Банкаралық активтер

мен міндеттемелер

бойынша есептің нысанына

қосымша

**Әкімшілік деректер нысанын толтыру бойынша түсіндірме**

**Банкаралық активтер және міндеттемелер бойынша есеп**

**(индексі - INTERBNK, кезеңділігі - ай сайын)**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) әкімшілік деректер жинауға арналған «Банкаралық активтер және міндеттемелер бойынша есеп» нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 65-2) тармақшасына және «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 54-бабының 1-тармағына сәйкес әзірленді.

3. Берілген қарыздарды, кері РЕПО операцияларын, болашақта берілетін қарыздар, шығарылған және расталған кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша шартты және ықтимал талаптарды қоспағанда, олар бойынша мәліметтер Нысан бойынша ұсынылатын банкаралық активтер банктің резидент қаржы ұйымдарына және бейрезидент қаржы ұйымдарына қатысты активтері мен шартты (ықтимал) талаптарын қамтиды.

Олар бойынша мәліметтер Нысан бойынша ұсынылатын банкаралық міндеттемелер болашақта берілетін қарыздар, шығарылған және расталған кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша шартты және ықтимал міндеттемелерді қоспағанда, банктің резидент-қаржы ұйымдары және бейрезидент-қаржы ұйымдары алдындағы міндеттемелері мен шартты (ықтимал) міндеттемелерін қамтиды.

4. Нысанды екінші деңгейдегі банктер ай сайын есепті айдың соңындағы жағдай бойынша банкаралық активтер мен банкаралық міндеттемелердің құндық көрсеткіштері үшін және салымдар мен қарыздарды тарту (орналастыру) операциялары бойынша есепті айдағы сомада жасайды.

Банкаралық активтер мен міндеттемелердің құндық көрсеткіштері үшін өлшем бірлігі теңге болып табылады. Банкаралық активтер немесе міндеттемелер бойынша есепті айдағы айналым үшін көрсеткіштер тиісті валюта бірліктерімен және ұлттық валютадағы баламаны көрсету үшін теңгемен өлшенеді. Құндық көрсеткіштер үтірден кейін екі таңбалы сандармен көрсетіледі.

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

6. Нысанды толтыру кезінде кодтар Нысан берілетін ақпараттық жүйеде пайдаланылатын анықтамалықтарға сәйкес көрсетіледі, күндер мынадай форматта көрсетіледі: «ЖЖЖЖ.КК.АА», мұнда «ЖЖЖЖ» - жылы, «КК» - күні, «АА» - айы.

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

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

**2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

9. Нысанда мынадай контрагенттер бойынша банкаралық активтер және банкаралық міндеттемелер бойынша мәліметтер көрсетіледі:

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін және «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамын қоса алғанда, Қазақстан Республикасының резидент-банктеріне»;

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктеріне;

банк шоттарын ашуды және жүргізуді жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының резидент-қаржы ұйымдарына;

банк шоттарын ашуды және жүргізуді жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымдарына.

10. 1.2, 1.4, 1.5, 1.6, 3, 4, 9.1, 9.2 және 10-жолдарда мәндер Нысан ұсынылатын ақпараттық жүйеде орналастырылған анықтамалықтардан таңдалады.

11. Нысан бойынша мәліметтер есепті күнге талаптары және (немесе) міндеттемелері бар және (немесе) есепті кезең ішінде операциялар жүргізілген әрбір контрагент бойынша толтырылады.

Банк шоттарын ашуды және жүргізуді жүзеге асыратын қаржы ұйымдары болып табылатын банктің контрагенттері бойынша Банктердің үлгі шот жоспарына сәйкес 1052, 1054, 1264 және 1267 баланстық шоттардағы қалдықтар бойынша ғана мәліметтер ашылады.

12. 1.1-жолда екінші деңгейдегі банк жүргізетін контрагенттердің анықтамалығына сәйкес контрагенттің атауы көрсетіледі.

