Берілген қарыздар және олар бойынша

сыйақы мөлшерлемелері туралы

есеп нысанына

қосымша

Әкімшілік деректерді толтыру бойынша түсіндірме

Берілген қарыздар және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы есеп

(индексі – FBN\_LOANS\_06, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) «Берілген қарыздар және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы есеп» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды).

2. Нысан «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 65-2) тармақшасына және «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 54-бабының 1-тармағына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдары ай сайын есепті айдың соңындағы жағдай бойынша жасайды. Қазақстан Республикасының бейрезидент-ислам банкінің филиалы үшін есепке сауданы қаржыландыру мәмілелеріне жататын исламдық қаржы құралдары енгізіледі.

Мәліметтер теңгемен толтырылады. Құндық көрсеткіштер үтірден кейін екі таңбалы сандармен көрсетіледі.

4. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

5. Нысанды толтыру кезінде кодтар «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің веб-порталы» ақпараттық жүйеде пайдаланылатын анықтамалықтарға сәйкес көрсетіледі, күндер мынадай форматта: «ЖЖЖЖ.КК.АА» көрсетіледі, мұнда «ЖЖЖЖ» – жылы, «КК» – күні, «АА» – айы.

6. Нысан мен Түсіндірмедегі шоттардың нөмірлері Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 31 қаңтардағы № 3 қаулысымен бекітілген, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6793 болып тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдары дегі, ипотекалық ұйымдардағы, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамындағы және Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктердің филиалдарындағы бухгалтерлік есептің үлгі шот жоспарына (бұдан әрі – Банктердің үлгі шот жоспарына) сәйкес көрсетіледі.

7. Түсіндірмеде көрсетілген көрсеткіш ұсынылмайтын жағдайларды қоспағанда, барлық көрсеткіштер толтырылуы міндетті болып табылады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

8. Нысанда есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы берген қарыздар туралы, есепті кезеңде осындай қарыздарды беру және өтеу көлемдері және есепті кезең ішінде берілген қарыздар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы мәліметтер көрсетіледі. Қазақстан Республикасының бейрезидент-ислам банкінің филиалы үшін мәліметтер сауданы қаржыландыру мәмілелеріне жататын исламдық қаржы құралдары және оларға қолданылатын сауда үстеме бағалары бойынша ұсынылады.

Нысан бойынша ұсынылатын мәліметтерге банктерге немесе банк шоттарын ашуды және жүргізуді жүзеге асыратын өзге де қаржы ұйымдарына берілген қарыздар, осындай банктер немесе ұйымдар олар бойынша контрагент болатын кері РЕПО операциялары кірмейді.

9. 2, 3, 4, 5, 9, 10, 13.1, 13.2 және 14 жолдарда мәндер «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің веб-порталы» ақпараттық жүйеде орналастырылған анықтамалықтардан таңдалады. Өңірдің кодтары бойынша анықтамалық әкімшілік-аумақтық объектілер жіктеуішіне сәйкес келеді.

10. 5-жолда Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын кредиттеу субъектісі бойынша «1» мәні көрсетіледі, Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын кредиттеу субъектісі бойынша «2» мәні көрсетіледі.

11. 6-жолда біртекті қарыздар бойынша «1» мәні көрсетіледі, өзге жағдайда «0» көрсетіледі.

12. 7-жолда шетел валютасымен берілген қарыздар бойынша «1» мәні көрсетіледі, ұлттық валютамен берілген қарыздар бойынша «0» көрсетіледі.

13. 8-жолда 1 (бір) жылдан астам мерзімге берілген қарыздар бойынша «1» мәні көрсетіледі, 1 (бір) жылға дейінгі (қоса алғанда) мерзімге берілген қарыздар үшін «0» көрсетіледі.

14. Кредиттік карталар бойынша берілген және кредиттеудің өзге мақсаттары бойынша сәйкестендірілмейтін қарыздар 9-жолда тұтынушылық мақсаттарға берілген қарыздарға жатады.

15. 10-жолда кепіл болған кезде анықтамалықтан берешектің ең көп үлесі тиесілі кепіл түріне сәйкес келетін мән таңдалады.

16. 11-жолда негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар бойынша «1» мәні көрсетіледі, өзге жағдайда «0» көрсетіледі.

17. 12.1 және 12.2-жолдарда тиісінше есепті ай ішінде берілген және өтелген қарыздар сомасы көрсетіледі. 12.2-жолда негізгі борышты, сыйақыны, айыппұлдар мен өсімпұлдарды, қарыз бойынша комиссияларды қамтитын осы қарыз бойынша қарыз алушының барлық міндеттемелерін өтеу есебіне есепті кезең ішінде қарыз алушы нақты енгізген ақша қаражатының сомасы көрсетіледі.

18. 12.3-жолда есепті кезеңде нақты ұсынылған қарыздар бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі көрсетіледі, олар туралы ақпарат 12.1-жол бойынша ұсынылады. Есептеу үшін тиісті қарыз шарттарында көрсетілген сыйақы мөлшерлемесі пайдаланылады.

Орташа алынған сыйақы мөлшерлемесін есептеу мынадай формула бойынша жүзеге асырылады:



мұнда:

Rn - n қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесі;

Qn - есепті кезеңде берілген n-қарыздың көлемі

Қазақстан Республикасының бейрезидент-ислам банктерінің филиалдары үшін 12.3-жолда есепті кезеңде жүзеге асырылған сауданы қаржыландыру мәмілелері бойынша сауда үстеме бағасының орташа сараланған көрсеткіші көрсетіледі.

19. 13.2 және 13.3-жолдарда Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалы, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-ислам банкінің филиалы берген (жүзеге асырған) қарыздардың (саудалық қаржыландырудың) сомалары және есепті күндегі оларға сәйкес құндық мәндері ескерілетін Үлгі шот жоспарына сәйкес шоттардың нөмірлері көрсетіледі.

Егер құндық мән нөлге тең болса, 13.1, 13.2 және 13.3-жолдар бойынша көрсеткіштер ұсынылмайды.

Резервтердің (провизиялардың) мөлшері абсолюттік мәнде оң сан ретінде көрсетіледі.

20. 14-жолда 9 «Қаржы құралдары» халықаралық қаржылық есептілік стандартына (International Financial Reporting Standards – IFRS) сәйкес есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша берілген қарыздар жатқызылған кредиттік тәуекелдің сатысы көрсетіледі.