

**Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері есептілігінің тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен қағидаларын бекіту туралы**

***Күшін жойған***

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 23 қыркүйектегі № 249 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2013 жылы 12 желтоқсанда № 9009 тіркелді. Күші жойылды - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 8 мамырдағы № 76 қаулысымен.

**Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 08.05.2015 № 76 ( алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

**Р Қ А О - н ы ң е с к е р т п е с і !**

**Осы бұйрық қолданысқа енгізілу тәртібін 3-тармақтан қараңыз.**

"Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" 1995 жылғы 31 тамыздағы және "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Мыналар бекітілсін:

1) осы қаулының 1-қосымшасына сәйкес Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері есептілігінің тізбесі, нысандары және мерзімдері;

2) осы қаулының 2-қосымшасына сәйкес нысан бойынша Баланс шоттарындағы резервтері (провизиялары) шегерілген қалдықтар туралы есеп;

3) осы қаулының 3-қосымшасына сәйкес нысан бойынша баланстан тыс қызмет жөніндегі есеп;

4) осы қаулының 4-қосымшасына сәйкес нысан бойынша басқа банктерде орналастырылған салымдардың және корреспонденттік шоттардың талдамасы туралы есеп;

5) осы қаулының 5-қосымшасына сәйкес нысан бойынша бағалы қағаздар портфелінің құрылымы туралы есеп;

6) осы қаулының 6-қосымшасына сәйкес нысан бойынша банктің, сондай-ақ ислам банкінің басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялары туралы есеп;

7) осы қаулының 7-қосымшасына сәйкес нысан бойынша активтердің және шартты міндеттемелердің, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік

стандарттарына сәйкес нысан бойынша қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) құрылымы туралы есеп;

8) осы қаулының 8-қосымшасына сәйкес нысан бойынша стандартты және жіктелген активтер және шартты міндеттемелер туралы есеп;

9) осы қаулының 9-қосымшасына сәйкес нысан бойынша қамтамасыз ету түрі бойынша қарыздар туралы есеп;

10) осы қаулының 10-қосымшасына сәйкес нысан бойынша қарыздар оның ішінде жан-жақты көрсетілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп;

11) осы қаулының 11-қосымшасына сәйкес қарыздар оның ішінде салалар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп;

12) осы қаулының 12-қосымшасына сәйкес нысан бойынша салалар бойынша қарыздар туралы есеп;

13) осы қаулының 13-қосымшасына сәйкес нысан бойынша Қазақстан Республикасының резиденті шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне берілген қарыздар, оның ішінде салалар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп;

14) осы қаулының 14-қосымшасына сәйкес нысан бойынша таратылатын ақшаның негізгі көздері туралы есеп;

15) осы қаулының 15-қосымшасына сәйкес нысан бойынша алынған және өтелмеген, оның ішінде банктердің еншілес ұйымдары арқылы тартылған сыртқы қарызға алу жөніндегі есеп;

16) осы қаулының 16-қосымшасына сәйкес нысан бойынша "РЕПО", "кері РЕПО" операциялары туралы есеп;

17) осы қаулының 17-қосымшасына сәйкес нысан бойынша өтеуге дейін қалған төлем мерзімі туралы есеп;

18) осы қаулының 18-қосымшасына сәйкес нысан бойынша өтелгенге дейін қалған белгіленген активтер мен міндеттемелер үшін, индекстің өзгеруіне дейін құбылмалы активтер мен міндеттемелер үшін төлем мерзімі туралы есеп;

19) осы қаулының 19-қосымшасына сәйкес нысан бойынша банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалармен бір ай ішінде жасалған, сондай-ақ есепті күнге қолданылатын мәмілелер туралы есеп;

20) осы қаулының 20-қосымшасына сәйкес Қазақстан Республикасы екінші деңгейдегі банктерінің есептілікті ұсыну қағидалары.

2. Қазақстан Республикасының мына нормативтік құқықтық актілерінің күші жойылды деп танылсын:

1) Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің есептілікті ұсыну ережесін бекіту туралы" 2010 жылғы 3 қыркүйектегі № 130 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6542 тіркелген);

2) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" 2011 жылғы 28 қазандағы № 170 қаулысының 5-тармағы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7361 тіркелген);

3) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің есептілікті ұсыну ережесін бекіту туралы" 2010 жылғы 3 қыркүйектегі № 130 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы" 2012 жылғы 24 ақпандағы № 65 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7524 тіркелген).

3. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі және 2013 жылғы 1 желтоқсаннан бастап туындаған қатынастарға қолданылады.

Ұлттық Банк

Төрағасы

Г. Марченко

КЕЛІСІЛДІ

Қазақстан Республикасы

Статистика агенттігінің төрағасы

Ә. Смайылов

2013 жылғы 25 қараша

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2013 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 249 қаулысына  
1-қосымша

**Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері  
есептілігінің тізбесі, нысандары және мерзімдері**

1. Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің есептілігіне мыналар кіреді:

1) Баланс шоттарындағы резервтері (провизиялары) шегерілген қалдықтар туралы есеп;

2) Баланстан тыс қызмет жөніндегі есеп;

3) Басқа банктерде орналастырылған салымдардың және корреспонденттік шоттардың талдамасы туралы есеп;

4) Бағалы қағаздар портфелінің құрылымы туралы есеп;

5) Банктің, сондай-ақ ислам банкінің басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялары туралы есеп;

6) Активтердің және шартты міндеттемелердің, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) құрылымы туралы есеп;

7) Стандартты және жіктелген активтер және шартты міндеттемелер туралы есеп;

8) Қамтамасыз ету түрі бойынша қарыздар туралы есеп;

9) Қарыздар, оның ішінде жан-жақты көрсетілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп;

10) Қарыздар, оның ішінде салалар бойынша (оның ішінде Қазақстан Республикасының резидент еместері) негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп;

11) Салалар бойынша қарыздар туралы есеп;

12) Қазақстан Республикасының резиденті шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне берілген қарыздар, оның ішінде салалар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп;

13) Таратылатын ақшаның негізгі көздері туралы есеп;

14) Алынған және өтелмеген, оның ішінде банктердің еншілес ұйымдары арқылы тартылған сыртқы қарызға алу жөніндегі есеп;

15) "РЕПО", "кері РЕПО" операциялары туралы есеп;

16) Өтеуге дейін қалған төлем мерзімі туралы есеп;

17) Өтелгенге дейін қалған белгіленген активтер мен міндеттемелер үшін, индекстің өзгеруіне дейін құбылмалы активтер мен міндеттемелер үшін төлем мерзімі туралы есеп;

18) Банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалармен бір ай ішінде жасалған, сондай-ақ есепті күнге қолданылатын мәмілелер туралы есеп.

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2013 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 249 қаулысына  
2-қосымша

### Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

**Баланс шоттарындағы резервтері (провизиялары) шегерілген қалдықтар туралы есеп Есепті кезең: 20 \_\_ жылғы \_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

Индекс: ФС \_ ББ

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

Нысан

---

**(банктің атауы)**

(мың теңге)

| №   | Көрсеткіштің атауы                                                                             | Барлығы | оның ішінде<br>ш е т е л<br>валютасымен |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|
|     |                                                                                                | 1       | 2                                       |
| 1   | Активтер                                                                                       |         |                                         |
| 2   | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіндегі салымдар                                              |         |                                         |
| 3   | Корреспонденттік шоттар, оның ішінде (резервтерді (провизияларды) шегергенде)                  |         |                                         |
| 3.1 | Қазақстан Республикасының резиденттерінде (резервтерді (провизияларды) шегергенде)             |         |                                         |
| 3.2 | Қазақстан Республикасының резиденттері еместерде (резервтерді (провизияларды) шегергенде)      |         |                                         |
| 4   | Басқа банктерде орналастырылған салымдар, оның ішінде (резервтерді (провизияларды) шегергенде) |         |                                         |
| 4.1 | Қазақстан Республикасының резиденттерінде (резервтерді (провизияларды) шегергенде)             |         |                                         |
| 4.2 | Қазақстан Республикасының резиденттері еместерде (резервтерді (провизияларды) шегергенде)      |         |                                         |
|     |                                                                                                |         |                                         |

|      |                                                                                                                                                         |  |  |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| 5    | Банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген заемдар (резервтерді (провизияларды) шегергенде), оның ішінде |  |  |
| 5.1  | Қазақстан Республикасының резиденттеріне (резервтерді (провизияларды) шегергенде)                                                                       |  |  |
| 5.2  | Қазақстан Республикасының резиденттері еместерге (резервтерді (провизияларды) шегергенде)                                                               |  |  |
| 6    | Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша ескерілетін бағалы қағаздар (резервтерді (провизияларды) шегергенде)                                         |  |  |
| 7    | Сатуға арналған қолда бар бағалы қағаздар (резервтерді (провизияларды) шегергенде)                                                                      |  |  |
| 8    | Өтелгенге дейін ұсталатын бағалы қағаздар (резервтерді (провизияларды) шегергенде)                                                                      |  |  |
| 9    | Бағалы қағаздармен жасалған "Кері РЕПО" операциялары (резервтерді (провизияларды) шегергенде)                                                           |  |  |
| 10   | Заңды тұлғаларға берілген заемдар (резервтерді (провизияларды) шегергенде)                                                                              |  |  |
| 11   | Жеке тұлғаларға берілген заемдар (резервтерді (провизияларды) шегергенде), оның ішінде:                                                                 |  |  |
| 11.1 | тұтынушылық мақсаттарға (резервтерді (провизияларды) шегергенде)                                                                                        |  |  |
| 11.2 | тұрғын үй құрылысына, сатып алуға және (немесе) жөндеуге (резервтерді (провизияларды) шегергенде)                                                       |  |  |
| 11.3 | басқа заемдар (резервтерді (провизияларды) шегергенде)                                                                                                  |  |  |
| 12   | Капиталға инвестициялар (резервтерді (провизияларды) шегергенде)                                                                                        |  |  |
| 13   | Реттелген борыш                                                                                                                                         |  |  |
| 14   | Кіріс әкелетін активтердің жиынтығы                                                                                                                     |  |  |
| 15   | Ақша                                                                                                                                                    |  |  |
| 16   | Тазартылған бағалы металдар                                                                                                                             |  |  |
| 17   | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіндегі міндетті резервтер                                                                                             |  |  |
| 18   | Негізгі құрал-жабдықтар (амортизацияны шегергенде)                                                                                                      |  |  |
| 19   | Материалдық емес активтер (амортизацияны шегергенде)                                                                                                    |  |  |
| 20   | Басқа активтер, оның ішінде:                                                                                                                            |  |  |
| 20.1 | туынды қаржы құралдары бойынша талаптар                                                                                                                 |  |  |
| 20.2 | спот операциялары бойынша талаптар                                                                                                                      |  |  |
| 20.3 | мерзімі ұзартылған табыс салығы                                                                                                                         |  |  |
| 20.4 | алуға есептелген пайыз                                                                                                                                  |  |  |
| 20.5 | алдын ала төлеу (шығыстар)                                                                                                                              |  |  |
| 21   | Анықтама үшін: резервтер (провизиялар)                                                                                                                  |  |  |
| 22   | Анықтама үшін: амортизация                                                                                                                              |  |  |
| 23   | Міндеттемелер                                                                                                                                           |  |  |
| 24   | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі алдындағы міндеттемелер                                                                                          |  |  |
| 25   | Екінші деңгейдегі банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар алдындағы міндеттемелер, оның ішінде:                    |  |  |

|          |                                                   |  |  |
|----------|---------------------------------------------------|--|--|
| 25.1     | корреспонденттік шоттар                           |  |  |
| 25.1.1   | Қазақстан Республикасы резиденттерінің            |  |  |
| 25.1.2   | Қазақстан Республикасы резиденттері еместердің    |  |  |
| 25.2     | алынған заемдар:                                  |  |  |
| 25.2.1   | Қазақстан Республикасының резиденттерінен         |  |  |
| 25.2.2   | Қазақстан Республикасының резиденттері еместерден |  |  |
| 25.3     | тартылған салымдар                                |  |  |
| 25.3.1   | Қазақстан Республикасының резиденттерінен         |  |  |
| 25.3.1.1 | Талап етуге дейін                                 |  |  |
| 25.3.1.2 | мерзімді                                          |  |  |
| 25.3.1.3 | шартты                                            |  |  |
| 25.3.2   | Қазақстан Республикасының резиденттері еместерден |  |  |
| 25.3.2.1 | Талап етуге дейін                                 |  |  |
| 25.3.2.2 | мерзімді                                          |  |  |
| 25.3.2.3 | шартты                                            |  |  |
| 26       | Шетелдік орталық банктерден алынған заемдар       |  |  |
| 27       | Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған заемдар     |  |  |
| 28       | Жеке тұлғалардан тартылған салымдар, оның ішінде  |  |  |
| 28.1     | ағымдағы және карт-шоттар:                        |  |  |
| 28.1.1   | Қазақстан Республикасының резиденттерінен         |  |  |
| 28.1.2   | Қазақстан Республикасының резиденттері еместерден |  |  |
| 28.2     | талап етілгенге дейін салымдар:                   |  |  |
| 28.2.1   | Қазақстан Республикасының резиденттерінен         |  |  |
| 28.2.2   | Қазақстан Республикасының резиденттері еместерден |  |  |
| 28.3     | шартты салымдар:                                  |  |  |
| 28.3.1   | Қазақстан Республикасының резиденттерінен         |  |  |
| 28.3.2   | Қазақстан Республикасының резиденттері еместерден |  |  |
| 28.4     | мерзімді салымдар:                                |  |  |
| 28.4.1   | Қазақстан Республикасының резиденттерінен         |  |  |
| 28.4.2   | Қазақстан Республикасының резиденттері еместерден |  |  |
| 29       | Заңды тұлғалардан тартылған салымдар, оның ішінде |  |  |
| 29.1     | Ағымдағы және карт-шоттар                         |  |  |
| 29.1.1   | Қазақстан Республикасының резиденттерінен         |  |  |
| 29.1.2   | Қазақстан Республикасының резиденттері еместерден |  |  |
| 29.2     | талап етілгенге дейін салымдар:                   |  |  |
| 29.2.1   | Қазақстан Республикасының резиденттерінен         |  |  |
| 29.2.2   | Қазақстан Республикасының резиденттері еместерден |  |  |
| 29.3     | шартты салымдар                                   |  |  |
| 29.3.1   | Қазақстан Республикасының резиденттерінен         |  |  |
| 29.3.2   | Қазақстан Республикасының резиденттері еместерден |  |  |
| 29.4     | Мерзімді салымдар                                 |  |  |
| 29.4.1   | Қазақстан Республикасының резиденттерінен         |  |  |

