғанда;
70 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 65-тен 90 АЕК-ке дейін болғанда;
70 пайыздан көп, осы көрсеткіштерге сәйкес барлық міндеттемелер бойынша төлем жасаған кезде қарыз алушының (тең қарыз алушының) отбасының әрбір мүшесіне келетін кіріс Астана мен Алматы қалаларында кірістің кем дегенде 15 АЕК болуы, басқа өңірлерде кем дегенде 10 АЕК болуы, ал жасы 15-ке толмаған балалар үшін - көрсетілген мөлшерлердің жартысынан кем болмау шартымен, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 90 АЕК-тен артық болған кезде;
қарыз алушыда (тең қарыз алушыда) мерзімі өткен міндеттемесі және (немесе) шығынға жазылған борыштары (кредиттік бюроның анықтамасымен расталған басқа банктерден алынған қарыздары бойынша мерзімі өткен берешегі, сондай-ақ, осы банкте мерзімінде төленбеген төлем құжаттары (№ 2 картотека) бар. Егер тәуекелді бағалау күніне негізгі борыштың қалдығы бойынша қарыз сомасы банктің меншікті капиталының 0,02 пайызынан аз болса, кредиттік бюроның анықтамасымен растау талабы жеке тұлғаларға берілген қарыздарға қолданылмайды.
қоса алғанда тоқсанына бір ретке дейін (және одан жиі) өтеу кестесі кезінде соңғы он екі ай ішінде, тоқсан сайыннан бастап жылына (қоса алғанда) бір ретке дейін өтеу кестесі кезінде соңғы жиырма төрт ай ішінде, бір жылдан бастап және одан да көп жылда бір рет өтеу кестесі кезінде соңғы отыз алты ай ішінде бір мерзімін ұзарту бар; |
| 4) тұрақсыз | қарыз алушының (тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау қарыз бойынша төлемдерді жүйелі және уақтылы жүзеге асыру мүмкіндігі тұрғысынан жүргізіледі, қарыз алушының (тең қарыз алушының) кірістері немесе төлем қабілеттілігі деңгейінің жүйелі және елеулі нашарлағанын көрсететін белгілер бар, қарыз алушының (тең қарыз алушының) кредиттік тарихы жоқ;
рентабелділік деңгейі тұрақсыз секторында жұмыспен қамтылуы немесе еңбек қызметінің тұрақсыздығы, кәсіпкерлік қызметінен басқа кіріс көздері болмаған кезде ағымдағы инфляция қарқының ескергенде қарыз алушының (тең қарыз алушының) кірістері немесе төлем қабілеттілігі деңгейінің төмендеуі;
ай сайынғы жиынтық кірістері сомасына (қарыз алушының (тең қарыз алушының) жеке табыс салығы және зейнетақы жарналарын шегергенде) ай сайынғы міндеттемелерінің жалпы сомасының (қарыз, мүлік салығы бойынша ай сайынғы төлемдерді, жылжымайтын мүлікті сақтандыру, жеке сақтандыру, шарт бойынша жауапкершілікті сақтандыру бойынша ай сайынғы төлемдерді, шарттарда және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да жүйелі міндетті төлемдерді қоса алғанда) қатынасы:
60 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40 АЕК-ке дейін болғанда;
70 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40-тан 65 АЕК-ке дейін болғанда;
70 пайыздан көп, осы көрсеткіштерге сәйкес барлық міндеттемелер бойынша төлем жасаған кезде қарыз алушының (тең қарыз алушының) отбасының әрбір мүшесіне келетін кіріс Астана мен Алматы қалаларында кірістің кем дегенде 15 АЕК болуы, басқа өңірлерде кем дегенде 10 АЕК болуы, ал жасы 15-ке толмаған балалар үшін - көрсетілген мөлшерлердің жартысынан кем болмау шартымен, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 65 АЕК-тен артық болған кезде;
