Провизиялар және тәуекелдерді

бағалау туралы есеп

нысанына қосымша

Әкімшілік деректер нысанын толтыру бойынша түсіндірме

Провизиялар және тәуекелдерді бағалау туралы есеп (индексі - CR\_PRA1, кезеңділігі - ай сайын немесе тоқсан сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) «Провизиялар және тәуекелдерді бағалау туралы есеп» әкімшілік деректер жинау 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 сәйкес әзірленді.

3. Нысанға кредитордың басшы қызметкерлері арасынан басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген өзге лауазымды тұлға қол қояды.

4. Егер көрсеткіштің атауы басқа валютада құнын көрсетуді көздемесе, Нысандағы құндық көрсеткіштер үтірден кейін екі таңбалы сан форматында, теңгемен (теңгемен баламада) көрсетіледі.

Коэффициенттер мен пайыздар үтірден кейін көп дегенде төрт таңбаны көрсете отырып, сан форматында көрсетіледі.

5. Нысанды толтыру кезінде кодтар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған және Нысан ұсынылатын қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде пайдаланылатын анықтамалықтардың кодтарына сәйкес көрсетіледі. Нысандағы күндер «КК.АА.ЖЖЖЖ», мұнда «КК» - күні, «АА» - айы, «ЖЖЖЖ» - жылы форматында көрсетіледі.

6. Түсіндірмеде көрсетілген, көрсеткіш ұсынылмайтын немесе толтыру үшін міндетті болып табылмайтын жағдайларды қоспағанда, Нысан көрсеткіштері толтыру үшін міндетті болып табылады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

7. Нысанды толтыру кезінде қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде орналастырылған мынадай анықтамалықтар пайдаланылады:

Шоттар нөмірлері;

Портфельдер;

Құнсыздану белгілері;

Кредиттік тәуекелдің ұлғаю белгілері;

Кредиттік тәуекелдер кезеңдері;

Қарыз алушының ішкі рейтингтері;

Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған қарыздың (шартты міндеттеменің) санаттары;

Қамтамасыз ету түрлері;

Бағалаушылар;

Сәйкестендіргіштер түрлері.

8. Нысанда кредитор жеке, біртекті немесе құнсыздану белгілері жоқ жеке активтер ретінде сыныптаған қарыздар (шартты міндеттемелер) шарттары бойынша бөле отырып, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған резервтер (провизиялар) туралы, қарыздар мен шартты міндеттемелер бойынша тәуекелдерді бағалау үшін, қамтамасыз ету бойынша тәуекелдерді бағалау үшін қажетті өлшемдер мен сипаттамалар туралы мәліметтер беріледі.

1 және 2-кестелердің көрсеткіштері бойынша мәліметтер тиісті қарыз (шартты міндеттеме) шарттарына және кепіл туралы шарттарға байланысты болады және есепті күні жаңартуға жатады.

Кредитор 1-кестедегі қарыз (шартты міндеттеме) шартының нөмірі мен күні қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есепте көрсетілген шарттың нөмірі мен күніне сәйкес келуін, 2-кестедегі кепіл туралы шарттың нөмірі мен күнінің, қамтамасыз ету түрінің және кепіл мүлкі объектісінің сәйкестендіру нөмірінің қамтамасыз ету туралы есепте көрсетілген кепіл туралы шарттың нөмірі мен күніне, қамтамасыз ету түрі мен кепіл мүлкі объектісінің сәйкестендіру нөміріне сәйкес келуін қамтамасыз етеді.

9. 1-кестенің 2.2, 2.4, 2.6, 2.7, 2.8, 2.12 және 2.13-жолдарында және 2-кестенің 1.3, 2.4.3 және 2.4.3.1-жолдарында мәндер анықтамалықтардан таңдалады.

10. 1-кестенің 2.1 және 2.2-жолдары есепті күнгі жағдай бойынша халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған қарыз (шартты міндеттеме) бойынша резервтер (провизиялар) сомасын және сомасы ескерілетін шот нөмірін, уәкілетті органның талаптары бойынша резервтердің (провизиялардың) сомасын көрсетуге арналған.

