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 - LOANS, 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 нысанды (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. Нысанды екінші деңгейдегі банктер ай сайын есепті айдың соңындағы жағдай бойынша жасайды. Ислам банкі үшін есепке сауданы қаржыландыру мәмілелеріне жататын исламдық қаржы құралдары енгізіледі.

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 берілетін 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 Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 31 қаңтардағы № 3 қаулысымен бекітілген, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6793 болып тіркелген 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 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 банк берген қарыздар туралы, есепті кезеңде осындай қарыздарды беру және өтеу көлемдері және есепті кезең ішінде берілген қарыздар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы мәліметтер көрсетіледі. Ислам банкі 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 Нысан ұсынылатын ақпараттық жүйеде орналастырылған анықтамалықтардан таңдалады.

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, өзге жағдайда «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

Ислам банктері 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 банк, оның ішінде ислам банкі берген (жүзеге асырған) қарыздардың (саудалық қаржыландырудың) сомалары және есепті күндегі оларға сәйкес құндық мәндері ескерілетін банктердің 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 (IFRS) сәйкес есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша берілген қарыздар жатқызылған кредиттік тәуекелдің сатысы көрсетіледі.