|        |                                                                                                                   |  |  |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| 29.4.2 | Қазақстан Республикасының резиденттері еместерден                                                                 |  |  |
| 29.5   | Арнайы бағытталған еншілес ұйымдардың салымдары:                                                                  |  |  |
| 29.5.1 | Қазақстан Республикасының резиденттерінен                                                                         |  |  |
| 29.5.2 | Қазақстан Республикасының резиденттері еместерден                                                                 |  |  |
| 30     | Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (қардарлық, қарымжы) ретінде қабылданған ақша                         |  |  |
| 31     | Қазақстан Республикасы Үкіметінен және Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан алынған заемдар |  |  |
| 32     | Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар                                                                              |  |  |
| 33     | Бағалы қағаздармен жасалған "РЕПО" операциялары:                                                                  |  |  |
| 33.1   | Қазақстан Республикасының резиденттерімен                                                                         |  |  |
| 33.2   | Қазақстан Республикасының резиденттері еместерімен                                                                |  |  |
| 34     | Реттелген борыш:                                                                                                  |  |  |
| 34.1   | Қазақстан Республикасының резиденттерінде                                                                         |  |  |
| 34.2   | Қазақстан Республикасының резиденттері еместерінде                                                                |  |  |
| 35     | Шығыстар әкелетін міндеттемелердің жиынтығы                                                                       |  |  |
| 36     | Шартты міндеттемелер бойынша шығындарды жабуға арналған арнаулы резервтер                                         |  |  |
| 37     | Басқа міндеттемелер, оның ішінде                                                                                  |  |  |
| 37.1   | туынды қаржы құралдары бойынша міндеттемелер                                                                      |  |  |
| 37.2   | spot операциялары бойынша міндеттемелер                                                                           |  |  |
| 37.3   | табыс салығы бойынша міндеттемелер                                                                                |  |  |
| 37.4   | төлеуге есептелген пайыздар                                                                                       |  |  |
| 37.5   | алдын ала төлем (кірістер)                                                                                        |  |  |
| 38     | Анықтама үшін: Банктің алынған заемдар бойынша бас ұйымның алдындағы міндеттемелері                               |  |  |
| 39     | Меншікті капитал                                                                                                  |  |  |
| 40     | Жарғылық капитал                                                                                                  |  |  |
| 41     | Қосымша капитал                                                                                                   |  |  |
| 42     | Бөлінбеген таза кіріс және капитал резерві:                                                                       |  |  |
| 42.1   | алдыңғы жылдардағы кіріс (орны толтырылмаған шығын)                                                               |  |  |
| 42.2   | ағымдағы жылдың кірісі (орны толтырылмаған шығын)                                                                 |  |  |
| 42.3   | капитал резерві                                                                                                   |  |  |
| 43     | Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау резервтері                                                                |  |  |
| 44     | Сату үшін қолда бар бағалы қағаздардың құнын қайта бағалау резервтері                                             |  |  |
| 45     | Жалпы банк тәуекелдеріне резервтер (провизиялар)                                                                  |  |  |
| 46     | Динамикалық резервтер                                                                                             |  |  |
| 47     | Басқа қайта бағалау бойынша резервтер                                                                             |  |  |
| 48     | Банк сатып алған меншікті акциялары                                                                               |  |  |
| 49     | Міндеттемелер мен капиталдың жиынтығы                                                                             |  |  |
| 50     | Анықтама үшін: теңгеде номинирленген активтер, шетел валютасына индекстелген                                      |  |  |
|        |                                                                                                                   |  |  |

|    |                                                                                   |  |  |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| 51 | Анықтама үшін: теңгеде номинирленген міндеттемелер, шетел валютасына индекстелген |  |  |
| 52 | Анықтама үшін: Қаржы жылындағы жай акциялар бойынша жарияланған дивидендтер       |  |  |
| 53 | Анықтама үшін: жұмыс күні толық қызметкерлер саны                                 |  |  |

Бірінші басшы (ол жоқ болған кезеңде – оның орнындағы адам):

\_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер: \_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойған күн 20 \_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_.

Мөрге арналған орын

"Баланс шоттарындағы  
резервтері (провизиялары  
шегерілген қалдықтар  
туралы есеп" әкімшілік  
деректерді жинауға  
арналған нысанға  
қосымша

## **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

### **Баланс шоттарындағы резервтері (провизиялары) шегерілген қалдықтар туралы есеп**

#### **1. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірмелер (бұдан әрі - Түсіндірме) "Баланс шоттарындағы резервтері (провизиялары) шегерілген қалдықтар туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері Нысанды ай сайын жасайды және есепті кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен ұсынылады.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

## 2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан банктің активтер, міндеттемелер және капитал бойынша баланстық баптары құрылымының мәнін ашады. 1-бағанда теңгемен және теңге баламасындағы баланстық баптар туралы толық ақпарат көрсетіледі. 2-бағанда шетел валютасындағы баланстық баптардың теңгелік баламасы көрсетіледі.

6. Активтер кіріс әкелетін активтер және басқа да активтер болып бөлінеді. Кіріс әкелетін активтер банк олар бойынша пайыздық сыйақы, белгіленген кіріс, актив құнының өсімінен түскен кіріс алатын активтерді білдіреді. Туынды қаржы құралдары бойынша талаптар кіріс әкелетін активтерге жатқызылмайды. Барлық қалған активтер Есептің Нысанына сәйкес жекелеген санаттарға бөлінеді.

7. 21, 22-жолдарда сома абсолюттік мәнде және плюс белгісімен көрсетіледі.

8. Міндеттемелер шығысқа әкелетін міндеттемелер және басқа міндеттемелер болып бөлінеді. Шығысқа әкелетін міндеттемелер банк олар бойынша пайыздық сыйақы, белгіленген төлемдер төлейтін міндеттемелерді білдіреді. Туынды қаржы құралдары бойынша міндеттемелер шығысқа әкелетін міндеттемелер санатына қосылмайды.

9. 38-жолда анықтама түрінде банктің алынған заемдар бойынша бас ұйымның алдындағы міндеттемелерінің сомалары көрсетіледі.

10. 52-жолда есепті жыл ішінде анықтама түрінде өткен қаржы жылындағы жай акциялар бойынша жарияланған дивидендтер сомасы көрсетіледі.

11. 53-жолда анықтама түрінде жұмыс күні толық қызметкерлер саны және баламалары (жарты ставкамен жұмыс істейтін екі қызметкер жұмыс күні толық бір қызметкер болып саналады) көрсетіледі.

12. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2013 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 249 қаулысына  
3-қосымша

### Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

Баланстан тыс қызмет жөніндегі есеп Есепті кезең: 20 \_\_\_\_ жылғы " \_\_\_\_ " \_\_\_\_  
\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индекс: ФС\_УО

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей  
Нысан

**(банктің атауы)**

(мың теңге)

| №       | Баптардың атауы                                                                                                                                                                                                                                              | Барлығы                          |                         |           |                                       |                         |           |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|-----------|---------------------------------------|-------------------------|-----------|
|         |                                                                                                                                                                                                                                                              | контрагенттер – қаржылық ұйымдар |                         |           | контрагенттер – қаржылық емес ұйымдар |                         |           |
|         |                                                                                                                                                                                                                                                              | 6 айға дейін мерзіммен           | 6 айдан астам мерзіммен | мерзімсіз | 6 айға дейін мерзіммен                | 6 айдан астам мерзіммен | мерзімсіз |
|         |                                                                                                                                                                                                                                                              | 1                                | 2                       | 3         | 4                                     | 5                       | 6         |
| 1       | Кепілдіктер және аккредитивтер                                                                                                                                                                                                                               |                                  |                         |           |                                       |                         |           |
| 1.1     | Кепілдіктер                                                                                                                                                                                                                                                  |                                  |                         |           |                                       |                         |           |
| 1.1.1   | берілген                                                                                                                                                                                                                                                     |                                  |                         |           |                                       |                         |           |
| 1.1.2   | алынған                                                                                                                                                                                                                                                      |                                  |                         |           |                                       |                         |           |
| 1.1.2.1 | "Standard & Poor's" агенттігінің немесе басқа осыған ұқсас рейтинг агенттігінің "А-" төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктері                                                                                           |                                  |                         |           |                                       |                         |           |
| 1.1.2.2 | "Standard & Poor's" агенттігінің немесе басқа осыған ұқсас рейтинг агенттігінің "BB+" тобынан төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктері                                                                                  |                                  |                         |           |                                       |                         |           |
| 1.1.2.3 | "Standard & Poor's" агенттігінің немесе басқа осыған ұқсас рейтинг агенттігінің "BBB-" тобынан төмен емес борыштық рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктері                                                                                               |                                  |                         |           |                                       |                         |           |
| 1.1.2.4 | "Standard & Poor's" агенттігінің немесе басқа осыған ұқсас рейтинг агенттігінің "B+" тобынан төмен емес борыштық рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының, оның ішінде Қазақстан Республикасының резидент банктерінің кепілдіктері |                                  |                         |           |                                       |                         |           |
|         |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                  |                         |           |                                       |                         |           |

|         |                                                                                                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| 1.1.2.5 | Қазақстан Республикасының резидент банкі "Standard & Poog's" агенттігінің немесе басқа осыған ұқсас рейтинг агенттігінің "BBB" төмен емес борыштық рейтингі бар бас банктерден алған кепілдіктері |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2.6 | Заңды тұлғалардың басқа да кепілдіктері                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |
| 2       | Аккредитивтер                                                                                                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |
| 2.1     | берілген                                                                                                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |
| 2.2     | алынған                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |
| 3       | Болашақта салымдарды/заемдарды орналастыру және алу бойынша міндеттемелер                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |
| 3.1     | Берілген заемдар бойынша болашақ міндеттемелер                                                                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |
| 3.2     | Орналастырылатын салымдар бойынша болашақ міндеттемелер                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |
| 3.3     | Алынатын заемдар бойынша болашақ міндеттемелер                                                                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |
| 3.4     | Алынатын салымдар бойынша болашақ міндеттемелер                                                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |
| 3.5     | Вексельдер бойынша шартты міндеттемелер                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |
| 3.6     | Форфейтинг операциялары бойынша міндеттемелер                                                                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |
| 3.7     | Клиенттердің қозғалмайтын шоттары бойынша міндеттемелер                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |
| 3.8     | Бағалы қағаздарды сату бойынша міндеттемелер                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |
| 3.9     | Бағалы қағаздарды сатып алу бойынша міндеттемелер                                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |  |
| 3.10    | Болашақ сыйақы туралы алынған келісім                                                                                                                                                             |  |  |  |  |  |  |
| 4       | Туынды қаржы құралдары (хеджирлеу мақсатында)                                                                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |
| 4.1     | Тазартылған бағалы металдарды сатып алуға фьючерстік келісімшарттар                                                                                                                               |  |  |  |  |  |  |
| 4.2     | Тазартылған бағалы металдарды сатуға фьючерстік келісімшарттар                                                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |
| 4.3     | Тауарларды сатып алуға фьючерстік келісімшарттар                                                                                                                                                  |  |  |  |  |  |  |
|         |                                                                                                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |

|      |                                                                      |  |  |  |  |  |  |
|------|----------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| 4.4  | Тауарларды сатуға фьючерсттік келісімшарттар                         |  |  |  |  |  |  |
| 4.5  | Қаржы активтерін сатып алуға фьючерсттік келісімшарттар              |  |  |  |  |  |  |
| 4.6  | Қаржы активтерін сатуға фьючерсттік келісім-шарттар                  |  |  |  |  |  |  |
| 4.7  | "Форвард" шетел валютасын сатып алу                                  |  |  |  |  |  |  |
| 4.8  | "Форвард" шетел валютасын сату                                       |  |  |  |  |  |  |
| 4.9  | Сатып алынған опциондық "колл" келісімшарттары                       |  |  |  |  |  |  |
| 4.10 | Сатып алынған опциондық "пут" келісімшарттары                        |  |  |  |  |  |  |
| 4.11 | Сатылған опциондық "пут" келісімшарттары                             |  |  |  |  |  |  |
| 4.12 | Сатылған опциондық "колл" келісімшарттары                            |  |  |  |  |  |  |
| 4.13 | Құбылмалы пайыздық своп                                              |  |  |  |  |  |  |
| 4.14 | Белгіленген пайыздық своп                                            |  |  |  |  |  |  |
| 4.15 | Сатып алынған валюталық своп                                         |  |  |  |  |  |  |
| 4.16 | Сатылған валюталық своп                                              |  |  |  |  |  |  |
| 4.17 | Басқа туынды қаржы құралдары бойынша шартты міндеттемелер            |  |  |  |  |  |  |
| 5    | Туынды қаржы құралдары (басқа мақсатта)                              |  |  |  |  |  |  |
| 5.1  | Тазартылған бағалы металдарды сатып алуға фьючерсттік келісімшарттар |  |  |  |  |  |  |
| 5.2  | Тазартылған бағалы металдарды сатуға фьючерсттік келісімшарттар      |  |  |  |  |  |  |
| 5.3  | Тауарларды сатып алуға фьючерсттік келісімшарттар                    |  |  |  |  |  |  |
| 5.4  | Тауарларды сатуға фьючерсттік келісімшарттар                         |  |  |  |  |  |  |
| 5.5  | Қаржы активтерін сатып алуға фьючерсттік келісімшарттар              |  |  |  |  |  |  |
| 5.6  | Қаржы активтерін сатуға фьючерсттік келісімшарттар                   |  |  |  |  |  |  |
| 5.7  | "Форвард" шетел валютасын сатып алу                                  |  |  |  |  |  |  |
| 5.8  | "Форвард" шетел валютасын сату                                       |  |  |  |  |  |  |
| 5.9  | Сатып алынған опциондық "колл" келісімшарттары                       |  |  |  |  |  |  |
|      |                                                                      |  |  |  |  |  |  |

|      |                                                           |  |  |  |  |  |  |
|------|-----------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| 5.10 | Сатылған опциондық "колл" келісімшарттары                 |  |  |  |  |  |  |
| 5.11 | Сатып алынған опциондық "пут" келісімшарттары             |  |  |  |  |  |  |
| 5.12 | Сатылған опциондық "пут" келісім-шарттары                 |  |  |  |  |  |  |
| 5.13 | Құбылмалы пайыздық своп                                   |  |  |  |  |  |  |
| 5.14 | Белгіленген пайыздық своп                                 |  |  |  |  |  |  |
| 5.15 | Сатып алынған валюталық своп                              |  |  |  |  |  |  |
| 5.16 | Сатылған валюталық своп                                   |  |  |  |  |  |  |
| 5.17 | Басқа туынды қаржы құралдары бойынша шартты міндеттемелер |  |  |  |  |  |  |
| 6    | Басқа да шартты талаптар                                  |  |  |  |  |  |  |

### Кестенің жалғасы

| оның ішінде резидент еместер бойынша |                         |           |                                       |                         |           |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------|---------------------------------------|-------------------------|-----------|
| контрагенттер – қаржылық ұйымдар     |                         |           | контрагенттер – қаржылық емес ұйымдар |                         |           |
| 6 айға дейін мерзіммен               | 6 айдан астам мерзіммен | мерзімсіз | 6 айға дейін мерзіммен                | 6 айдан астам мерзіммен | мерзімсіз |
| 7                                    | 8                       | 9         | 10                                    | 11                      | 12        |
|                                      |                         |           |                                       |                         |           |

Бірінші басшы (ол жоқ болған кезеңде – оның орнындағы адам):

\_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер: \_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойған күн 20 \_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_.