қарыз алушыда (тең қарыз алушыда) мерзімі өткен міндеттемесі және (немесе) шығынға жазылған борыштары (кредиттік бюроның анықтамасымен расталған басқа банктерден алынған қарыздары бойынша мерзімі өткен берешегі, сондай-ақ, осы банкте мерзімінде төленбеген төлем құжаттары (№ 2 картотека) бар. Егер тәуекелді бағалау күніне негізгі борыштың қалдығы бойынша қарыз сомасы банктің меншікті капиталының 0,02 пайызынан аз болса, кредиттік бюроның анықтамасымен растау талабы жеке тұлғаларға берілген қарыздарға қолданылмайды;
қоса алғанда тоқсанына бір ретке дейін (және одан жиі) өтеу кестесі кезінде соңғы он екі ай ішінде, тоқсан сайыннан бастап жылына (қоса алғанда) бір ретке дейін өтеу кестесі кезінде соңғы жиырма төрт ай ішінде, бір жылдан бастап және одан да көп жылда бір рет өтеу кестесі кезінде соңғы отыз алты ай ішінде екі мерзімін ұзарту бар; |
| ипотекалық тұрғын үй қарызы бойынша негізгі борыштың қомақты бөлігі ипотекалық тұрғын үй қарызды қамтамасыз етуге берілген жылжымайтын мүлікті немесе қарыз алушының өзге де жылжымайтын мүлкін сату есебінен ғана өтелуі мүмкін, қарыз алушының өз міндеттемелері бойынша банкпен есептесе алмауы ықтималы жоғары; |
 |
| 5) өте қиын | қарыз алушының (тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау қарыз бойынша төлемдерді жүйелі және уақтылы жүзеге асыру мүмкіндігі тұрғысынан жүргізіледі, қарыз алушының (тең қарыз алушының) кірістері немесе төлем қабілеттілігі деңгейінің өте қиын деңгейге дейін жүйелі және елеулі нашарлағаны анықталды, кредиттік досьесі жоқ; қарыз алушының (тең қарыз алушының) кредиттік тарихы немесе қарыз алушының (тең қарыз алушының) төлем қабілеттілігі туралы өзге де ақпарат банк алдындағы міндеттемелерді уақтылы орындалмағаның немесе қарыз алушының (тең қарыз алушының) төлем қабілетсіздігін дәлелдейді.
еңбекпен қамтылуды немесе коммерциялық қызметін жоғалту немесе қарыз алушыға (тең қарыз алушыға) материалдық зиян әкелген не өзге коммерциялық қызметті жалғастыруға мүмкіндік бермейтін факторлар анықталды, қарыз алушы (тең қарыз алушы) банкпен өз міндеттемелері бойынша есептесе алмау ықтималы жоғары;
ай сайынғы жиынтық кірістері сомасына (қарыз алушының (тең қарыз алушының) жеке табыс салығы және зейнетақы жарналарын шегергенде) ай сайынғы міндеттемелерінің жалпы сомасының (қарыз, мүлік салығы бойынша ай сайынғы төлемдерді, жылжымайтын мүлікті сақтандыру, жеке сақтандыру, шарт бойынша жауапкершілікті сақтандыру бойынша ай сайынғы төлемдерді, шарттарда және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да жүйелі міндетті төлемдерді қоса алғанда) қатынасы:
60 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40 АЕК-ке дейін болғанда;
70 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40 АЕК-тен артық болғанда;
кредиттеу мерзімі ішінде үш және одан көп мерзімін ұзарту бар. |
| Қосымша талаптар | Тең қарыз алушыны тартқан жағдайда осы жолда көрсетілген коэффициенттер қарыз алушының және тең қарыз алушының жиынтық кірістерінен және шығыстарынан есептеледі. |
 |
| Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес қарыз алушының (тең қарыз алушының) – жеке тұлғаның қаржылық ахуалы қарыз беру сәтіне бағаланады.
Күнтізбелік отыз күннен асатын мерзімін өткен берешек пайда болған сайын қарыз алушының (тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау жүзеге асырылады. Бұл жағдайда қарыз алушының (тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау әрі қарай ай сайынғы негізде мерзімі өткен берешекті толық өтегенге дейін жүзеге асырылады. |

