Өзге сыныпталатын активтер мен

ірі дебиторлар туралы есеп нысанына

қосымша

**Әкімшілік деректер нысанын толтыру бойынша түсіндірме**

**Өзге сыныпталатын активтер мен ірі дебиторлар туралы есеп**

**(индексі - DEBTORS, кезеңділігі - ай сайын, тоқсан сайын)**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) «Өзге сыныпталатын активтер мен ірі дебиторлар туралы есеп» әкімшілік деректерді жинауға арналған 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 Республикасының Заңы 54-бабының 1-тармағына сәйкес әзірленді.

3. Екінші деңгейдегі банктер Нысанды ай сайын (өзге сыныпталатын активтер туралы есеп көрсеткіштері), тоқсан сайын (ірі дебиторлар туралы есеп көрсеткіштері) есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша жасайды.

Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі теңге болып табылады. 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 Нысан ұсынылатын ақпараттық жүйеде пайдаланылатын анықтамалықтарға сәйкес көрсетіледі, күндер мынадай форматта көрсетіледі: «ЖЖЖЖ.КК.АА», мұнда «ЖЖЖЖ» - жылы, «КК» - күні, «АА» - айы.

6. Нысан мен Түсіндірмедегі 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.

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

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

8. Нысанда ірі дебиторлар туралы мәліметтер және осы қаулыда көзделген есептердің басқа нысандарына енгізілмеген банк провизияларын (резервтерін) есептеудің ішкі әдістемесіне сәйкес «Қаржы құралдары» 9 Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (IFRS) сәйкес құнсыздану кезеңдері бойынша жіктелуге жататын өзге активтер туралы мәліметтер көрсетіледі.

9. 1-кестенің 2.1, 2.2 және 3-жолдарында мәндер Нысан ұсынылатын ақпараттық жүйеде орналастырылған анықтамалықтардан таңдалады.

10. 1-кестенің 2.2 және 2.3-жолдарында өзге сыныпталатын активтердің сомалары есепке алынатын Банктердің үлгі шот жоспарына сәйкес шоттардың нөмірлері және есепті күнгі оларға сәйкес келетін құндық мәндер көрсетіледі. Егер құндық мән нөлге тең болса, 1-кестенің 2.1, 2.2 және 2.3-жолдары бойынша көрсеткіштер ұсынылмайды.

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

11. 1-кестенің 3-жолында «Қаржы құралдары» 9 Халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IFRS) сәйкес есепті күнгі жағдай бойынша өзге де жіктелетін активтер жатқызылған кредиттік тәуекелдің сатысы көрсетіледі.

12. 2-кестенің 2.2, 2.4, 2.5, 3, 6.1, 6.2 және 7-жолдарында мәндер Нысан ұсынылатын ақпараттық жүйеде орналастырылған анықтамалықтардан таңдалады.

13. 2-кестеде банктің мынадай талаптарға сәйкес келетін ірі дебиторлары туралы мәліметтер көрсетіледі:

есепті күнге дебиторлық берешек бойынша контрагент анықталған;

контрагент банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға болып табылмайды;

контрагентке қойылатын талаптар мынадай операциялардың біреуін немесе бірнешеуін жасау салдарынан туындаған:

қарыздар бойынша талап ету құқықтарын сату, сатып алу, қайта беру;

қарызды дебиторлық берешекке қайта жіктеу;

өндіріп алынған кепіл мүлкін сату;

Банктердің үлгі шот жоспарына сәйкес 1740, 1741 және 1400 топтарының шоттарында есепті күні көрсетілген сомаларды қоспағанда, екінші деңгейдегі банктің қарыз алушысымен өзге де операциялар;

екінші деңгейдегі банктің шығарылған және расталған кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша міндеттемелерді орындауы.

14. 2-кестені толтыру кезінде екінші деңгейдегі банктер екінші деңгейдегі банкте талаптардың ең көп сомасы бар екінші деңгейдегі банктің 25 (жиырма бес) ірі дебиторларын ашады.

15. 2-кестенің 2-жолындағы анықтамалықтарды екінші деңгейдегі банктер жүргізеді, анықтамалықтардағы тиісті ақпаратты екінші деңгейдегі банктер қажеттілігіне қарай дербес жаңартады.

16. 2-кестенің 2.1-жолында екінші деңгейдегі банк жүргізетін анықтамалыққа сәйкес дебитордың атауы көрсетіледі.

Контрагенттерді сәйкестендіру үшін 2-кестенің 2.2 және 2.3-жолдарында сәйкестендіргіштердің мынадай түрлері және олардың мәндері көрсетіледі:

Қазақстан Республикасының резиденттері бойынша: заңды тұлға үшін -бизнес-сәйкестендіру нөмірі; жеке тұлға, оның ішінде дара кәсіпкер үшін - жеке сәйкестендіру нөмірі;

Қазақстан Республикасының бейрезиденттері бойынша: заңды тұлға үшін - ISO (International Organization for Standartization) 9362: Bank Identifier Code халықаралық стандартына сәйкес банктің контрагентіне берілген банктік сәйкестендіру коды (бұдан әрі - банктік сәйкестендіру коды), жеке тұлға, оның ішінде дара кәсіпкер үшін және заңды тұлға үшін (банктік сәйкестендіру коды болмаған кезде) - Нысан ұсынылатын ақпараттық жүйе үшін белгіленген алгоритм бойынша есеп беретін банк қалыптастырған баламалы сәйкестендіру нөмірі.

17. 2-кестенің 2.4-жолында Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын дебитор бойынша «1» мәні көрсетіледі, Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын дебитор бойынша «2» мәні көрсетіледі.

18. 2-кестенің 4-жолында ұлттық валютамен көрсетілген дебиторлық берешек бойынша «1» мәні көрсетіледі, өзге жағдайларда «0» көрсетіледі.

19. 2-кестенің 6.2 және 6.3-жолдарында дебиторлық берешек сомалары және есепті күнгі оларға сәйкес келетін құндық мәндері ескерілетін Банктердің үлгі шот жоспарына сәйкес шоттардың нөмірлері көрсетіледі.

Егер құндық мән нөлге тең болса, 2-кестенің 6.1, 6.2 және 6.3-жолдары бойынша көрсеткіштер ұсынылмайды.

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

20. 2-кестенің 7-жолында «Қаржы құралдары» 9 Халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IFRS) сәйкес есепті күнгі жағдай бойынша дебиторлық берешек жатқызылған кредиттік тәуекелдің сатысы көрсетіледі.