Мөрге арналған орын

"Баланстан тыс қызмет  
жөніндегі есеп" әкімшілік  
деректерді жинауға  
арналған нысанға  
қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды  
толтыру бойынша түсіндірме**

## **Баланстан тыс қызмет жөніндегі есеп**

### **1. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірмелер (бұдан әрі - Түсіндірме) "Баланстан тыс қызмет жөніндегі есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды және ұсынымдық сипатта берілген.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері Нысанды ай сайын жасайды және есепті кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен ұсынылады.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

### **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. Нысан банктің шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер бойынша баланстан тыс баптар құрылымының мәнін ашады.

6. Нысанда қаржы құралдары бөлігінде контрагенттер – қаржылық ұйымдарға және контрагенттер – қаржылық емес ұйымдарға қатысты шартты талаптар сомасы және шартты міндеттемелер сомасы көрсетіледі.

7. 4-жолда тәуекелдерді хеджирлеу мақсатында жасалған туынды қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша қалдықтар сомасы көрсетіледі.

8. 5-жолда барлық қалған туынды қаржы құралдары бойынша (өзгерістер және баға ауықтулары нәтижесінде пайда алуға ниеті бар алыпсатарлық мәмілелерді қоса алғанда) қалдықтар сомасы көрсетіледі.

9. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2013 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 249 қаулысына  
4-қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**

**Басқа банктерде орналастырылған салымдардың және**

**корреспонденттік шоттардың талдамасы туралы есеп Есепті кезең: 20 \_\_\_\_**  
**жылғы " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

Индекс: ФС\_РВ

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі  
 Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі  
 Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен  
 кешіктірмей  
 Нысан

## (банктің атауы)

(мың теңге)

| №                                                                                                                               | Салымдар орналастырылған және (немесе) корреспонденттік шоттар ашылған банктің атауы | Резиденттік елі | Сомасы (мың теңге) | Халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) мөлшері |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                               | 2                                                                                    | 3               | 4                  | 5                                                                                                              |
| Басқа банктердегі корреспонденттік шоттар                                                                                       |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
|                                                                                                                                 |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
| Жиынтығы                                                                                                                        |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
| Басқа банктерде орналастырылған салымдар (бір түнге)                                                                            |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
|                                                                                                                                 |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
| Жиынтығы                                                                                                                        |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
| Басқа банктерде орналастырылған қысқа мерзімді салымдар (бір айға дейін)                                                        |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
|                                                                                                                                 |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
| Жиынтығы                                                                                                                        |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
| Басқа банктерде орналастырылған қысқа мерзімді салымдар (бір жылға дейін)                                                       |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
|                                                                                                                                 |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
| Жиынтығы                                                                                                                        |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
| Басқа банктерде орналастырылған ұзақ мерзімді салымдар                                                                          |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
|                                                                                                                                 |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
| Жиынтығы                                                                                                                        |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
| Басқа банктерде орналастырылған шартты салымдар                                                                                 |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
|                                                                                                                                 |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
| Жиынтығы                                                                                                                        |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
| Банк, ипотекалық ұйым және "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы міндеттемелерінің қамтамасыз етуі болып табылатын салым |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
|                                                                                                                                 |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |
| Жиынтығы                                                                                                                        |                                                                                      |                 |                    |                                                                                                                |

Бірінші басшы (ол жоқ болған кезеңде - оның орнындағы тұлға):

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: \_\_\_\_\_  
(лауазымы, тегі және аты) (қолы) (телефон нөмірі)  
Есепке қол қойған күн 20 \_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_  
мөр орны

"Басқа банктерде  
орналастырылған  
салымдардың және  
корреспонденттік  
шоттардың талдамасы  
туралы есеп" әкімшілік  
деректерді жинауға  
арналған нысанға  
қосымша

## **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

### **Басқа банктерде орналастырылған салымдардың және корреспонденттік шоттардың талдамасы туралы есеп (бұдан әрі – Есеп)**

#### **1. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірмелер (бұдан әрі - Түсіндірме) "Басқа банктерде орналастырылған салымдардың және корреспонденттік шоттардың талдамасы туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері Нысанды ай сайын жасайды және есепті кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен ұсынылады.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

#### **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. Нысанда басқа банктерде орналастырылған және ашылған жинақ шоттар мен корреспонденттік шоттардағы салымдардың қалдықтары бойынша банктер бөлігіндегі мәліметтер көрсетіледі.

6. 2-бағанда салым және (немесе) корреспонденттік шот орналастырылған банктің атауы көрсетіледі, 3-бағанда салым орналастырылған және (немесе) корреспонденттік шот ашылған банктің резиденттік елі көрсетіледі, 4-бағанда

есепті күніндегі салым және (немесе) корреспонденттік шот бойынша ағымдағы қалдықтың сомасы көрсетіледі.

7. Резервтердің (провизиялардың) сомасы абсолюттік мәнде және плюс белгісімен көрсетіледі.

8. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2013 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 249 қаулысына  
5-қосымша

## Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

**Бағалы қағаздар портфелінің құрылымы туралы есеп Есепті кезең: 20 \_\_\_\_**  
**жылғы " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

Индекс: ФС\_ССЦБ

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

Нысан

### (банктің атауы)

| №    | Эмитенттің атауы                                       | Эмитент елінің атауы | Бағалы қағаздың атауы | Ұлттық сәйкестендіру нөмірі немесе халықаралық сәйкестендіру нөмірі | Бағалы қағаздардың саны ( данасы) |                                               |                                              | Бағалы қағаздың номиналдық құны/сатып алу құны ( мың теңге) | Номин құнны валюта |
|------|--------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------|
|      |                                                        |                      |                       |                                                                     | Барлығы                           | оның ішінде ауыртпалық түскен бағалы қағаздар |                                              |                                                             |                    |
|      |                                                        |                      |                       |                                                                     |                                   | ауыртпалық түскен бағалы қағаздар, барлығы    | оның ішінде РЕПО-ға берілген бағалы қағаздар |                                                             |                    |
| 1    | 2                                                      | 3                    | 4                     | 5                                                                   | 6                                 | 7                                             | 8                                            | 9                                                           | 10                 |
| 1    | Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары |                      |                       |                                                                     |                                   |                                               |                                              |                                                             |                    |
| 1.1. | Қазақстан Республикасының                              |                      |                       |                                                                     |                                   |                                               |                                              |                                                             |                    |

[illegible]

[illegible]

|         |                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 3       | Ш е т<br>мемлекеттердің<br>бағалы қағаздары                                                                |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.    | Ш е т<br>мемлекеттердің<br>бағалы қағаздары                                                                |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.1.  |                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.n.  |                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.    | Бұрын кепіл<br>ретінде<br>қабылданған және<br>банктің меншігіне<br>ауысқан бағалы<br>қағаздар              |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.1.  |                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.n.  |                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4       | Қазақстан<br>Республикасының<br>резиденттері<br>емес-эмитенттердің<br>мемлекеттік емес<br>бағалы қағаздары |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.    | Қазақстан<br>Республикасының<br>резиденттері<br>емес-эмитенттердің<br>мемлекеттік емес<br>бағалы қағаздары |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.1.  | Қазақстан<br>Республикасының<br>резиденттері<br>емес-эмитенттердің<br>қаржы ұйымдары                       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.1.1 |                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.1.n |                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.2.  | Қазақстан<br>Республикасының<br>резиденттері<br>емес-эмитенттердің<br>қаржылық емес<br>ұйымдары            |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.2.1 |                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.2.n |                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |
|         | Бұрын кепіл<br>ретінде<br>қабылданған және                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |  |

|        |                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--------|-------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 4.2.   | банктің меншігіне<br>ауысқан бағалы<br>қағаздар             |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.1. |                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.n. |                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5      | Халықаралық<br>қ а р ж ы<br>ұйымдарының<br>бағалы қағаздары |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.1.   |                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.n.   |                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6      | Исламдық бағалы<br>қағаздар                                 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.1.   |                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.n.   |                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |
|        | Бағалы қағаздар<br>портфелінің<br>жиынтығы                  |  |  |  |  |  |  |  |  |

#### кестенің жалғасы

| Сатуға арналған қолда бар бағалы қағаздар |                       |                      |                        |                                                                                                                          |                                                                         |
|-------------------------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Баланстық құны (нетто), мың теңге         |                       |                      |                        |                                                                                                                          | оның ішінде РЕПО<br>шарттарымен<br>ауыртпалық түскен<br>бағалы қағаздар |
| Сатып<br>алу<br>құны                      | Дисконт,<br>сыйлықақы | Есептелген<br>сыйақы | Оң/<br>теріс<br>түзету | Халықаралық қаржылық есептіліктің<br>стандарттарына сәйкес<br>қалыптастырылған провизиялардың (<br>резервтердің) мөлшері |                                                                         |
| 11                                        | 12                    | 13                   | 14                     | 15                                                                                                                       | 16                                                                      |
|                                           |                       |                      |                        |                                                                                                                          |                                                                         |

#### кестенің жалғасы

| Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша ескерілетін бағалы қағаздар |                       |                      |                    |                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Баланстық құны (нетто), мың теңге                                       |                       |                      |                    | оның ішінде РЕПО шарттарымен ауыртпалық<br>түскен бағалы қағаздар |
| Сатып алу<br>құны                                                       | Дисконт,<br>сыйлықақы | Есептелген<br>сыйақы | Оң/теріс<br>түзету |                                                                   |
| 17                                                                      | 18                    | 19                   | 20                 | 21                                                                |
|                                                                         |                       |                      |                    |                                                                   |

#### кестенің жалғасы

| Өтелгенге дейін ұсталатын бағалы қағаздар |                       |                      |                                                   |                                                                                                                         |                                                                         |
|-------------------------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Баланстық құны (нетто), мың теңге         |                       |                      |                                                   |                                                                                                                         | оның ішінде РЕПО<br>шарттарымен<br>ауыртпалық түскен<br>бағалы қағаздар |
| Сатып<br>алу<br>құны                      | Дисконт,<br>сыйлықақы | Есептелген<br>сыйақы | Болашақ ақша<br>ағынының<br>дисконтталған<br>құны | Халықаралық қаржылық<br>есептіліктің стандарттарына сәйкес<br>қалыптастырылған провизиялардың<br>(резервтердің) мөлшері |                                                                         |
| 22                                        | 23                    | 24                   | 25                                                | 26                                                                                                                      | 27                                                                      |
|                                           |                       |                      |                                                   |                                                                                                                         |                                                                         |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

### кестенің жалғасы

| Ауыртпалық түскен бағалы қағаздар бойынша баланстық құны (нетто), мың теңге |                                                                | Сатып алу күні | Өтеу күні | Болжалды сату күні | Қ о р биржасы тізімінің санаты | Рейтингі                |                                  |                              |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------|-----------|--------------------|--------------------------------|-------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| Барлығы                                                                     | оның ішінде РЕПО шарттарымен ауыртпалық түскен бағалы қағаздар |                |           |                    |                                | Есепті күнге эмитенттің | Сатып алу күніне бағалы қағаздың | Есепті күнге бағалы қағаздың |
| 28                                                                          | 29                                                             | 30             | 31        | 32                 | 33                             | 34                      | 35                               | 36                           |
|                                                                             |                                                                |                |           |                    |                                |                         |                                  |                              |

Бірінші басшы (ол жоқ болған кезеңде - оның орнындағы тұлға):

\_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: \_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойған күн 20 \_\_\_\_ жылғы " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_

мөр орны

"Бағалы қағаздар  
портфелінің құрылымы  
туралы есеп" әкімшілік  
деректерді жинауға  
арналған нысанға  
қосымша

### Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

#### Бағалы қағаздар портфелінің құрылымы туралы есеп

##### 1. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмелер (бұдан әрі - Түсіндірме) "Бағалы қағаздар портфелінің құрылымы туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері Нысанды ай сайын жасайды және есепті кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен ұсынылады.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

## **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. Нысанда бағалы қағаздардың санаты портфелінің құрылымы туралы ақпарат олардың санаттары бөлігінде қамтылған:

1) сатуға қолда бар бағалы қағаздар;

2) пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша ескерілетін бағалы қағаздар;

3) өтелгенге дейін ұсталатын бағалы қағаздар.

6. Нысанда банктің еншілес және қауымдасқан ұйымдарының акцияларына (жарғылық капиталына қатысу үлестеріне) салымдарын, сондай-ақ банктің, сондай-ақ Ислам банкінің басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялары туралы есепте көрсетілген заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарындағы басқа да қатысуды қоспағанда, борыштық және үлестік бағалы қағаздарға салымдары туралы мәліметтер көрсетіледі.

7. 9-бағанда номиналдық құны облигациялар бойынша толтырылады, сатып алу құны акциялар бойынша толтырылады, 10-баған акциялар бойынша толтырылмайды.