      Түсіндірмелердің 2-2, 2-3-кестелерінің критерийлері бойынша түсіндірмелер.

      1) Қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалы уәкілетті орган бекіткен әдістемеге (әдістемелерге) (бұдан әрі - Әдістеме) сәйкес бағаланады және банктің ішкі қағидаларына ажырамас толықтыру болып табылады.

      Банк Әдістемені осы түсіндірмелерді ескере отырып, дербес әзірлейді және онда қаржылық ахуалды бағалаудың тәртібі, әдісі, мерзімділігі, тәсілдері, қажетті құжаттардың тізбесі және қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын айқындауға мүмкіндік беретін өзге де ақпарат қамтылады.

      Әдістемеде саланың ерекшеліктерін, өндірістің мерзімділігін (циклдығын) қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) қызметінің саласын ескере отырып, есептелген мынадай негізгі көрсеткіштерді қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

      төлем қабілеттілік – банктің Әдістемесінде белгіленген тиісті коэффициенттер жиынтығына қарай банк есептейтін қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) өз міндеттемелеріне қызмет көрсету қабілетін ашып көрсетеді;

      қаржылық тұрақтылық – капитал құрылымын, кірістілік деңгейін динамикада соңғы күнтізбелік 3 жылға), рентабельділігін (динамикада), мерзімі өткен борыштардың болмауын (болуын), қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) капитал нарығына қолжетімділігін, банктің Әдістемесінде белгіленген тиісті коэффициенттер жиынтығына қарай банк есептейтін қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалауға мүмкіндік беретін өзге де маңызды ақпараттың болуын ашып көрсетеді;

      борышқа қызмет көрсету қабілеті, ақша ағындарының қозғалысы және олардың болжамы;

      дебиторлық-кредиторлық берешектің құрамы және динамикасы (соңғы есепті және ағымдағы жылдарға);

      өнімнің өзіндік құны (динамикада);

      кредиттік тарих (бұрын кредиторлық берешекті өтеу, қолданыстағы қарыздардың болуы);

      қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржы топтарына және холдингтерге қатыстылығы;

      бір (бірнеше) жеткізушіге және (немесе) тапсырыс берушіге тәуелді болуы;

      қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) өзінің қаржылық ахуалын жақсарту үшін қабылдайтын шаралар;

      қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) оның қаржылық ахуалын нашарлатуы мүмкін сот талқылауларына қатысуы;

      қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) нарықтық позициясын, оның экономикадағы циклдық және құрылымдық өзгерістерге (саланы түрі, қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) дайындайтын тауарлардың (қызметтердің) тартымдылығын бағалау, осындай тауарлар (қызметтер) нарығы, қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қызметі саласындағы бәсекелестік деңгейі, нақты нарықта қызмет ету ұзақтығы) тәуелділігін сипаттайтын өзге де факторлар.

      2) Жеке тұлғаларға мүлікті (жылжымалы, жылжымайтын) сатып алуға, кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес қызметтерге ақы төлеуге берілген қарыздар бойынша негізгі борыштың қалдығы (жиынтығында емес) тәуекелдерді бағалау күніне банктерге арналған пруденциялық нормативтерді есептеу әдістемесі бойынша уәкілетті органның талаптарына сәйкес есептелген банктің меншікті капиталының 0,02 пайызынан аспаса, мақсатқа пайдалануын растау талап етілмейді.

      3) Мақсатсыз пайдаланған активтің үлесі әрбір банктік қарыз шарты, оның ішінде бір кредит желісі шеңберінде жасалған шарт бойынша жеке есептеледі.

      12. Біртекті қарыздар портфеліне енгізілген қарыздардың, банктің заңды тұлғаның акцияларына (жарғылық капиталға қатысу үлестеріне) инвестицияларының (салымдарының) және банктің портфеліндегі бағалы қағаздарының жіктеу санаты халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған резервтерге (провизияларға) қарай 3-кестеге сәйкес айқындалады.

      Егер біртекті қарыздар портфеліне кіретін қарыз бойынша негізгі борыштың қалдығы тәуекелді бағалау күніне 100 000 000 (бір жүз миллион) теңгеден немесе осы соманың шетел валютасындағы баламасына артық болса, онда осы қарыздың жіктеу санаты қосымша осы Түсіндірмелердің 11-тармағына сәйкес жеке негізде айқындалады және 4-жолда көрсетіледі.

      3-кесте. Активтің жіктеу санатын анықтау

|  |  |
| --- | --- |
| Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған резервтер (провизиялар) деңгейі, %-бен | Жіктеу санаты |
| 0 % | Стандартты |
| 0,01 % - 5 % | 1-санаттағы күмәнді |
| 5,01 % - 10 % | 2-санаттағы күмәнді |
| 10,01 % - 20 % | 3-санаттағы күмәнді |
| 20,01 % - 25 % | 3-санаттағы күмәнді |
| 25,01 % - 50 % | 5-санаттағы күмәнді |
| 50,01 % - 100 % | Үмітсіз |

      13. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.».