Контрагенттерді сәйкестендіру үшін 1.2 және 1.3-жолдарда сәйкестендіргіштердің мынадай түрлері және олардың мәндері көрсетіледі:

Қазақстан Республикасының резиденттері бойынша - бизнес-сәйкестендіру нөмірі;

Қазақстан Республикасының бейрезиденттері бойынша - ISO (International Organization for Standartization) 9362: Bank Identifier Code халықаралық стандартына сәйкес банктің контрагентіне берілген банктік сәйкестендіру коды.

13. 1.4-жолда мынадай кодификацияға сәйкес контрагенттің экономика секторының коды - «3», «4» немесе «5» көрсетіледі:

«3» коды - Орталық (ұлттық) банктер;

«4» коды - басқа депозиттік ұйымдар;

«5» коды - басқа қаржы ұйымдары.

1.5-жолда Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын контрагент бойынша «1» мәні көрсетіледі, Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын контрагент бойынша «2»мәні көрсетіледі.

1.6-жолда контрагенттің тіркелген (инкорпорация) елінің коды көрсетіледі.

14. 2-жолда екінші деңгейдегі банктің ақпараттық жүйесінде осы мәміленің бірегей сәйкестендіргіші болып қызмет ететін мәміленің референсі (коды) көрсетіледі.

15. 4-жолда ҚР ҰС 07 ISO 4217 «Валюталар мен қорларды ұсынуға арналған кодтар» Қазақстан Республикасының ұлттық сыныптауышына сәйкес мәміле бойынша есеп айырысу валюталарының кодтары көрсетіледі.

16. 5 және 6-жолдарда мәміленің жасалған күні, шарт талаптары бойынша мәміле бойынша талаптардың (міндеттемелердің) орындалған күні көрсетіледі.

17. 7.1-жолда есепті кезең ішінде алынған қарыздар мен 1 (бір) жылға дейінгі (қоса алғанда) мерзімге орналастырылған (тартылған) салымдардың сомасы ұлттық және шетел валютасымен көрсетіледі. 7.2-жолда теңгемен қайта есептегендегі осы соманың баламасы көрсетіледі.

Қарыз сомасы алынған немесе бұрын Нысанда көрсетілген салымдар сомасы орналастырылған (тартылған) шарттар ұзартылған кезде, ұзартылған шарттар бойынша сома келесі есепті күндерге Нысанда көрсетілмейді.

7.1 және 7.2-жолдардың мақсаттары үшін бұрын алынған қарыздар және орналастырылған (тартылған) салымдар бойынша есептелген сыйақыны капиталдандыру сомасы есепке алынбайды.

7.1 және 7.2-жолдардың мақсаттары үшін ағымдағы және корреспонденттік шоттарда орналастырылған (тартылған) сома, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер ескерілмейді.

7.1 және 7.2-жолдарда деректер болмаған кезде көрсеткіштер ұсынылмайды.

18. 8-жолда 7.1 және 7.2-жолдарда көрсетілген есепті кезең ішінде алынған қарыздар, орналастырылған (тартылған) салымдар бойынша сыйақы мөлшерлемесі (шарт бойынша) көрсетіледі.

Көрсеткіш бойынша үтірден кейін екі таңбамен пайыздық мәндегі мән көрсетіледі.

7.1 және 7.2-жолдар бойынша деректер болмаған кезде 8-жолдағы көрсеткіш ұсынылмайды.

19. 9.2. және 9.3-жолдарда Банктердің үлгі шот жоспарына сәйкес шоттардың нөмірлері және есепті күнгі жағдай бойынша осы мәміле бойынша банкаралық активтердің, міндеттемелердің сомасы ескерілетін барлық шоттар үшін оларға сәйкес құндық мәндер көрсетіледі. Егер құндық мән нөлге тең болса, 9.1, 9.2 және 9.3-жолдар бойынша көрсеткіштер ұсынылмайды.

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

20. 10-жолда 9 «Қаржы құралдары» халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IFRS) сәйкес есепті күнгі жағдай бойынша активтер, міндеттемелер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер жатқызылған (кредиттік) тәуекелдің сатысы көрсетіледі.