8. Резервтердің (провизиялардың) мөлшері абсолюттік мәнде және плюс белгісімен көрсетіледі.

9. 11-бағанда сатуға қолда бар бағалы қағаздардың сомасы сатып алу құны бойынша көрсетіледі.

10. 16-бағанда сатуға қолда бар және РЕПО шарттарымен ауыртпалық түскен бағалы қағаздар көрсетіледі.

11. 17-бағанда пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша ескерілетін бағалы қағаздардың сатып алу құны бойынша сомасы көрсетіледі.

12. 21-бағанда пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша ескерілетін және РЕПО шарттарымен ауыртпалық түскен бағалы қағаздар көрсетіледі.

13. 22-бағанда өтелгенге дейін ұсталатын бағалы қағаздар сатып алу құны бойынша көрсетіледі.

14. 27-бағанда өтелгенге дейін ұсталатын және РЕПО шарттарымен ауыртпалық түскен бағалы қағаздар көрсетіледі.

15. 33-бағанда Қазақстан Республикасы қор биржасының ресми тізіміне сәйкес Қазақстан Республикасының резидент эмитенттерінің бағалы

қағаздарының санаты көрсетіледі. Бұл баған Қазақстан Республикасының резидент емес эмитенттерінің бағалы қағаздары бойынша толтырылмайды.

16. 34-бағанда бағалы қағаз эмитентінің рейтингілік агенттік берген есепті күнгі рейтингісі көрсетіледі.

17. 35-бағанда рейтингілік агенттік берген бағалы қағаздың сатып алу күніндегі рейтингісі көрсетіледі, 36-бағанда рейтингілік агенттік берген бағалы қағаздың есепті кезеңдегі рейтингісі көрсетіледі.

18. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2013 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 249 қаулысына  
6-қосымша

## Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

### Банктің, сондай-ақ ислам банкінің басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялары туралы есеп

Ескерту. 6-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 27.08.2014 № 170 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Есепті кезең: 20\_\_ жылғы "\_\_\_" \_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индекс: ФС\_ИКДЮ

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

нысан

(банктің атауы)

| № | Заңды тұлғаның атауы | Сатып алу құны (мың теңге) | Баланстық құны (мың теңге) |                   |                                                                                                             | Акциялардың саны (дана) |
|---|----------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
|   |                      |                            | Барлығы                    | Есептелген сыйақы | Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) мөлшері |                         |
| 1 | 2                    | 3                          | 4                          | 5                 | 6                                                                                                           | 7                       |
|   |                      |                            |                            |                   |                                                                                                             |                         |

|           |                                                              |  |  |  |  |  |
|-----------|--------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| I         | Қаржы ұйымдарына инвестициялардың барлығы                    |  |  |  |  |  |
| 1         | Қазақстан Республикасының резиденттері – қаржы ұйымдары      |  |  |  |  |  |
| 1.1       | Екінші деңгейдегі банктер                                    |  |  |  |  |  |
| 1.1.1     |                                                              |  |  |  |  |  |
| 1.1.<br>n |                                                              |  |  |  |  |  |
| 1.2       | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары                       |  |  |  |  |  |
| 1.2.1     |                                                              |  |  |  |  |  |
| 1.2.<br>n |                                                              |  |  |  |  |  |
| 1.3       | Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары                          |  |  |  |  |  |
| 1.3.1     |                                                              |  |  |  |  |  |
| 1.3.<br>n |                                                              |  |  |  |  |  |
| 1.4       | Бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары                |  |  |  |  |  |
| 1.4.1     |                                                              |  |  |  |  |  |
| 1.4.<br>n |                                                              |  |  |  |  |  |
| 1.5       | Өзге қаржы ұйымдары                                          |  |  |  |  |  |
| 1.5.1     |                                                              |  |  |  |  |  |
| 1.5.<br>n |                                                              |  |  |  |  |  |
| 2         | Қазақстан Республикасының резидент еместері – заңды тұлғалар |  |  |  |  |  |
| 2.1       | Банктер                                                      |  |  |  |  |  |
| 2.1.1     |                                                              |  |  |  |  |  |
| 2.1.<br>n |                                                              |  |  |  |  |  |
| 2.2       | Сақтандыру ұйымдары                                          |  |  |  |  |  |
| 2.2.1     |                                                              |  |  |  |  |  |
| 2.2.<br>n |                                                              |  |  |  |  |  |
| 2.3       | Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары                          |  |  |  |  |  |
| 2.3.1     |                                                              |  |  |  |  |  |
| 2.3.<br>n |                                                              |  |  |  |  |  |
| 2.4       | Бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары                |  |  |  |  |  |
| 2.4.1     |                                                              |  |  |  |  |  |
|           |                                                              |  |  |  |  |  |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| 2.4.<br>п |                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |
| 2.5       | Өзге қаржы ұйымдары                                                                                                                                                                                                                                       |  |  |  |  |  |
| 2.5.1     |                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |
| 2.5.<br>п |                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |
| II        | Қаржылық емес ұйымдарға инвестициялардың барлығы                                                                                                                                                                                                          |  |  |  |  |  |
| 3         | Банктің кепілдігімен бағалы қағаздар шығару және орналастыру мақсатында құрылған Қазақстан Республикасының резидент емес еншілес ұйымдары                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
| 3.1       |                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |
| 3.п       |                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |
| 4         | Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритизациялау туралы заңнамаға сәйкес секьюритизациялау мәмілелері үшін құрылған еншілес арнайы қаржы компаниялары                                                                                |  |  |  |  |  |
| 4.1       |                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |
| 4.п       |                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |
| 5         | Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын Қазақстан Республикасының резиденттері – еншілес ұйымдар                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |
| 5.1       |                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |
| 5.п       |                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |
| 6         | Айрықша қызметі банкноталарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау, лизинг қызметін жүзеге асыру болып табылатын еншілес ұйымдар                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
| 6.1       |                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |
| 6.п       |                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |
| 7         | Төлем карточкаларымен операциялар бойынша есеп айырысуды қоса алғанда, банк қызметі бойынша есеп айырысудың қатысушылары арасындағы ақпараттық, телекоммуникациялық және технологиялық өзара іс-әрекетті қамтамасыз ету бойынша қызмет көрсететін ұйымдар |  |  |  |  |  |
| 7.1       |                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |
| 7.п       |                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |
|           |                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |

|      |                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| 8    | Электрондық цифрлық қолтаңбаның ашық кілтінің электрондық цифрлық қолтаңбаның жабық кілтіне сәйкес келуін куәландыру бойынша, сондай-ақ тіркеу куәлігінің дәйектілігін растау бойынша қызметті жүзеге асыратын ұйымдар               |  |  |  |  |  |
| 8.1  |                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |
| 8.n  |                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |
| 9    | Банктер қауымдастығы (одақтар)                                                                                                                                                                                                       |  |  |  |  |  |
| 9.1  |                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |
| 9.n  |                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |
| 10   | Кепілдік ретінде қабылданған акциялары немесе осы ұйымдардың жарғылық капиталдарында қатысу үлесі Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына және шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес банктердің меншігіне өтетін заңды тұлғалар |  |  |  |  |  |
| 10.1 |                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |
| 10.n |                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |
| 11   | Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын қор биржасы және орталық депозитарий                                                                                                                                    |  |  |  |  |  |
| 11.1 |                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |
| 11.n |                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |
| 12   | Кредиттік бюро                                                                                                                                                                                                                       |  |  |  |  |  |
| 12.1 |                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |
| 12.n |                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |
| 13   | Ислам банкі "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы Заңының 4-1-тарауында көзделген қызметті жүзеге асырған кезде – өзге заңды тұлғалар                     |  |  |  |  |  |
| 13.1 |                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |
| 13.n |                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |
| 14   | Басқа заңды тұлғалар                                                                                                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
| 14.1 |                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |
| 14.n |                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |
|      | Инвестицияның барлығы                                                                                                                                                                                                                |  |  |  |  |  |

кестенің жалғасы

|  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|

|                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                     |                    |                         |                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Банкке тиесілі акцияларды санының эмитенттің орналастырылған (артықшылықты және сатып алынғандарды шегергенде) акцияларының жалпы санына ара қатынасы немесе заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесі (пайызбен) | Эмитенттің акцияларының баланстық құнының немесе заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің банктің меншікті капиталына қатынасы (пайызбен) | Сатып алынған күні | Үлестік қаржы құралдары | Қазақстан Республикасының резидент емес – заңды тұлғаларының акциялары еркін айналыста жүрген халықаралық қор биржасының атауы |
| 8                                                                                                                                                                                                                       | 9                                                                                                                                                   | 10                 | 11                      | 12                                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                     |                    |                         |                                                                                                                                |

Бірінші басшы (ол болмайтын кезеңде – оның орнындағы тұлға)

(тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: \_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі, аты, бар болса – әкесінің аты), (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20\_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_

мөр орны

"Банктің, сондай-ақ ислам  
банкiнiң басқа заңды  
тұлғалардың капиталына  
инвестициялары туралы есеп"  
әкiмшiлiк деректердi жинауға  
арналған нысанына қосымша

## Әкiмшiлiк деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсiндiрме

**Банктің, сондай-ақ ислам банкінің басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялары туралы есеп**

### 1. Жалпы ережелер

1. Осы түсiндiрме (бұдан әрi – Түсiндiрме) "Банктің, сондай-ақ ислам банкінің басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялары туралы есеп" нысанын (бұдан әрi – Нысан) толтыру бойынша бiрыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 4 шiлдедегi Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзiрлендi.

3. Нысанды Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері ай сайын жасайды және есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен толтырады.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы тұлға), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

## **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. Нысанда банктің, ислам банкінің еншілес және қауымдастырылған ұйымдардың, сондай-ақ басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялардың мөлшері туралы мәліметтер көрсетіледі.

6. Нысанның барлық деректері капиталында банк қатысатын заңды тұлғаның қызметінің сипаты бойынша ұсыналады.

7. 3-бағанда акцияның сатып алу күнгі сатып алу құны көрсетіледі.

8. 5-бағанды "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы Заңының 4-1-тарауында көзделген қызметті жүзеге асыратын ислам банктері толтырмайды.

9. 9-бағанда эмитент акцияларының баланстық құнының немесе заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің банктің меншікті капиталына қатынасын есептеу үшін, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3924 тіркелген "Екінші деңгейдегі банктер үшін пруденциалдық нормативтер есеп айырысуларының нормативтік мәні мен әдістемесі туралы нұсқаулықты бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 358 қаулысына сәйкес есептелген реттелетін меншік капиталы қолданылады.

10. Резервтер (провизиялар) сомасы абсолюттік мәнде және плюс белгісімен көрсетіледі.

11. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2013 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 249 қаулысына  
7-қосымша

**Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан**

**Активтердің және шартты міндеттемелердің, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) құрылымы туралы есеп**

Ескерту. 7-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 27.08.2014 № 170 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Есепті кезең: 20    жылғы "    "    " жағдай бойынша

Индекс: ФС КА МСФО

Кезеңділігі: ай сайын

Кім ұсынады: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

## Нысан

(банктің атауы)

(МЫҢ ТЕҢГЕ)

[illegible]

|           |                                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 2.2       | занды тұлғаларға қарыздар, оның ішінде:                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.1     | Қазақстан Республикасының резидент еместеріне                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.1.1   | коммерциялық жылжымайтын мүлік сатып алуға, салуға берілген қарыздар                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.1.2   | тұрғын үй сатып алуға, салуға берілген қарыздар                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.2     | Қазақстан Республикасының резиденттеріне, оның ішінде                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.2.1   | коммерциялық жылжымайтын мүлік сатып алуға, салуға берілген қарыздар                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.2.2   | тұрғын үй сатып алуға, салуға берілген қарыздар                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3       | жеке тұлғаларға берілген қарыздар, оның ішінде:                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.1     | Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, оның ішінде:                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.1.1   | тұтыну мақсатына, оның ішінде:                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.1.1.1 | автокөлік сатып алуға                                                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.1.2   | ипотекалық тұрғын үй қарызы                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.1.3   | коммерциялық жылжымайтын мүлік және тұрғын үй сатып алуға және салуға (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын коспағанда) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.1.4   | Басқа қарыздар, оның ішінде:                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |  |

|           |                                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 2.3.1.4.1 | кредиттік карталар                                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.2     | Қазақстан Республикасының резидент еместеріне, оның ішінде:                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.2.1   | тұтыну мақсаттарына, оның ішінде:                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.2.1.1 | автокөлік сатып алуға                                                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.2.2   | ипотекалық тұрғын үй қарыздары                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.2.3   | коммерциялық жылжымайтын мүлік және тұрғын үй сатып алуға және салуға (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қоспағанда) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.2.4   | басқа заемдар, оның ішінде:                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3.2.4.1 | кредиттік карталар                                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.4       | Қазақстан Республикасының резиденттері шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне берілген қарыздар, оның ішінде:  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.4.1     | заңды тұлғаларға, оның ішінде:                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.4.1.1   | коммерциялық жылжымайтын мүлік сатып алуға, салуға берілген қарыздар                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.4.1.2   | Тұрғын үй сатып алуға, салуға берілген қарыздар                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.4.2     | жеке тұлғалар, оның ішінде:                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.4.2.2   | коммерциялық жылжымайтын мүлік және тұрғын үй сатып алуға, салуға (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын                 |  |  |  |  |  |  |  |  |

|     |                                                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
|     | қоспағанда)<br>берілген қарыздар                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3   | Анықтама үшін:<br>біртекті қарыздар<br>портфелі, оның<br>ішінде:                                                 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 | заңды тұлғалар                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2 | жеке тұлғалар                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.3 | шағын және орта<br>кәсіпкерлік<br>субъектілері                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4   | "Кері "Репо"<br>операциялары, оның<br>ішінде:                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1 | Қазақстан<br>Республикасының<br>резидент<br>еместерімен                                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5   | Капиталға<br>инвестициялар (<br>субординацияланған<br>борышқа<br>инвестицияларды<br>қоспағанда), оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.1 | Қазақстан<br>Республикасының<br>резидент еместеріне                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.  | Бағалы қағаздар,<br>оның ішінде:                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.1 | Қазақстан<br>Республикасының<br>резидент еместеріне                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.  | Дебиторлық<br>берешек, оның<br>ішінде:                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.1 | Қазақстан<br>Республикасының<br>резидент еместеріне                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8   | Стандартты және<br>жіктелген<br>активтердің<br>жиынтығы                                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9   | Ш а р т т ы<br>міндеттемелер                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10  | Стандартты және<br>жіктелген активтер                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |                                            |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
|  | мен шартты<br>міндеттемелердің<br>жиынтығы |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|