Қазақстан Республикасының

өзгерістер енгізілетін

нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

7-қосымша

«Қазақстан Республикасының

Ұлттық Банкі Басқармасының

2013 жылғы 23 қыркүйектегі

№ 249 қаулысына

10-қосымша

 **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан Қарыздар, оның ішінде жан-жақты көрсетілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар,  сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп**

Есепті кезең: 20\_\_жылғы «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индекс: ФС\_ЗПД\_МФСО

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс

күнінен кешіктірмей

Нысан

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(банк атауы)

(мың теңге)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Атауы | Стандартты |
| Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс Түзету | Келешектегі ақша ағынының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз ету құны  | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеген кезде қосылатын қамтамасыз ету құны |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Басқа банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздар, оның iшiнде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.1.1 | мерзiмi өткен берешегi жоқ қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.1.2 | Негiзгi борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзiмi өткен берешегi бар қарыздар, оның iшiнде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.1.2.1 | 1 күннен 15 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.1.2.2 | 16 күннен 30 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.1.2.3 | 31 күннен 60 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.1.2.4 | 61 күннен 90 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1.1.2.5 | 90 күннен астам |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2 | Заңды тұлғаларға берiлген қарыздар, оның iшiнде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.1 | жылжымайтын мүлікті сатып алуға және салуға  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.1.1.1 | мерзiмi өткен берешегi жоқ қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.1.1.2 | Негiзгi борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзiмi өткен берешегi бар қарыздар, оның iшiнде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.1.1.2.1 | 1 күннен 15 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.1.1.2.2 | 16 күннен 30 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.1.1.2.3 | 31 күннен 60 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.1.1.2.4 | 61 күннен 90 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.1.1.2.5 | 90 күннен астам |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2 | басқа мақсаттарға, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2.1.1 | мерзiмi өткен берешегi жоқ қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2.1.2 | Негiзгi борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзiмi өткен берешегi бар қарыздар, оның iшiнде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2.1.2.1 | 1 күннен 15 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2.1.2.2 | 16 күннен 30 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2.1.2.3 | 31 күннен 60 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2.1.2.4 | 61 күннен 90 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2.2.1.2.5 | 90 күннен астам |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3 | Шағын және орта кәсiпкерлiк субъектiлерiне берiлген қарыздар, оның iшiнде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.1 | жылжымайтын мүлікті сатып алуға және салуға |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.1.1.1 | мерзiмi өткен берешегi жоқ қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.1.1.2 | Негiзгi борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзiмi өткен берешегi бар қарыздар, оның iшiнде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.1.1.2.1 | 1 күннен 15 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.1.1.2.2 | 16 күннен 30 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.1.1.2.3 | 31 күннен 60 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.1.1.2.4 | 61 күннен 90 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.1.1.2.5 | 90 күннен астам |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.2 | басқа мақсаттарға, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.2.1.1 | мерзiмi өткен берешегi жоқ қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.2.1.2 | Негiзгi борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзiмi өткен берешегi бар қарыздар, оның iшiнде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.2.1.2.1 | 1 күннен 15 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.2.1.2.2 | 16 күннен 30 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.2.1.2.3 | 31 күннен 60 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.2.1.2.4 | 61 күннен 90 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3.2.1.2.5 | 90 күннен астам |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4 | Жеке тұлғаларға берiлген қарыздар, оның iшiнде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1 | баспана салуға, сатып алуға және (немесе) жөндеуге, оның iшiнде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1.1.1 | мерзiмi өткен берешегi жоқ қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1.1.2 | Негiзгi борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзiмi өткен берешегi бар қарыздар, оның iшiнде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1.1.2.1 | 1 күннен 15 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1.1.2.2 | 16 күннен 30 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1.1.2.3 | 31 күннен 60 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1.1.2.4 | 61 күннен 90 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1.1.2.5 | 90 күннен астам |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1.2 | Анықтама үшiн: жылжымайтын мүлiк ипотекасымен қамтамасыз етiлгендер (ипотекалық тұрғын үй қарыздары): |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1.2.1 | мерзiмi өткен берешегi жоқ қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1.2.2 | Негiзгi борыш бойынша және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзiмi өткен берешегi бар қарыздар, оның iшiнде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1.2.2.1 | 1 күннен 15 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1.2.2.2 | 16 күннен 30 күнге дейiн  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1.2.2.3 | 31 күннен 60 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1.2.2.4 | 61 күннен 90 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.1.2.2.5 | 90 күннен астам |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.2 | тұтынушылық мақсаттарға, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.2.1.1 | мерзiмi өткен берешегi жоқ қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.2.1.2 | Негiзгi борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзiмi өткен берешегi бар қарыздар, оның iшiнде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.2.1.2.1 | 1 күннен 15 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.2.1.2.2 | 16 күннен 30 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.2.1.2.3 | 31 күннен 60 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.2.1.2.4 | 61 күннен 90 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.2.1.2.5 | 90 күннен астам |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.3 | басқа мақсаттарға, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.3.1.1 | мерзiмi өткен берешегi жоқ қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.3.1.2 | Негiзгi борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзiмi өткен берешегi бар қарыздар, оның iшiнде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.3.1.2.1 | 1 күннен 15 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.3.1.2.2 | 16 күннен 30 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.3.1.2.3 | 31 күннен 60 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.3.1.2.4 | 61 күннен 90 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4.3.1.2.5 | 90 күннен астам |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5 | Жеке кәсіпкерлерге берілген қарыздар, оның ішінде:: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.1 | жылжымайтын мүлікті сатып алуға және салуға |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.1.1.1 | мерзiмi өткен берешегi жоқ қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.1.1.2 | Негiзгi борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзiмi өткен берешегi бар қарыздар, оның iшiнде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.1.1.2.1 | 1 күннен 15 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.1.1.2.2 | 16 күннен 30 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.1.1.2.3 | 31 күннен 60 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.1.1.2.4 | 61 күннен 90 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.1.1.2.5 | 90 күннен астам |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.2 | басқа мақсаттарға, оның ішінде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.2.1.1 | мерзiмi өткен берешегi жоқ қарыздар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.2.1.2 | Негiзгi борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзiмi өткен берешегi бар қарыздар, оның iшiнде: |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.2.1.2.1 | 1 күннен 15 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.2.1.2.2 | 16 күннен 30 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.2.1.2.3 | 31 күннен 60 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.2.1.2.4 | 61 күннен 90 күнге дейiн |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5.2.1.2.5 | 90 күннен астам |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 6 | "Кері "РЕПО" операциялары |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 7 | Несие портфелінің жиынтығы |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 8 | Негiзгi борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзiмi өткен берешегi жоқ қарыздар  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 9 | Мерзiмi өткен берешегі 1 күннен 15 күнге дейiн болатын қарыздар сомасы |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 10 | Мерзiмi өткен берешегі 16 күннен 30 күнге дейiн болатын қарыздар сомасы |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 11 | Мерзiмi өткен берешегі 31 күннен 60 күнге дейiн болатын қарыздар сомасы |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 12 | Мерзiмi өткен берешегі 61 күннен 90 күнге дейiн болатын қарыздар сомасы |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 13 | Мерзiмi өткен берешегі 90 күннен астам болатын қарыздар сомасы |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

