

	оның ішінде:								
2.1.1	Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне								
2.2	заңды тұлғаларға қарыздар, оның ішінде:								
2.2.1	Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне, оның ішінде:								
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 қарыздар, оның ішінде:								
2.3.1	Қазақстан Республикасының								

	резиденттеріне , 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 бейрезиденттеріне, оның ішінде:								
2.3.2.1	тұтыну мақсатына, оның ішінде:								
2.3.2.1.1	автокөлік сатып алуға								
2.3.2.2	ипотекалық тұрғын үй қарызы								
2.3.2.3	коммерциялық жылжымайтын мүлік және тұрғын үй сатып алуға және салуға (ипотекалық тұрғын үй								

	қарыздарын қоспағанда)								
2.3.2.4	басқа қарыздар, 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 тұлғаларға қарыздар, оның ішінде:								
2.4.2.2	коммерциялық жылжымайтын мүлік және тұрғын үй сатып алуға және салуға (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қоспағанда)								
3	Анықтама үшін: Жеке тұлғаларға қамтамасыз								

	етілмеген тұтыну қарыздары								
4	Анықтама үшін: біртекті қарыздар портфелі, оның ішінде:								
4.1	заңды тұлғалар								
4.2	жеке тұлғалар								
4.3	шағын және орта кәсіпкерлік субъектілері								
5	Кері репо операциялары, оның ішінде:								
5.1	Қазақстан Республикасын ың бейрезиденттер імен								
6	Капиталға инвестициялар (реттелген борышқа инвестициялард ы қоспағанда), оның ішінде:								
6.1	Қазақстан Республикасын ың бейрезиденттер інің								
7	Бағалы қағаздар, оның ішінде:								
7.1	Қазақстан Республикасын ың бейрезиденттер інің								
8	Дебиторлық берешек, оның ішінде:								

8.1	Қазақстан Республикасының бейрезиденттерінің								
9	Стандартты және жіктелген активтердің жиынтығы								
10	Шартты міндеттемелер								
11	Стандартты және жіктелген активтер мен шартты міндеттемелердің жиынтығы								

кестенің жалғасы:

Күмәнді							
1-санаттағы күмәнді (5 пайызға 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 пайыздан 10 пайызға 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 пайыздан 20 пайызға 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 пайыздан 25 пайызға 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 пайыздан 50 пайызға 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 пайыздан 100 пайызға 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 шетел валютасында					Барлығы	оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны		Барлығы
57	58	59	60	61	62	63	64	65	66

Бірінші басшы ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлға

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

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

Орындаушы: _____

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

Телефон нөмірі: _____

Есепке қол қойылған күні 20__ жылғы "___" _____

Ескерту: әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.

	Активтердің және шартты міндеттемелердің, сондай-ақ халықаралық қаржылық
--	--

есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) құрылымы туралы есеп нысанына қосымша

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

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан "Активтердің және шартты міндеттемелердің, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) құрылымы 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 б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Екінші деңгейдегі банктер Нысанды есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша ай сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Бес жүз теңгеден кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан жоғары сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысанда резиденттік 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 Түсіндірменің 1-кестесіне сәйкес айқындалады.

1-кесте. Активтің, шартты міндеттеменің жіктеу санатын анықтау

Қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) деңгейі пайызбен	Жіктелген санат
0	Стандарт
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 сомаға 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 кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес тауарды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алуға берілген қарыздар көрсетіледі. (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын, коммерциялық және тұрғын үй жылжымайтын мүлік сатып алуға және салуға берілген қарыздарды және кредиттік карталарды қоспағанда).

Тұтынушылық мақсатқа: автокөлік (тұрмыстық техника немесе жиһаз) сатып алу, қарыз алушының тұрғын үйін жөндеу немесе қайта салу (жылжымайтын мүлікпен қамтамасыз етуді), білімге шығыстар, медициналық шығыстар, салықтар, демалысқа барулар, депозиттік шоттар бойынша овердрафттар кіреді.

Кредиттік карталар бойынша ақпарат 2.3.1.4.1 және 2.3.2.4.1-жолдарда көрсетіледі.

12. 2.3-жолда жеке кәсіпкерлерге өз мақсаттары үшін берілген қарыздар бойынша, сондай-ақ адвокаттар мен нотариустарға (заңды тұлғаның құрылуынсыз) берілген қарыздар бойынша несиелік және мерзімі өткен берешек туралы мәліметтер көрсетіледі.

13. 2.4-жолда Қазақстан Республикасының резиденттері шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне берілген қарыздар көрсетіледі. 2.4.2-жолда кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру үшін дара кәсіпкерлерге берілген қарыздар көрсетіледі.

14. 3-жолда кепіл шартын, кепілдеме немесе кепілдік шартын жасамай, жеке тұлғаларға тұтынушылық мақсатқа берілген қарыздар көрсетіледі.

15. 4-жолда біртекті қарыз портфеліне енгізілген қарыздар көрсетіледі.

16. 58-бағанда шетел валютасында негізгі борыш сомасы көрсетіледі.

17. 3, 11, 19, 27, 35, 43, 51 және 60-бағандарда есептелген, бірақ негізгі борыш бойынша алынбаған сыйақы көрсетіледі.

18. 5, 13, 21, 29, 37, 45, 53 және 62-бағандарда болашақ есептік ақша ағындарының дисконтталған құны көрсетіледі.

19. Болашақ есептік ақша ағындарының дисконтталған құны біртекті қарыз портфельдеріне кірмейтін дара қарыздар бойынша есептеледі.

20. 6, 14, 22, 30, 38, 46, 54 және 63-бағандар қамтамасыз етудің нарықтық құны көрсетіледі.

21. 7, 15, 23, 31, 39, 47, 55 және 64-бағандарда резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде енгізілетін қамтамасыз ету құны көрсетіледі.

22. 8, 16, 24, 32, 40, 48, 56 және 65-бағандарда халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) сомасы көрсетіледі.

23. 66-бағанда халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) сомасы шетел валютасында көрсетіледі.

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

25. Мәліметтер болмаған жағдайда, Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.