### кестенің жалғасы

| Күмәнді                                                                                   |                       |                      |                        |                                                      |                                          |                                                                                           |                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 1 санаттағы күмәнді (50%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                       |                      |                        |                                                      |                                          |                                                                                           |                           |
| Негізгі<br>борыш                                                                          | Дисконт,<br>сыйлықақы | Есептелген<br>сыйақы | Оң/<br>Теріс<br>түзету | Болашақ ақша<br>ағындарының<br>дисконтталған<br>құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің<br>құны |                                                                                           | Резервтер ( провизиялар ) |
|                                                                                           |                       |                      |                        |                                                      | Барлығы                                  | оның ішінде резервтерді ( провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны |                           |
| 9                                                                                         | 10                    | 11                   | 12                     | 13                                                   | 14                                       | 15                                                                                        | 16                        |
|                                                                                           |                       |                      |                        |                                                      |                                          |                                                                                           |                           |

### кестенің жалғасы

| Күмәнді                                                                                          |                       |                      |                        |                                                      |                                          |                                                                                           |                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 2 санаттағы күмәнді (5%-дан 10%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                       |                      |                        |                                                      |                                          |                                                                                           |                           |
| Негізгі<br>борыш                                                                                 | Дисконт,<br>сыйлықақы | Есептелген<br>сыйақы | Оң/<br>Теріс<br>түзету | Болашақ ақша<br>ағындарының<br>дисконтталған<br>құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің<br>құны |                                                                                           | Резервтер ( провизиялар ) |
|                                                                                                  |                       |                      |                        |                                                      | Барлығы                                  | оның ішінде резервтерді ( провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны |                           |
| 17                                                                                               | 18                    | 19                   | 20                     | 21                                                   | 22                                       | 23                                                                                        | 24                        |
|                                                                                                  |                       |                      |                        |                                                      |                                          |                                                                                           |                           |

### кестенің жалғасы

| Күмәнді                                                                                           |                       |                      |                        |                                                      |                                          |                                                                                           |                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 3 санаттағы күмәнді (10%-дан 20%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                       |                      |                        |                                                      |                                          |                                                                                           |                           |
| Негізгі<br>борыш                                                                                  | Дисконт,<br>сыйлықақы | Есептелген<br>сыйақы | Оң/<br>Теріс<br>түзету | Болашақ ақша<br>ағындарының<br>дисконтталған<br>құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің<br>құны |                                                                                           | Резервтер ( провизиялар ) |
|                                                                                                   |                       |                      |                        |                                                      | Барлығы                                  | оның ішінде резервтерді ( провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны |                           |
| 25                                                                                                | 26                    | 27                   | 28                     | 29                                                   | 30                                       | 31                                                                                        | 32                        |
|                                                                                                   |                       |                      |                        |                                                      |                                          |                                                                                           |                           |

### кестенің жалғасы

| Күмәнді                                                                                           |                       |                      |                        |                                                      |                                          |                                                                                           |                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 4 санаттағы күмәнді (20%-дан 25%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                       |                      |                        |                                                      |                                          |                                                                                           |                           |
| Негізгі<br>борыш                                                                                  | Дисконт,<br>сыйлықақы | Есептелген<br>сыйақы | Оң/<br>Теріс<br>түзету | Болашақ ақша<br>ағындарының<br>дисконтталған<br>құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің<br>құны |                                                                                           | Резервтер ( провизиялар ) |
|                                                                                                   |                       |                      |                        |                                                      | Барлығы                                  | оның ішінде резервтерді ( провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны |                           |
|                                                                                                   |                       |                      |                        |                                                      |                                          |                                                                                           |                           |

| Негізгі<br>борыш | Дисконт,<br>сыйлықақы | Есептелген<br>сыйақы | Оң/<br>Теріс<br>түзету | Болашақ ақша<br>ағындарының<br>дисконтталған<br>құны | Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
|------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|------------------------------------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 33               | 34                    | 35                   | 36                     | 37                                                   | 38      | 39                                                                                       | 40                      |
|                  |                       |                      |                        |                                                      |         |                                                                                          |                         |

#### кестенің жалғасы

| Күмәнді                                                                                           |                       |                      |                        |                                                      |                                       |                                                                                          |                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 5 санаттағы күмәнді (25%-дан 50%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                       |                      |                        |                                                      |                                       |                                                                                          |                         |
| Негізгі<br>борыш                                                                                  | Дисконт,<br>сыйлықақы | Есептелген<br>сыйақы | Оң/<br>Теріс<br>түзету | Болашақ ақша<br>ағындарының<br>дисконтталған<br>құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны |                                                                                          | Резервтер (провизиялар) |
|                                                                                                   |                       |                      |                        |                                                      | Барлығы                               | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны |                         |
| 41                                                                                                | 42                    | 43                   | 44                     | 45                                                   | 46                                    | 47                                                                                       | 48                      |
|                                                                                                   |                       |                      |                        |                                                      |                                       |                                                                                          |                         |

#### кестенің жалғасы

| Үмітсіз (50%-дан 100%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                       |                      |                        |                                                      |                                       |                                                                                          |                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Негізгі<br>борыш                                                                       | Дисконт,<br>сыйлықақы | Есептелген<br>сыйақы | Оң/<br>Теріс<br>түзету | Болашақ ақша<br>ағындарының<br>дисконтталған<br>құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны |                                                                                          | Резервтер (провизиялар) |
|                                                                                        |                       |                      |                        |                                                      | Барлығы                               | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны |                         |
| 49                                                                                     | 50                    | 51                   | 52                     | 53                                                   | 54                                    | 55                                                                                       | 56                      |
|                                                                                        |                       |                      |                        |                                                      |                                       |                                                                                          |                         |

#### кестенің жалғасы

| Барлығы          |                       |                      |                        |                                                      |                                       |                                                                                          |                         |
|------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Негізгі<br>борыш | Дисконт,<br>сыйлықақы | Есептелген<br>сыйақы | Оң/<br>Теріс<br>түзету | Болашақ ақша<br>ағындарының<br>дисконтталған<br>құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны |                                                                                          | Резервтер (провизиялар) |
|                  |                       |                      |                        |                                                      | Барлығы                               | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны |                         |
| 57               | 58                    | 59                   | 60                     | 61                                                   | 62                                    | 63                                                                                       | 64                      |
|                  |                       |                      |                        |                                                      |                                       |                                                                                          |                         |

Бірінші басшы (ол болмайтын кезеңде – оның орнындағы тұлға)

(тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: \_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі, аты, бар болса – әкесінің аты), (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20\_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_

мөр орны

"Активтердің және шартты  
міндеттемелердің, халықаралық  
қаржылық есептілік стандарттарына  
сәйкес қалыптастырылған резервтердің  
(провизиялардың) құрылымы  
жөніндегі мәліметтер туралы есеп"  
әкімшілік деректер жинауға  
арналған нысанына  
қосымша

## **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

**Активтердің және шартты міндеттемелердің, халықаралық қаржылық  
есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (**  
**провизиялардың) құрылымы жөніндегі мәліметтер туралы есеп**

### **1. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Активтердің және шартты міндеттемелердің, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) құрылымы жөніндегі мәліметтер туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 4 шілдедегі Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері ай сайын жасайды және есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы тұлға), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

### **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. Нысанда резиденттілік белгісі бөлігінде жіктеуге жататын банктің активтері мен шартты міндеттемелері туралы ақпарат бар.

6. Активтердің және шартты міндеттемелердің жіктелген санаты халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес нақты қалыптастырылған резервтерге (провизияларға) байланысты Түсіндірмелердің 1-кестесіне сәйкес айқындалады.

1-кесте. Активтің, шартты міндеттеменің жіктеу санатын анықтау

| Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) деңгейі, %-бен | Жіктелген санат     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 0 %                                                                                                                            | Стандартты          |
| 0,01 % - 5 %                                                                                                                   | 1 санаттағы күмәнді |
| 5,01 % - 10 %                                                                                                                  | 2 санаттағы күмәнді |
| 10,01 % - 20 %                                                                                                                 | 3 санаттағы күмәнді |
| 20,01 % - 25 %                                                                                                                 | 4 санаттағы күмәнді |
| 25,01 % - 50 %                                                                                                                 | 5 санаттағы күмәнді |
| 50,01 % - 100 %                                                                                                                | Үмітсіз             |

7. Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) деңгейі резервтердің провизияларының (провизиялардың) сомасына ұлғайған бухгалтерлік есептің деректері бойынша активтің, шартты міндеттеменің баланстық құнынан есептелінеді.

8. 2-жолда әрбір бағандағы сома 2.1, 2.2, 2.3 және 2.4-жолдардағы тиісті бағандарындағы сомағы тең болады.

9. 2.2.1.1, 2.2.2.1, 2.4.1.1-жолдарда коммерциялық мақсатта қолданылатын жылжымайтын мүліктерді сатып алуға және құрылысына берілген қарыздар көрсетіледі.

10. 2.2.1.2, 2.2.2.2, 2.4.1.2-жолдарда тікелей тұрғын үйге арналған жылжымайтын мүлікті сатып алуға және құрылысына берілген қарыздар көрсетіледі.

11. 2.3.1.1, 2.3.2.1-жолдарда жеке тұлғаларға шаруашылық, отбасылық және басқа да жеке қажеттіліктер үшін берілген қарыздар көрсетіледі. Бұған кредиттік карточкалар немесе тұтынушылық мақсат үшін ашық лимит нысанындағы кез келген басқа түрдегі кредит кіреді. Тұтынушылық мақсатқа: автокөлік (тұрмыстық техника немесе жиһаз) сатып алу, қарыз алушының тұрғын үйін жөндеу немесе қайта салу (жылжымайтын мүлікпен қамтамасыз етудің), білімге

шығыстар, медициналық шығыстар, салықтар, демалысқа барулар, депозиттік шоттар бойынша овердрафттар кіреді.

12. Дара кәсіпкерлерге жеке мақсаттарына қарыздар берілген, сондай-ақ қарыздар адвокаттар мен нотариустарға (заңды тұлға құрамай-ақ) берілген жағдайда, қарыздар бойынша несие және мерзімі өткен берешек бойынша деректер 2.3-жолда көрсетіледі.

13. 2.4-бағанда Қазақстан Республикасының резиденттеріне – шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне берілген қарыздар көрінеді. 2.4.2-бағанда кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру үшін дара кәсіпкерлерге берілген қарыздар көрсетіледі.

14. 3-жолда халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес біртекті қарыз портфеліне енгізілген қарыздар көрсетіледі.

15. 3, 11, 19, 27, 35, 43, 51 және 59-бағандарда есептелген, алайда негізгі борыш бойынша алынбаған сыйақы көрсетіледі.

16. 5, 13, 21, 29, 37, 45, 53 және 61-бағандарда болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны көрсетіледі. Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны мына формула бойынша анықталады:

$$PV = \sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t}, \text{ мұнда}$$

*PV*

– болашақ ақша ағындарының келтірілген құны;

*CF* – болжамды ақша ағыны;

*r* – дара активтер үшін пайыздың бастапқы тиімді мөлшерлемесі және біртекті активтер үшін пайыздың бастапқы тиімді мөлшерлемесін жуық бағасын білдіретін мөлшерлеме;

*t* – жыл саны.

17. Есеп айырысу болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны біртекті қарыз портфельдеріне кірмейтін дара қарыздар бойынша есептеледі.

18. 6, 14, 22, 30, 38, 46, 54 және 62-бағандар қамтамасыз етудің нарықтық құны көрінеді.

19. 7, 15, 23, 31, 39, 47, 55 және 63-бағандарда резерв (провизия) мөлшерін есептеу кезінде қолданылатын қамтамасыз етудің келтірілген құны, яғни іске асыру мерзімін ескере отырып статистика негізінде есептелген дисконттарды қолданғандағы құны көрінеді.

20. 8, 16, 24, 32, 40, 48, 56 және 64-бағандарда халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) сомасы көрінеді.

21. Резервтердің (провизиялардың) сомасы абсолюттік мәнде және қосу белгісімен көрінеді.

22. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2013 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 249 қаулысына  
8-қосымша

## Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

### Стандартты және жіктелген активтер және шартты міндеттемелер туралы есеп

Ескерту. 8-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 27.08.2014 № 170 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Есепті кезең: 20\_\_ жылғы "\_\_\_" "\_\_\_" \_\_\_\_\_" жағдай бойынша

Индекс: ФС\_КА

Кезеңділігі: ай сайын

Кім ұсынады: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

Нысан

\_\_\_\_\_  
(банктің атауы)

(мың теңге)

| №   | Активтер                                                                                                        | Стандартты |                               | Резервтер (провизиялар) |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------|-------------------------|
|     |                                                                                                                 | Барлығы    | Оның ішінде шетел валютасында |                         |
|     |                                                                                                                 | 1          | 2                             | 3                       |
| 1   | Салымдар (корреспонденттік шоттарды қоса алғанда), оның ішінде:                                                 |            |                               |                         |
| 1.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместерінде                                                                  |            |                               |                         |
| 2   | Қарыздар:                                                                                                       |            |                               |                         |
| 2.1 | банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздар, оның ішінде |            |                               |                         |
|     |                                                                                                                 |            |                               |                         |

|           |                                                                                                                             |  |  |  |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| 2.1.1     | Қазақстан Республикасының резидент еместеріне, оның ішінде                                                                  |  |  |  |
| 2.2       | Заңды тұлғаларға берілген қарыздар, оның ішінде:                                                                            |  |  |  |
| 2.2.1     | Қазақстан Республикасының резидент еместеріне, оның ішінде                                                                  |  |  |  |
| 2.2.1.1   | коммерциялық жылжымайтын мүлікті сатып алуға, құрылысын салуға берілген қарыздар                                            |  |  |  |
| 2.2.1.2   | тұрғын жылжымайтын мүлікті сатып алуға, құрылысын салуға берілген қарыздар                                                  |  |  |  |
| 2.2.2     | Қазақстан Республикасының резиденттеріне                                                                                    |  |  |  |
| 2.2.2.1   | коммерциялық жылжымайтын мүлікті сатып алуға, құрылысын салуға берілген қарыздар                                            |  |  |  |
| 2.2.2.2   | тұрғын жылжымайтын мүлікті сатып алуға, құрылысын салуға берілген қарыздар                                                  |  |  |  |
| 2.3       | жеке тұлғаларға берілген қарыздар, оның ішінде:                                                                             |  |  |  |
| 2.3.1     | Қазақстан Республикасының резиденттеріне, оның ішінде:                                                                      |  |  |  |
| 2.3.1.1   | тұтынушылық мақсаттарға, оның ішінде:                                                                                       |  |  |  |
| 2.3.1.1.1 | автокөлік сатып алуға                                                                                                       |  |  |  |
| 2.3.1.2   | ипотекалық тұрғын үй қарыздары                                                                                              |  |  |  |
| 2.3.1.3   | коммерциялық және тұрғын жылжымайтын мүлікті сатып алуға және құрылысын салуға (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қоспағанда) |  |  |  |
| 2.3.1.4   | басқа да қарыздар, оның ішінде:                                                                                             |  |  |  |
| 2.3.1.4.1 | кредиттік карталар                                                                                                          |  |  |  |
| 2.3.2     | Қазақстан Республикасының резидент еместеріне, оның ішінде:                                                                 |  |  |  |
| 2.3.2.1   | тұтынушылық мақсаттарға, оның ішінде:                                                                                       |  |  |  |
| 2.3.2.1.1 | автокөлік сатып алуға                                                                                                       |  |  |  |
| 2.3.2.2   | ипотекалық тұрғын үй қарыздары                                                                                              |  |  |  |
| 2.3.2.3   | коммерциялық және тұрғын жылжымайтын мүлік сатып алуға және құрылысын салуға (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қоспағанда)   |  |  |  |
| 2.3.2.4   | Басқа да қарыздар, оның ішінде:                                                                                             |  |  |  |
| 2.3.2.4.1 | кредиттік карталар                                                                                                          |  |  |  |
| 2.4       | Қазақстан Республикасының резиденттері – шағын және орташа кәсіпкерлік субъектілеріне берілген қарыздар, оның ішінде:       |  |  |  |
| 2.4.1     | заңды тұлғаларға, оның ішінде:                                                                                              |  |  |  |
| 2.4.1.1   | коммерциялық жылжымайтын мүлікті сатып алуға, құрылысын салуға берілген қарыздар                                            |  |  |  |
| 2.4.1.2   | тұрғын жылжымайтын мүлікті сатып алуға, құрылысын салуға берілген қарыздар                                                  |  |  |  |
| 2.4.2     | жеке тұлғалар, оның ішінде:                                                                                                 |  |  |  |
| 2.4.2.2   | коммерциялық және тұрғын жылжымайтын мүлік сатып алуға және құрылысын салуға (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қоспағанда)   |  |  |  |

|     |                                                                                                                                                                |  |  |  |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| 3   | Анықтамалық: Біртекті қарыздар портфелі, оның ішінде:                                                                                                          |  |  |  |
| 3.1 | заңды тұлғалар                                                                                                                                                 |  |  |  |
| 3.2 | жеке тұлғалар                                                                                                                                                  |  |  |  |
| 3.3 | шағын және орташа кәсіпкерлік субъектілері                                                                                                                     |  |  |  |
| 4   | Анықтамалық: сомасы (шартта белгіленген) 100 000 000 (бір жүз миллион) теңгеден астамын құрайтын біртекті қарыздар                                             |  |  |  |
| 5   | Анықтамалық: тиісті валютада табысы жоқ қарыз алушыларға шетел валютасында берілген қарыздар (біртекті кредиттер портфеліне енгізілген кредиттерді қоспағанда) |  |  |  |
| 6   | "Кері Репо" операциялары, оның ішінде:                                                                                                                         |  |  |  |
| 6.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместерімен                                                                                                                 |  |  |  |
| 7   | Капиталға инвестициялар (реттелген борышқа инвестицияларды қоспағанда), оның ішінде:                                                                           |  |  |  |
| 7.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместерінің                                                                                                                 |  |  |  |
| 8   | Бағалы қағаздар, оның ішінде:                                                                                                                                  |  |  |  |
| 8.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместерінің                                                                                                                 |  |  |  |
| 9   | Дебиторлық берешек, оның ішінде:                                                                                                                               |  |  |  |
| 9.1 | Қазақстан Республикасының резидент еместерінің                                                                                                                 |  |  |  |
| 10  | Банкте уәкілетті органның секьюритизацияланудың шектеулі тәсілін қолдануға жазбаша растауы жоқ секьюритизацияланған активтер                                   |  |  |  |
| 11  | Стандартты және жіктелген активтердің жиынтығы                                                                                                                 |  |  |  |
| 12  | Шартты міндеттемелер                                                                                                                                           |  |  |  |
| 13  | Стандартты және жіктелген активтер мен шартты міндеттемелердің жиынтығы                                                                                        |  |  |  |

### кестенің жалғасы

| Күмәнді                |                               |                         |                        |                               |                         |                        |                               |                         |         |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------------|-------------------------|---------|
| 1-санаттағы күмәнділер |                               | Резервтер (провизиялар) | 2-санаттағы күмәнділер |                               | Резервтер (провизиялар) | 3-санаттағы күмәнділер |                               | Резервтер (провизиялар) | 4-с күм |
| Барлығы                | оның ішінде шетел валютасында |                         | Барлығы                | оның ішінде шетел валютасында |                         | Барлығы                | оның ішінде шетел валютасында |                         |         |
| 4                      | 5                             | 6                       | 7                      | 8                             | 9                       | 10                     | 11                            | 12                      | 13      |
|                        |                               |                         |                        |                               |                         |                        |                               |                         |         |

### кестенің жалғасы

| Үмітсіз |                               | Резервтер (провизиялар) | Барлығы |                               | Резервтер (провизиялар) |
|---------|-------------------------------|-------------------------|---------|-------------------------------|-------------------------|
| Барлығы | оның ішінде шетел валютасында |                         | Барлығы | оның ішінде шетел валютасында |                         |
| 19      | 20                            | 21                      | 22      | 23                            | 24                      |
|         |                               |                         |         |                               |                         |

Бірінші басшы (ол болмайтын кезеңде – оның орнындағы тұлға)

\_\_\_\_\_  
(тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(лауазымы, тегі, аты, бар болса – әкесінің аты), (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20\_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_

мөр орны

"Стандартты және  
жіктелген активтер мен  
шартты міндеттемелер  
туралы есеп" әкімшілік  
деректер жинауға арналған  
нысанына қосымша

## **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

### **Стандартты және жіктелген активтер мен шартты міндеттемелер туралы есеп**

#### **1. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Стандартты және жіктелген активтер мен шартты міндеттемелер туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері Нысанды ай сайын жасайды және есепті кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

#### **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. Нысанда банктің теңгедегі және шетел валютасындағы жіктелуге жататын активтері мен шартты міндеттемелері туралы ақпарат, оның ішінде резиденттік белгісі бойынша ақпарат қамтылады.

6. Нысанда мерзімі өткен берешек шоттарына шығарылған активтерді (есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті қоспағанда) қоса алғанда, активтердің негізгі борышы бойынша қалдығы көрсетіледі.

7. 3, 6, 9, 12, 15, 18, 21 және 24-бағандарында, Түсіндірменің 11-тармағына сәйкес жіктеу санатына жатқызылған, 1, 4, 7, 10, 13, 16, 19 және 22-бағандарында көрсетілген активтер бойынша халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) сомасы көрсетіледі. Резервтер (провизиялар) сомасы абсолюттік мәнде және плюс белгісімен көрсетіледі.

8. 3-жолда анықтамалық түрде халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес біртекті қарыздар портфеліне енгізілген қарыздар көрсетіледі.

9. Егер біртекті қарыздар портфеліне кіретін қарыз бойынша негізгі борыштың қалдығы тәуекелдерді бағалау күніне 100 000 000 (бір жүз миллион) теңгеден артық немесе осы соманың шетел валютасындағы баламасын құрайтын болса, осы қарыздың жіктеу санаты қосымша Түсіндірмелердің 11-тармағына сәйкес жеке негізде айқындалады және 4-жолда көрсетіледі.

10. Есептілікті толтыру мақсатында активтер мен шартты міндеттемелерді жіктеудің мынадай тәртібі қолданылады.

Жіктеуге активтер – барлық жеке және заңды тұлғаларға, оның ішінде банктерге қойылатын талаптар, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қойылатын талаптарды және салықтар мен бюджетке төленетін міндетті басқа да төлемдер бойынша есеп айырысуды қоспағанда, шартты міндеттемелер жатады.

Банк клиент үшін үшінші тұлғалардың пайдасына қабылдаған және клиентті тәуекелдерге апаратын, шарт талаптарынан туындайтын, банктің бухгалтерлік есебінің тиісті шоттарында көрсетілген ақша түрінде 100 пайыздық өтеуі бар шартты міндеттемелер жіктеуге жатпайды.

Активтер мен шартты міндеттемелер стандартты және жіктелген болып бөлінеді.

Жіктелген актив шарт талаптарына сәйкес талабы орындалмайтын не ол бойынша талап толық көлемде орындалмайтын немесе мүлдем орындалмайтын белгісі бар активті білдіреді.

Жіктелген шартты міндеттеме банктің өз міндеттемесін орындауы ықтималы бар шартты міндеттемені білдіреді.

Жіктелгендерге жатпайтын актив пен шартты міндеттеме стандартты болып табылады.

Жіктелген активтер мен шартты міндеттемелер мынадай санаттарға бөлінеді:

- 1) күмәнді;
- 2) үмітсіз.

Банктерге қойылатын талапты, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, заңды және жеке тұлғаларға берілген қарыздар бойынша, банкте уәкілетті органның секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануға жазбаша растауы жоқ секьюритиленген активтер бойынша талапты, дебиторлық берешекті және шартты міндеттемелерді жіктеу Түсіндірмелердің 11-тармағына сәйкес жүзеге асырылады.

Біртекті қарыздар портфеліне енгізілген қарыздарды, заңды тұлғаның акцияларына (жарғылық капиталына қатысу үлесіне) банк инвестицияларын (салымдарын) және банктің портфеліндегі бағалы қағаздарды жіктеу Түсіндірменің 12-тармағының 3-кестесінде белгіленген талаптарға сәйкес жүзеге асырылады.

Егер банктің сол бір тұлғаға бірнеше талабы (қарызды, дебиторлық берешекті, шартты міндеттемелерді қоса алғанда) болса, онда осындай талаптар осы тұлғаға қойылатын талаптардың бірі бойынша ең төменгі сападағы жіктеу санатына сәйкес жіктеледі.

Егер жіктелетін актив, шартты міндеттеме екі жіктеу санатының арасында болса, онда осы актив, шартты міндеттеме төменгі санатқа жатқызылуы тиіс.

11. Банктерге қойылатын талаптар, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, заңды және жеке тұлғаларға берілген қарыздар, банкте уәкілетті органның секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануға жазбаша растауы жоқ секьюритиленген активтер бойынша талаптар, дебиторлық берешек және шартты міндеттемелер бойынша тәуекел деңгейіне қарай жіктеу санатын айқындау Түсіндірмелердің 1-кестесіне сәйкес жүзеге асырылады.

Банктерге қойылатын талаптар, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, заңды және жеке тұлғаларға берілген қарыздар, банкте уәкілетті органның секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануға жазбаша растауы жоқ секьюритиленген активтер бойынша талаптар, дебиторлық берешек және шартты міндеттемелер бойынша тәуекел деңгейін айқындау Түсіндірменің 2-кестесіне сәйкес жүзеге асырылады.

Қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау критерийлері Түсіндірменің 2-1, 2-2, 2-3-кестелерінде белгіленген.

1-кесте. Банктерге қойылатын талаптар, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, заңды және жеке тұлғаларға берілген қарыздар, банкте уәкілетті органның секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануға жазбаша растауы жоқ секьюритиленген активтер бойынша талаптар, дебиторлық берешек және шартты міндеттемелер бойынша жіктеу санаты.

|                                                                       |               |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|
| Активтің (шартты міндеттеменің) рейтингісін анықтау үшін баллдар саны | Жіктеу санаты |
| 1-ге дейін (қоса алғанда)                                             | Стандартты    |

|                                 |                     |
|---------------------------------|---------------------|
| 1-ден 2-ге дейін (қоса алғанда) | 1-санаттағы күмәнді |
|                                 | 2-санаттағы күмәнді |
| 2-ден 3-ке дейін (қоса алғанда) | 3-санаттағы күмәнді |
|                                 | 4-санаттағы күмәнді |
| 3-тен 4-ке дейін (қоса алғанда) | 5-санаттағы күмәнді |
| 4 және одан көп                 | Үмітсіз             |

Түсіндірменің 1-кестесіне сәйкес айқындалған, тиісті валюталық табысы, еңбекақысы жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен өтелмеген қарыз алушыларға шетел валютасында берілген кредиттердің, сондай-ақ талаптары қарыз алушы үшін валюталық тәуекелінің болуын көздейтін кредиттердің жіктеу санаты (біртекті кредиттердің портфельдеріне енгізілген кредиттерді қоспағанда) "3-санаттағы күмәнді" санатынан жоғары болмауы тиіс.