кестенің жалғасы

|  |
| --- |
| 1-санаттағы күмәндi (5%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |
| Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Болашақ ақша ағынының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз ету құны | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеген кезде қосылатын қамтамасыз ету құны |
| 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

кестенің жалғасы

|  |
| --- |
| 2-санаттағы күмәндi (5 пайыздан (%) 10 пайызға (%) дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |
| Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Болашақ ақша ағынының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз ету құны | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеген кезде қосылатын қамтамасыз ету құны |
| 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 |
|

 |

 |

 |

 |

 |

 |

 |

 |

кестенің жалғасы

|  |
| --- |
| 3-санаттағы күмәндi (10 пайыздан (%) 20 пайызға (%) дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |
| Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Болашақ ақша ағынының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз ету құны | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеген кезде қосылатын қамтамасыз ету құны |
| 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

кестенің жалғасы

|  |
| --- |
| 4-санаттағы күмәндi (20 пайыздан (%) 25 пайызға (%) дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |
| Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Болашақ ақша ағынының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз ету құны | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеген кезде қосылатын қамтамасыз ету құны |
| 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

кестенің жалғасы

|  |
| --- |
| 5-санаттағы күмәндi (25 пайыздан (%) 50 пайызға (%) дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |
| Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Болашақ ақша ағынының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз ету құны | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеген кезде қосылатын қамтамасыз ету құны |
| 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

кестенің жалғасы

|  |
| --- |
| Үмiтсiздер (50 пайыздан (%) 100 пайызға (%) дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |
| Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Болашақ ақша ағынының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз ету құны | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеген кезде қосылатын қамтамасыз ету құны |
| 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

