Приложение

к форме отчета о прочих

классифицируемых активах

и крупных дебиторах

Пояснение по заполнению формы административных данных

Отчет о прочих классифицируемых активах и крупных дебиторах

(индекс - DEBTORS, периодичность - ежемесячная, ежеквартальная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет о прочих классифицируемых активах и крупных дебиторах» (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и пунктом 1 статьи 54 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

3. Форма составляется банками второго уровня ежемесячно (показатели отчета о прочих классифицируемых активах), ежеквартально (показатели отчета о крупных дебиторах) по состоянию на конец отчетного периода.

Единицей измерения, используемой при заполнении Формы, является тенге. Стоимостные показатели указываются в числах с двумя знаками после запятой.

4. Форму подписывают руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета, и исполнитель.

5. При заполнении формы коды указываются в соответствии со справочниками, используемыми в информационной системе, посредством которой представляется Форма, даты указываются в формате: «ДД.ММ.ГГГГ», где «ГГГГ» - год, «ММ» - месяц, «ДД» - день.

6. Номера счетов в Форме и Пояснении указываются в соответствии с Типовым планом счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях, акционерном обществе «Банк Развития Казахстана» и филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793 (далее - Типовой план счетов банков).

7. Все показатели являются обязательными для заполнения, за исключением указанных в Пояснении случаев, когда показатель не представляется.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

8. В Форме указываются сведения о крупных дебиторах и сведения о прочих активах, подлежащих классификации по стадиям обесценения согласно Международным стандартам финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в соответствии с внутренней Методикой расчета провизий (резервов) банка, не включенных в другие формы отчетов, предусмотренные настоящим постановлением.

9. В строках 2.1, 2.2 и 3 таблицы 1 значения выбираются из справочников, размещенных в информационной системе, посредством которой представляется Форма.

10. В строках 2.2 и 2.3 таблицы 1 указываются номера счетов в соответствии с Типовым планом счетов банков, на которых учитываются суммы прочих классифицируемых активов, и соответствующие им стоимостные значения на отчетную дату. Если стоимостное значение равно нулю, показатели по строкам 2.1, 2.2 и 2.3 таблицы 1 не представляются.

Размер резервов (провизий) указывается в абсолютном значении как положительное число.

11. В строке 3 таблицы 1 указывается стадия кредитного риска, к которой отнесены прочие классифицируемые активы по состоянию на отчетную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

12. В строках 2.2, 2.4, 2.5, 3, 6.1, 6.2 и 7 таблицы 2 значения выбираются из справочников, размещенных в информационной системе, посредством которой представляется Форма.

13. В таблице 2 указываются сведения о крупных дебиторах банка, соответствующих следующим условиям:

на отчетную дату определен контрагент по дебиторской задолженности;

контрагент не является лицом, связанным с банком особыми отношениями;

требования к контрагенту возникли вследствие заключения одной или нескольких из следующих операций:

продажи, покупки, переуступки прав требования по займам;

реклассификации займа в дебиторскую задолженность;

продажи взысканного залогового имущества;

прочих операций с заемщиком банка второго уровня, за исключением сумм, отраженных на отчетную дату на счетах 1740, 1741 и группы 1400 в соответствии с Типовым планом счетов банков;

исполнения банком второго уровня обязательств по выпущенным и подтвержденным гарантиям и аккредитивам.

14. При заполнении таблицы 2 банки второго уровня раскрывают 25 (двадцать пять) крупнейших дебиторов банка второго уровня, к которым у банка второго уровня имеется наибольшая сумма требований.

15. Справочники в строке 2 таблицы 2 ведутся банками второго уровня, соответствующая информация в справочниках обновляется банками второго уровня самостоятельно по мере необходимости.

16. В строке 2.1 таблицы 2 указывается наименование дебитора в соответствии со справочником, который ведется банком второго уровня.

Для идентификации контрагентов в строках 2.2 и 2.3 таблицы 2 указываются следующие виды идентификаторов и их значения:

по резидентам Республики Казахстан: для юридического лица - бизнес-идентификационный номер; для физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя - индивидуальный идентификационный номер;

по нерезидентам Республики Казахстан: для юридического лица - банковский идентификационный код, присвоенный контрагенту банка в соответствии с международным стандартом ISO (International Organization for Standartization) 9362: Bank Identifier Code (далее - банковский идентификационный код); для физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, и для юридического лица (при отсутствии у него банковского идентификационного кода) - альтернативный идентификационный номер, сформированный отчитывающимся банком по алгоритму, установленному для информационной системы, посредством которой представляется Форма.

17. В строке 2.4 таблицы 2 по дебитору, являющемуся резидентом Республики Казахстан, указывается значение «1», по дебитору, являющемуся нерезидентом Республики Казахстан, указывается значение «2».

18. В строке 4 таблицы 2 по дебиторской задолженности, выраженной в национальной валюте, указывается значение «1», в иных случаях указывается «0».

19. В строках 6.2 и 6.3 таблицы 2 указываются номера счетов в соответствии с Типовым планом счетов банков, на которых учитываются суммы дебиторской задолженности и соответствующие им стоимостные значения на отчетную дату.

Если стоимостное значение равно нулю, показатели по строкам 6.1, 6.2 и 6.3 таблицы 2 не представляются.

Размер резервов (провизий) указывается в абсолютном значении как положительное число.

20. В строке 7 таблицы 2 указывается стадия кредитного риска, к которой отнесена дебиторская задолженность по состоянию на отчетную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».