2-кесте. Банктерге қойылатын талаптар, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, заңды және жеке тұлғаларға берілген қарыздар, банкте уәкілетті органның секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануға жазбаша растауы жоқ секьюритиленген активтер, дебиторлық берешек және шартты міндеттемелер бойынша жіктеу санатын айқындау.

| №   | Критерийлер                                                                                | Баллдар                                                                                                                                                                                          |                                                                             |                                        |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
|     |                                                                                            | Қарыздар, (инвестициялық қарыздарды және олармен байланысты шартты міндеттемелерді, сондай-ақ ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қоспағанда), дебиторлық берешек және шартты міндеттемелер бойынша* | инвестициялық қарыздар және олармен байланысты шартты міндеттемелер бойынша | Ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша |
| 1   | Қаржылық ахуалы                                                                            |                                                                                                                                                                                                  |                                                                             |                                        |
| 1.1 | Тұрақты                                                                                    | 0                                                                                                                                                                                                | 0                                                                           | -1                                     |
| 1.2 | Қанағаттанарлық                                                                            | +1                                                                                                                                                                                               | +1                                                                          | 0                                      |
| 1.3 | Қанағаттанарлықсыз                                                                         | +2                                                                                                                                                                                               | +2                                                                          | +1                                     |
| 1.4 | Тұрақсыз                                                                                   | +3                                                                                                                                                                                               | +3                                                                          | +2                                     |
| 1.5 | Өте қиын                                                                                   | +4                                                                                                                                                                                               | +4                                                                          | +3                                     |
| 2   | Жіктелетін актив бойынша кез келген төлемді өтеу мерзімін өткізіп алу                      |                                                                                                                                                                                                  |                                                                             |                                        |
|     | қарыз бойынша                                                                              | дебиторлық берешек бойынша                                                                                                                                                                       |                                                                             |                                        |
| 2.1 | соңғы он екі айда жіктелетін актив бойынша төлемдерді өтеу мерзімін өткізіп алудың болмауы | -1                                                                                                                                                                                               | 0                                                                           | -1                                     |
|     | соңғы он екі айда ағымдағы күнге дейін                                                     |                                                                                                                                                                                                  |                                                                             |                                        |

|       |                                                                             |                          |      |      |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------|------|
| 2.2   | төлем мерзімі өткізілген және төлемдерді төлеу мерзімі басталмаған қарыздар | 0                        | 0    | 0    |
| 2.2.1 | 15-30 күн                                                                   | 14 күнге дейін           | +1,5 | +1,5 |
| 2.2.2 | 31-60 күн                                                                   | 15 күннен 30 күнге дейін | +2,5 | +2   |
| 2.2.3 | 61-90 күн                                                                   | 31 күннен 60 күнге дейін | +3,5 | +3   |
| 2.2.4 | 90 күннен астам                                                             | 60 күннен астам          | +4,5 | +4   |
| 3     | Активті мақсатсыз пайдаланудың үлесі, пайызбен                              |                          |      |      |
| 3.1   | 25 пайызға дейін                                                            | 0                        | 0    | -    |
| 3.2   | 25 пайыздан жоғары                                                          | 1                        | 1    | -    |
| 3.3   | 50 пайыздан жоғары                                                          | 2                        | 2    | -    |
| 3.4   | 75 пайыздан жоғары                                                          | 3                        | 3    | -    |
| 3.5   | 100 пайыз                                                                   | 4                        | 4    | -    |

\*Айналым капиталына қарыздар (яғни ұзақ мерзімді активтер (инвестициялар мен негізгі құрал-жабдықтар) шегерілген активтерден аспайтын мөлшерде ұйымның ағымдағы қызметін қаржыландыруға арналған қарыздар), дебиторлық берешек, шартты міндеттемелер бойынша тәуекел деңгейі осы кестенің 1 және 2-жолдарында көзделген критерийлердің негізінде айқындалады.

2-1-кесте. Қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) банктің, қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қаржылық ахуалын бағалауға арналған критерийлер

| Қаржылық ахуалының бағасы | қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) – банк                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) – банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым (бұдан әрі – банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым) |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1) тұрақты                | Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қаржылық ахуалы орнықты, қаржы нарықтарында тұрақты беделі бар. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым қорландыру көздеріне еркін қол жеткізе алады. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым нарықтағы құбылмалылықты қоса алғанда, ішкі және сыртқы факторлардың қандай болса да жағымсыз әсерін дербес еңсеруге қабілетті. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым банктің капиталдануына кері әсерін тигізетін сот процесстеріне қатыспайды. Банк – банктік емес ұйым пайдаланатын тәуекелді басқару тәсілдері банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қызметіне тән тәуекелдердің көлеміне, күрделілігіне және түрлеріне қатысты барабар болып табылады және сәйкес келеді. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым төлеуге қабілетті; жүйелі 12 айдың ішінде уәкілетті орган белгілеген барлық пруденциялық нормативтерді орындайды, активтердің және шартты міндеттемелердің сапасы жеткілікті деңгейде. |                                                                                                                                                                                   |

|                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                            |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
|                           | Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жағымды;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жалпы қабылданған нормалар шегінде; |
| 2) қанағаттанарлық        | Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қаржылық ахуалы көптеген жағдайларда орнықты. Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қорландыру көздеріне қол жетімділігі бар. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым көптеген жағдайда нарықтағы құбылмалылықты қоса алғанда, ішкі және сыртқы факторлардың қандай болса да жағымсыз әсерін дербес еңсеруге қабілетті. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым банктің капиталдануына кері әсерін тигізетін сот процесстеріне қатыспайды. Банк – банктік емес ұйым пайдаланатын тәуекелді басқару тәсілдері банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қызметіне тән тәуекелдердің көлеміне, күрделілігіне және түрлеріне қатысты барабар болып табылады және сәйкес келеді. Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның кейбір кемшіліктері болады, бірақ олар соншалықты маңызды емес және банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның басшылығы оларды жоюға қабілетті. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым төлеуге қабілетті; жүйелі 12 айдың ішінде уәкілетті орган белгілеген барлық пруденциялық нормативтерді орындайды, активтердің және шартты міндеттемелердің сапасы жеткілікті деңгейде. |                                                                                            |
|                           | Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің көбі жеткілікті деңгейде.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің көбі жеткілікті деңгейде.                   |
| 3 )<br>қанағаттанарлықсыз | Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қаржылық ахуалы тұрақсыз. Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қорландыру көздеріне қол жетімділігі жүйелі емес. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым көптеген жағдайда нарықтағы құбылмалылықты қоса алғанда, ішкі және сыртқы факторлардың қандай болса да жағымсыз әсерін дербес еңсеруге қабілетсіз. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым банктің капиталдануына әсерін тигізетін сот процесстеріне қатысады. Банк – банктік емес ұйым пайдаланатын тәуекелді басқару тәсілдері банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қызметіне тән тәуекелдердің көлеміне, күрделілігіне және түрлеріне қатысты барабар болып табылмайды. Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның кейбір кемшіліктері болады, оларды банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым дербес жоюға қабілетсіз. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым төлеуге қабілетті бола бермейді; жүйелі 12 айдың ішінде уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтерді әлсін-әлсін бұзады, активтердің және шартты міндеттемелердің сапасының нашарлауы байқалады.                                                                 |                                                                                            |
|                           | Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жағымсыз.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жағымсыз.                           |
|                           | Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қаржылық ахуалы тұрақсыз. Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қорландыру көздеріне қол жетімділігі жүйелі емес. Банк/                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                            |

|                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                  |                                                                  |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 4) тұрақсыз                                                      | <p>банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым нарықтағы құбылмалылықты қоса алғанда, ішкі және сыртқы факторлардың қандай болса да жағымсыз әсерін дербес еңсеруге қабілетсіз. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым банктің капиталдануына әсерін тигізетін сот процесстеріне қатысады. Банк – банктік емес ұйым пайдаланатын тәуекелді басқару тәсілдері банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қызметіне тән тәуекелдердің көлеміне, күрделілігіне және түрлеріне қатысты барабар болып табылмайды. Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның кемшіліктері бар, оларды банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым дербес жоюға қабілетсіз. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым төлеуге қабілетсіз; жүйелі 12 айдың ішінде уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтерді әлсін-әлсін бұзады, активтердің және шартты міндеттемелердің сапасының күрт нашарлауы байқалады.</p>                                                                                                                                                                                               |                                                                  |                                                                  |
|                                                                  | <table border="1"> <tr> <td data-bbox="451 737 722 737">Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жағымсыз.</td><td data-bbox="722 737 1432 737">Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жағымсыз.</td></tr> </table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жағымсыз. | Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жағымсыз. |
| Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жағымсыз. | Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жағымсыз.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                  |                                                                  |
| 5) өте қиын                                                      | <p>Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қаржылық ахуалы жүйелі 12 айдың ішінде нашарлады және/немесе банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым консервациялау режимін/ қайта құрылымдау немесе тарату процесін өтуде. Банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қорландыру көздеріне қол жетімділігі жоқ. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым нарықтағы құбылмалылықты қоса алғанда, ішкі және сыртқы факторлардың қандай болса да жағымсыз әсерін дербес еңсеруге қабілетсіз. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым банктің капиталдануына әсерін тигізетін сот процесстеріне қатысады. Банк – банктік емес ұйым пайдаланатын тәуекелді басқару тәсілдері банктің/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қызметіне тән тәуекелдердің көлеміне, күрделілігіне және түрлеріне қатысты барабар болып табылмайды. Банк/банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым төлеуге қабілетсіз; жүйелі 12 айдың ішінде уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтерді үнемі бұзады, активтердің және шартты міндеттемелердің сапасының нашарлауы байқалады.</p> |                                                                  |                                                                  |
|                                                                  | <table border="1"> <tr> <td data-bbox="451 1488 722 1488">Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері теріс.</td><td data-bbox="722 1488 1432 1488">Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері теріс.</td></tr> </table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері теріс.    | Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері теріс.    |
| Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері теріс.    | Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері теріс.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                  |                                                                  |

2-2-кесте. Қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) – заңды тұлғаның, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлғаның қаржылық ахуалын бағалауға арналған критерийлер

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Қаржылық ахуалдың бағасы | <p>қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) – заңды тұлға, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлға</p> <p>қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы)</p> <p>инвестициялық қарыздарды және олармен байланысты шартты міндеттемелерді жіктеу кезінде</p> |
|                          | <p>қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалы орнықты; қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) төлеуге қабілетті; ақша ағындары</p>                                                                                                  |

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1) тұрақты         | <p>борышқа қызмет көрсетуге мүмкіндік береді; нарықтық жағдайлар бизнесінің дамуына қолайлы, нарықтағы бәсекелестік позициялары жақсы; ресурстарға және капитал нарығында еркін қол жеткізе алады, жеткізушілердің шектеулі санына тәуелді емес, шарттың қолданыста болу мерзімі ішінде қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын айтарлықтай нашарлауына әкелетін сыртқы және ішкі факторлар анықталмаған; қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) өз міндеттемесі бойынша банкпен есеп айырысу мүмкіндігі күмән туғызбайды; қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) активтері мен міндеттемелерін мерзімдері бойынша салыстыруға келеді; қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) жағымды кредиттік тарихы бар;</p> | <p>әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәні жағымды;</p> <p>әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәндері жалпы қабылданған нормалар шегінде;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 2) қанағаттанарлық | <p>осы санаттағы қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалы "тұрақты" санатының сипаттамасына жақын, бірақ оны осы деңгейде ұзақ уақыт бойы ұстап тұру ықтималы төмен; динамикада ақша ағындарының шамалы азайғаны байқалады, ағындар борыштың негізгі бөлігін өтеуге мүмкіндік береді; қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) өзінің қаржылық ахуалын жақсарту үшін шаралар қабылдайды; тауарлар мен қызметтерді жеткізушілердің және қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) өнімін тұтынушылардың шоғырлануы тәуекелдері мейілінше аз; қосымша ресурстарға қол жеткізу мүмкіндігінің болуына байланысты қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) банкпен өз міндеттемесі бойынша есептесу мүмкіндігі күмән туғызбайды.</p>   | <p>кредит берудің басынан бастап кірістерінің, төлем қабілеттілігінің, шығындарының деңгейі борышкердің бизнес-жоспарында көзделген деңгейде;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                    | <p>мына факторлардың бірінің болуына байланысты қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) өз міндеттемелері бойынша банкпен есептесе алмауы ықтималы бар;</p> <p>қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалының қалыпты және елеулі нашарлауының белгілері бар; өткен кезеңдегі шығындарының динамикадағы өсуі кем дегенде он екі</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>осы санаттағы қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалы "тұрақты" санатының сипаттамасына жақын, бірақ оны осы деңгейде ұзақ уақыт бойы ұстап тұру ықтималы төмен; кредит берудің басынан бастап кірістері, төлем қабілеттілігі және шығындары деңгейінің борышкердің бизнес-жоспарында көзделген деңгейден шамалы жағымсыз ауытқуы бар; динамикада ақша ағындарының шамалы азаюы байқалады, бұл ретте ағындар борыштың негізгі</p> |