кестенің жалғасы

|  |
| --- |
| Барлығы |
| Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Болашақ ақша ағынының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз ету құны | Резервтер (провизиялар) |
| Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеген кезде қосылатын қамтамасыз ету құны |
| 57 | 58 | 59 | 60 | 61 | 62 | 63 | 64 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

Бірінші басшы (ол болмайтын кезеңде – оның орнындағы тұлға)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

   (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты)           (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

              (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты)     (қолы)

Орындаушы:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі, аты, бар болса – әкесінің аты), (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20\_\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

мөр орны

«Қарыздар оның ішінде жан-жақты

көрсетілген негізгі борыш және

(немесе) есептелген сыйақы бойынша

мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ

халықаралық қаржылық есептілік

стандарттарына сәйкес қалыптастырылған

резервтер (провизиялар) мөлшері туралы

есеп» әкімшілік деректерді жинауға

арналған нысанына қосымша

 **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме Қарыздар, оның ішінде жан-жақты көрсетілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар,  сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп**

 **1. Жалпы ережелер**

      1. Осы түсіндірмелер (бұдан әрі – Түсіндірмелер) «Қарыздар, оның ішінде жан-жақты көрсетілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп» нысанын толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

      2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

      3. Нысанды Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері ай сайын жасайды және есепті кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен толтырылады.

      4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

 **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

      5. Нысанда қарыздар оның ішінде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар және жоқ қарыздар туралы мәліметтер көрсетіледі. нысандағы деректер есепті күнгі қарыздың жіктеу санатына сәйкес кредит беру мақсаты бойынша және қамтамасыз ету түрі бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен күндер бойынша бөліп келтіріледі.

      6. Активтің жіктеу санаты халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес нақты қалыптастырылған резервтерге (провизияларға) байланысты Түсіндірменің 1-кестесіне сәйкес айқындалады.

1-кесте. Активтің, шартты міндеттеменің жіктеу санатын анықтау

|  |  |
| --- | --- |
| Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) деңгейі, %-бен | Жіктелген санат |
| 0 % | Стандартты |
| 0,01 % - 5 % | 1 санаттағы күмәнді |
| 5,01 % - 10 % | 2 санаттағы күмәнді |
| 10,01 % - 20 % | 3 санаттағы күмәнді |
| 20,01 % - 25 % | 4 санаттағы күмәнді |
| 25,01 % - 50 % | 5 санаттағы күмәнді |
| 50,01 % - 100 % | Үмітсіз |

      7. 3-жолда шағын және орта кәсіпкерлік субъекттері - заңды тұлғаларға берілген қарыздар көрсетіледі.

      8. 5-жолда жеке кәсіпкерлерге берілген қарыздар көрсетіледі.

      9. 3 және 5-бағандар сомасы Активтердің және шартты міндеттемелердің, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) құрылымы жөніндегі мәліметтер туралы есептің 2.4-жолының жиынтық сомасына сәйкес келеді.

      10. Нысанда қарыздар «кері «РЕПО» операциясын есепке алмай ескеріледі, «кері «РЕПО» операциясының сомасы 6-жолда көрсетіледі.

      11. 5, 13, 21, 29, 37, 45, 53 және 61-бағандарда болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны көрсетіледі. Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны мына формула бойынша анықталады:



      *PV* – болашақ ақша ағындарының келтірілген құны;

      *CF* – болжамды ақша ағыны;

      *r* – дара активтер үшін пайыздың бастапқы тиімді мөлшерлемесі және бір текті активтер үшін пайыздың бастапқы тиімді мөлшерлемесін жуық бағасын білдіретін мөлшерлеме.

      12. 6, 14, 22, 30, 38, 46, 54 және 62-бағандарда қамтамасыз етудің нарықтық құны көрсетіледі.

      13. 7, 15, 23, 31, 39, 47, 55 және 63-бағандарда провизия мөлшерін есептеу кезінде пайдаланатын келтірілген қамтамасыз ету құны, яғни жүзеге асыру мерзімін ескере отырып статистиканың негізінде есептелген дисконттарды қолданғандағы құны көрсетіледі.

      14. Резервтердің (провизиялардың) сомасы абсолюттік мәнде және қосу белгісімен көрсетіледі.

      15. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.».