Төлем картасын шығару шартында белгіленген тұрақты кредиттік лимиті бар төлем карталары бойынша кредиттік лимиттің игерілген және игерілмеген бөліктері бойынша резервтердің (провизиялардың) сомаларын көрсету үшін жеке жолдар көзделген.

Көрсеткіштер резервтерді (провизияларды) қалыптастыру жеке негізде жүзеге асырылатын барлық қарыздар (шартты міндеттемелер) үшін толтыруға міндетті болып табылады.

11. 1-кестенің 2.3-жолында резервтеу мөлшерлемесінің мәні оң болып табылады және 100 (бір жүз) пайыздан аспайды.

12. 1-кестенің 2.4-жолы портфельдік активтерге жатқызылған қарыздар (шартты міндеттемелер) шарттары үшін толтырылады. 1-кестенің 2.4.1-жолы шартты біртекті активтер портфеліне жатқызған кезде, 1-кестенің 2.4.2-жолы шартты құнсыздану белгілері жоқ жеке активтерге жатқызған кезде толтырылады.

Портфельдер анықтамалығын кредиторлар жүргізеді, анықтамалықтағы тиісті ақпаратты кредиторлар қажеттілігіне қарай дербес жаңартады.

13. 1-кестенің 2.5-жолы барлық сценарийлерді ескеріліп, қаржы активі бойынша бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлемесін пайдалана отырып дисконтталған болашақ ақша ағынының келтірілген құнын көрсетуге арналған.

Көрсеткіш құнсыздану белгілері анықталған жеке ретінде сыныпталған барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

14. 1-кестенің 2.6, 2.7, 2.8, 2.9, 2.10, 2.11 және 2.12-жолдарында көрсеткіштердің мәндері № 269 қаулыға сәйкес айқындалады.

1-кестенің 2.6 және 2.7-жолдарында бірнеше мән көрсетуге рұқсат етіледі.

1-кестенің 2.9 және 2.10-жоларында мәндер оң болып табылады және 100 (бір жүз) пайыздан аспайды.

Құнсыздану белгілері, кредиттік тәуекелдің ұлғаю белгілері, қарыз алушының ішкі рейтингтері анықтамалықтарын кредиторлар жүргізеді, анықтамалықтардағы тиісті ақпаратты кредиторлар қажеттілігіне қарай дербес жаңартады.

15. 1-кестенің 2.13 және 2.14-жолдарында мәндер Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15886 болып тіркелген «Банктің пруденциялық нормативтерінің және сақталуы міндетті өзге де нормалары мен лимиттерінің нормативтік мәндері мен оларды есептеу әдістемелерін, капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияны есептеу қағидалары мен оның лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі № 170 қаулысына сәйкес айқындалады.

16. 1-кестенің 3-жолы және 2-кестенің 3-жолы провизиялар және тәуекелдерді бағалау туралы мәліметтер ескерілген күндерді көрсетуге арналған.

17. 2-кестенің 2.1, 2.2 және 2.3-жолдарында көрсеткіштердің мәндері № 269 қаулыға сәйкес айқындалады.

18. 2-кестенің 2.3-жолы дисконттар мен өзге де түзетулерді қолданғанға дейін резервтер (провизиялар) есебіне енгізілетін қамтамасыз ету құнын көрсетуге арналған.

2-кестенің 2.4.1 және 2.5.1-жолдары бағалауды (қайта бағалауды) есепке алу күніне соңғысын негізге ала отырып, дисконттарды және өзге де түзетулерді қолданғанға дейін қамтамасыз етудің нарықтық құнын көрсетуге арналған.

Бағалаушылар анықтамалығын кредиторлар жүргізеді, анықтамалықтағы тиісті ақпаратты кредиторлар қажеттілігіне қарай дербес жаңартады.

1-кестенің 2.9, 2.10, 2.11, 2.12 және 2.14-жолдарында және 2-кестенің 2.1 және 2.2-жолдарындағы көрсеткіштердің мәндері № 269 қаулыға сәйкес айқындалады және 2022 жылғы 1 қаңтардан бастап толтыру үшін міндетті болып табылады.