Қазақстан Республикасының

өзгерістер енгізілетін

нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

8-қосымша

«Қазақстан Республикасының

Ұлттық Банкі Басқармасының

2013 жылғы 23 қыркүйектегі

№ 249 қаулысына

12-қосымша

 **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан Салалар бойынша қарыздар туралы есеп Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_\_» «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» жағдай бойынша**

Индекс: ФС\_ПЗО

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс

күнінен кешіктірмей

Нысан

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(банктің атауы)

(мың теңге)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Қарыздар | Стандартты | Күмәнді | оның ішінде: | Үмітсіз | Барлығы |
| 1-санаттағы күмәнді | 2-санаттағы күмәнді | 3-санаттағы күмәнді  | 4-санаттағы күмәнді | 5-санаттағы күмәнді |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Ауыл, орман және балық шаруашылығы |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2 | Тау-кен өндіру өнеркәсібі және карьерлерді қазу |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3 | Өңдеу өнеркәсібі |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4 | Электрмен жабдықтау, газ, бу беру және ауамен кондиционерлеу  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5 | Сумен жабдықтау; кәріз жүйесі, қалдықтардың жиналуын және таратылуын бақылау |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 6 | Құрылыс  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 7 | Көтерме және бөлшек сауда; автомобильдерді және мотоциклдерді жөндеу |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 8 | Көлік және қоймаға жинақтау |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 9 | Тұру және тамақтану бойынша қызметтер |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 10 | Ақпарат және байланыс |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 11 | Қаржы және сақтандыру қызметі |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 12 | Жылжымайтын мүлікпен жасалатын операциялар |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 13 | Кәсіби, ғылыми және техникалық қызмет |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 14 | Әкімшілік және қосалқы қызмет көрсету саласындағы қызмет |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 15 | Мемлекеттік басқару және қорғаныс; міндетті әлеуметтік қамтамасыз ету |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 16 | Білім беру |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 17 | Денсаулық сақтау және әлеуметтік қызметтер |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 18 | Өнер, ойын-сауық және демалыс |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 19 | Өзге де қызметтер түрлерін ұсыну |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 20 | Жеке тұтыну үшін үй қызметкерлерін жалдайтын және тауарлар мен қызметтерді өндіретін үй шаруашылықтарының қызметі |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 21 | Аумақтан тыс ұйымдардың және органдардың қызметі |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

Бірінші басшы (ол болмайтын кезеңде – оның орнындағы тұлға)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

   (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты)           (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

              (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты)     (қолы)

Орындаушы:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі, аты, бар болса – әкесінің аты), (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20\_\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

мөр орны

«Салалар бойынша қарыздар

туралы есеп» әкімшілік деректерді

жинауға арналған нысанға қосымша

 **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме Салалар бойынша қарыздар туралы есеп**

 **1. Жалпы ережелер**

      1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) «Салалар бойынша қарыздар туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

      2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

      3. Нысанды Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері ай сайын жасайды және есепті кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен толтырылады.

      4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

 **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

      5. Нысанда заңды тұлғаларға (банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздарды қосқанда), Қазақстан Республикасының резиденті шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне (дара кәсіпкерлерге берілген қарыздарды қосқанда) берілген қарыздар көрсетіледі. Жеке тұлғаларға берілген қарыздар Нысанда көрсетілмейді.

      6. Банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, заңды тұлғаларға берілген қарыздардың жіктеу санаты Стандартты және жіктелген активтер мен шартты міндеттемелер туралы есепті толтыру бойынша Түсіндірмеде көрсетілген талаптарға сәйкес айқындалады.

      7. Нысанда мерзімі өткен берешектің шотына шығарылған қарыздарды қоса отырып несие берешектің қалдығы көрсетіледі (есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті қоспағанда).

      8. Экономиканың белгіленген саласына тиесілігі заңды тұлға мен дара кәсіпкер қызметінің негізгі түріне байланысты айқындалады.

      9. Экономика салалары Экономикалық қызмет түрлерінің номенклатурасына (5 таңбалы ЭҚЖК) сәйкес экономикалық қызмет түрлеріне байланысты топталады. Экономикалық қызмет түрлерінің номенклатурасы (5 таңбалы ЭҚЖК) 03-2007 «Экономикалық қызмет түрлерінің жалпы жіктегіші (ЭҚЖК)» Қазақстан Республикасының мемлекеттік жіктегішінің кеңейтілген нұсқасы болып табылады.

      10. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.».

 © 2012. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің «Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты» ШЖҚ РМК