|                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>3 )<br/>қанағаттанарлықсыз</p> | <p>ай құрайды; Әдістемеге сәйкес есептелген коэффициенттердің мәні жағымсыз, төлем қабілеттілік деңгейі төмен; қарыз қаражатына тәуелділігі жоғары; нарықтық үлесі төмендейді, қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) қаржылық ахуалын тұрақтандыру үшін қабылдайтын шараларының тиімділігі сенімсіздік туғызады; қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалының нашарлауына байланысты бұрын берілген қарызды өтеу мақсатында қарыз алушыға (борышкерге, тең қарыз алушыға) қарыз беру;</p> | <p>бөлігін өтеуге мүмкіндік береді; қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) өзінің қаржылық ахуалын жақсарту үшін шаралар қабылдайды; тауарлар мен қызметтерді жеткізушілердің және қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) өнімін тұтынушылардың шоғырлануының ең төменгі тәуекелі бар;</p> <p>косымша ресурстарға қол жеткізу мүмкіндігінің болуына байланысты қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) банкпен өз міндеттемесі бойынша есеп айырысу мүмкіндігі күмән туғызбайды;</p> <p>қарыз алушыда (борышкерде, тең қарыз алушыда) мерзімі өткен міндеттемесі және (немесе) шығынға жазылған борыштары (кредиттік бюроның анықтамасымен расталған басқа банктерден алынған қарыздары бойынша мерзімі өткен берешегі, сондай-ақ, осы банкте мерзімінде төленбеген төлем құжаттары (№ 2 картотека) бар. қоса алғанда тоқсанына бір ретке дейін (және одан жиі) өтеу кестесі кезінде соңғы он екі ай ішінде, әр тоқсаннан бастап жылына (қоса алғанда) бір ретке дейін өтеу кестесі кезінде соңғы жиырма төрт ай ішінде, бір жылдан бастап және одан да көп жылда бір рет өтеу кестесі кезінде соңғы отыз алты ай ішінде бір мерзімін ұзарту бар;</p> |
| <p>4) тұрақсыз</p>                | <p>осы санаттағы қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалы " қанағаттанарлықсыз" санатының сипаттамасынан мынадай факторлардың бірімен ерекшеленеді: қарыз алушы (борышкердің, тең қарыз алушының) Әдістемеде белгіленген барлық көрсеткіштерді бұзған; қарыз алушыға (борышкерге, тең қарыз алушыға) 1 жылдан аспайтын мерзімге санация жарияланған</p>                                                                                                                                    | <p>мына факторлардың бірінің болуы салдарынан қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) өз міндеттемелері бойынша банкпен есептесе алмау ықтималы бар:</p> <p>қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалының қалыпты және елеулі нашарлауы белгілері бар; кредит берудің басынан бастап кірістері, төлем қабілеттілігі және шығындары деңгейінің борышкердің бизнес-жоспарында көзделген деңгейінен елеулі, жағымсыз ауытқулары бар және бизнес-жоспардың іске асырылуына әсерін тигізуі</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p>мүмкін; нарықтық үлесі төмендейді, қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) қаржылық ахуалын тұрақтандыру үшін қабылдайтын шараларының тиімділігі сенімсіздік туғызады; қарыз алушыға (борышкерге, тең қарыз алушыға) 1 жылдан аспайтын мерзімге санация жарияланған</p> |
|                    | <p>қарыз алушыда (борышкерде, тең қарыз алушыда) мерзімі өткен міндеттемесі және (немесе) шығынға жазылған борыштары (кредиттік бюроның анықтамасымен расталған басқа банктерден алынған қарыздары бойынша мерзімі өткен берешегі, сондай-ақ, осы банкте мерзімінде төленбеген төлем құжаттары (№ 2 картотека) бар; қоса алғанда тоқсанына бір ретке дейін (және одан жиі) өтеу кестесі кезінде соңғы он екі ай ішінде, әр тоқсаннан бастап жылына (қоса алғанда) бір ретке дейін өтеу кестесі кезінде соңғы жиырма төрт ай ішінде, бір жылдан бастап және одан да көп жылда бір рет өтеу кестесі кезінде соңғы отыз алты ай ішінде екі мерзімін ұзарту бар ;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <p>5) өте қиын</p> | <p>мына факторлардың бірінің болуына байланысты қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) өзінің міндеттемелері бойынша банкпен есеп айырыса алмайды:</p> <p>қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) қызметін жүзеге асырмайды, оның ағымдағы банк шоттарында және кассада оның қызметінің нәтижесін көрсететін ақша қаражатының айналымы жоқ (қарыз қаражатын және қаржылық көмекті пайдаланумен байланысты айналымдарды қоспағанда); қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық есептілігінде (оның ішінде басқарушылық есебінде) елеулі айырмашылықтар бар және (немесе) банктің уәкілетті бөлімшесі Әдістемеге сәйкес жасаған қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын талдау бойынша қорытындысы және қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық есептілігі (оның ішінде басқарушылық есептілігі) арасында елеулі айырмашылығы бар және жалпы алғанда қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалаудың және оны есептеуге пайдаланылатын көрсеткіштерінің дәйектілігі күмән туғызады, Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының Нормативтік құқықтық кесімдерді мемлекеттік тіркеудің тізіліміне № 4602 болып тіркелген, "Кредиттеу жөніндегі құжаттамасын жүргізу ережесін бекіту туралы" 2007 жылғы 23 ақпандағы № 49 қаулысымен (бұдан әрі - № 49 қаулы)</p> | <p>қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалының жүйелі нашарлауы шекті деңгейге жетті:</p> <p>қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалының жүйелі нашарлауы шекті деңгейге жетті:</p>                                        |

|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                  |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|                  | бекітілген Кредиттеу жөніндегі құжаттамасын жүргізу ережесінің талаптарына сәйкес жүргізілетін кредиттік мониторинг бойынша құжаттамасы жоқ;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | алушының) кредиттік досьесі жоқ; |
|                  | қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) төлеуге қабілетсіз; қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) банкрот деп танылды; қарыз алушыға (борышкерге, тең қарыз алушыға) 1 жылдан асатын мерзімге санация жарияланды; қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) материалдық шығынға әкелген және (немесе) оған өзінің қызметін жалғастыруға мүмкіндік бермейтін төтенше жағдайға ұшырады; нарықтық позициясын жоғалтып алды; бүкіл кредит беру мерзімі ішінде үш және одан көп мерзімін ұзарту бар.                                                                                                                                                                                                                  |                                  |
| Қосымша талаптар | Кредиттік досьеде Әдістемеге сәйкес қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау туралы ақпарат, банк осы қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) бойынша белгілеген мониторинг кезеңі аяқталғаннан кейінгі 2 (екі) ай ішінде № 49 қаулыға сәйкес Кредиттеу жөніндегі құжаттамасын жүргізу ережесінің талаптарына сәйкес жүргізілетін кредиттік мониторинг бойынша құжаттама болмаған жағдайда, осындай қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалының бағасы бір санатқа төмендетіледі. Жоғарыда көрсетілген ақпарат 3 (үш) және одан көп ай болмаған кезде осындай қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалы өте киын деп бағаланады. |                                  |

2-3-кесте. Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес қарыз алушының (тең қарыз алушының) – жеке тұлғаның қаржылық ахуалын бағалауға арналған критерийлер

|                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                            |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Қаржылық ахуалының бағасы | Ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша қарыз алушы – жеке тұлға                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Басқа да қарыздар бойынша кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес қарыз алушы (тең қарыз алушы) – жеке тұлға |
|                           | <p>қарыз алушының (тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау қарыз алушының қарыз бойынша төлемдерді жүйелі түрде және уақтылы жүзеге асыру мүмкіндігі тұрғысынан жүргізіледі, қарыз алушы (тең қарыз алушы) оның кірістері мен шығыстарының, төлем қабілеттілігінің және оның кредиттік тарихының талдамасына сәйкес қарызды уақтылы және толық көлемде өтеуге қабілетті;</p> <p>қарыз алушының (тең қарыз алушының) білімінің деңгейі, кәсіби тәжірибесі, экономиканың тұрақты дамудағы және әлуетті рентабелді секторындағы жүйелі жұмыспен қамтылғандығы клиенттің өз міндеттемесі бойынша банкпен есептесу мүмкіндігі күмән туғызбайды; ай сайынғы жиынтық кірістері сомасына (қарыз алушының (тең қарыз алушының) жеке табыс салығын және зейнетақы жарналарын шегергенде) ай сайынғы міндеттемелерінің жалпы сомасының (қарыз, мүлік салығы бойынша ай сайынғы төлемдерді, жылжымайтын мүлікті сақтандыру, жеке сақтандыру, шарт бойынша жауапкершілік бойынша ай сайынғы төлемдерді, шарттарда және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да жүйелі міндетті төлемдерді қоса алғанда) қатынасы:</p> |                                                                                                            |

|                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1) тұрақты                                                                                                                                                                                                          | <p>40 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері қарызды беру және (немесе) еңбек қызметінің орнын өзгерту сәтінде қолданылатын 40 айлық есептік көрсеткішке (бұдан әрі - АЕК) дейін болғанда;</p> <p>50 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40-тан 65 АЕК-ке дейін болғанда;</p> <p>60 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 65-тен 90 АЕК-ке дейін болғанда;</p> <p>70 пайыздан аспайды, осы көрсеткіштерге сәйкес барлық міндеттемелер бойынша төлем жасаған кезде қарыз алушының (тең қарыз алушының) отбасының әрбір мүшесіне келетін кіріс Астана мен Алматы қалаларында кірістің кем дегенде 15 АЕК болуы, басқа өңірлерде кем дегенде 10 АЕК болуы, ал жасы 15-ке толмаған балалар үшін - көрсетілген мөлшерлердің жартысынан кем емес болу шартымен, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 90 АЕК-тен артық болған кезде;</p> <table border="1" data-bbox="451 598 1432 814"> <tr> <td data-bbox="451 598 1177 814">қарыз алушыда тұрғын үйге бастапқы жарнаны төлеуге, сондай-ақ, сатып алу-сату мәмілесін жасауға және ипотекалық тұрғын үй қарызын беруге байланысты шығыстарды жабу үшін қажетті ақша қаражатының жеткілікті болуы;</td><td data-bbox="1177 598 1432 814">қарыз алушыда (тең қарыз алушыда) қарызды өтеу үшін қажетті ақша қаражатының жеткілікті болуы;</td></tr> </table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | қарыз алушыда тұрғын үйге бастапқы жарнаны төлеуге, сондай-ақ, сатып алу-сату мәмілесін жасауға және ипотекалық тұрғын үй қарызын беруге байланысты шығыстарды жабу үшін қажетті ақша қаражатының жеткілікті болуы; | қарыз алушыда (тең қарыз алушыда) қарызды өтеу үшін қажетті ақша қаражатының жеткілікті болуы; |
| қарыз алушыда тұрғын үйге бастапқы жарнаны төлеуге, сондай-ақ, сатып алу-сату мәмілесін жасауға және ипотекалық тұрғын үй қарызын беруге байланысты шығыстарды жабу үшін қажетті ақша қаражатының жеткілікті болуы; | қарыз алушыда (тең қарыз алушыда) қарызды өтеу үшін қажетті ақша қаражатының жеткілікті болуы;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                |
| 2) қанағаттанарлық                                                                                                                                                                                                  | <p>қарыз алушының (тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау қарыз бойынша төлемдерді жүйелі және уақтылы жүзеге асыру мүмкіндігі тұрғысынан жүргізіледі, қарыз алушының (тең қарыз алушының) кірістері немесе төлем қабілеттілігі деңгейінің уақытша нашарлағанын көрсететін белгілер бар, қарыз алушының (тең қарыз алушының) кредиттік тарихы жоқ;</p> <p>қарыз шартының қолданылу мерзімі ішінде қарыз алушының (тең қарыз алушының) төлем қабілеттілігін уақытша нашарлатуы мүмкін факторлар анықталды, бірақ олар елеусіз; бұл ретте, қарыз алушы (тең қарыз алушы) төлем қабілеттілігін төмендететін уақытша факторларды жеңуге және қарыз бойынша өз міндеттемелері бойынша есептесуге қабілетті екеніне сенімділік бар;</p> <p>экономиканың тұрақты дамудағы және әлуетті рентабелді секторындағы жүйелі жұмыспен қамтылғандығы клиенттің өз міндеттемесі бойынша банкпен есептесу мүмкіндігі күмән туғызбайды;</p> <p>ай сайынғы жиынтық кірістері сомасына (қарыз алушының (тең қарыз алушының) жеке табыс салығын және зейнетақы жарналарын шегергенде) ай сайынғы міндеттемелерінің жалпы сомасының (қарыз, мүлік салығы бойынша ай сайынғы төлемдерді, жылжымайтын мүлікті сақтандыру, жеке сақтандыру, шарт бойынша жауапкершілікті сақтандыру бойынша ай сайынғы төлемдерді, шарттарда және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да жүйелі міндетті төлемдерді қоса алғанда) қатынасы:</p> <p>50 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40 АЕК-ке дейін болғанда;</p> <p>60 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40-тан 65 АЕК-ке дейін болғанда;</p> <p>70 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 65-тен 90 АЕК-ке дейін болғанда;</p> <p>осы көрсеткіштерге сәйкес барлық міндеттемелер бойынша төлем жасаған кезде қарыз алушының (тең қарыз алушының) отбасының әрбір мүшесіне келетін кіріс Астана мен Алматы қалаларында кірістің кем дегенде 15 АЕК болуы, басқа өңірлерде кем дегенде 10 АЕК болуы, ал жасы 15-ке толмаған балалар үшін - көрсетілген мөлшерлердің жартысынан кем болмау шартымен, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 90 АЕК-тен артық болған кезде;</p> |                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                |

қарыз алушының (тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау қарыз бойынша төлемдерді жүйелі және уақтылы жүзеге асыру мүмкіндігі тұрғысынан жүргізіледі, қарыз алушының (тең қарыз алушының) кірістері немесе төлем қабілеттілігі деңгейінің уақытша нашарлағанын көрсететін белгілер бар, қарыз алушының (тең қарыз алушының) кредиттік тарихы жоқ;

қарыз шартының қолданылу мерзімі ішінде қарыз алушының (тең қарыз алушының) төлем қабілеттілігін уақытша нашарлатуы мүмкін факторлар анықталды, бірақ олар елеусіз; бұл ретте, қарыз алушы (тең қарыз алушы) төлем қабілеттілігін төмендететін уақытша факторларды жеңуге және қарыз бойынша өз міндеттемелері бойынша есептесуге қабілетті екеніне сенімділік бар;

экономиканың тұрақты дамудағы және әлуетті рентабелді секторындағы жүйелі жұмыспен қамтылғандығы клиенттің өз міндеттемесі бойынша банкпен есептесу мүмкіндігі күмән туғызбайды;

қарыз алушының (тең қарыз алушының) білімінің деңгейі, кәсіби тәжірибесі, экономиканың тұрақты дамудағы және әлуетті рентабелді секторындағы жүйелі жұмыспен қамтылғандығы клиенттің өз міндеттемесі бойынша банкпен есептесу мүмкіндігі күмән туғызбайды;

ай сайынғы жиынтық кірістері сомасына (қарыз алушының (тең қарыз алушының) жеке табыс салығы және зейнетақы жарналарын шегергенде) ай сайынғы міндеттемелерінің жалпы сомасының (қарыз, мүлік салығы бойынша ай сайынғы төлемдерді, жылжымайтын мүлікті сақтандыру, жеке сақтандыру, шарт бойынша жауапкершілікті сақтандыру бойынша ай сайынғы төлемдерді, шарттарда және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да жүйелі міндетті төлемдерді қоса алғанда) қатынасы:

50 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40 АЕК-ке дейін болғанда;

60 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40-тан 65 АЕК-ке дейін болғанда;

70 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 65-тен 90 АЕК-ке дейін болғанда;

70 пайыздан көп, осы көрсеткіштерге сәйкес барлық міндеттемелер бойынша төлем жасаған кезде қарыз алушының (тең қарыз алушының) отбасының әрбір мүшесіне келетін кіріс Астана мен Алматы қалаларында кірістің кем дегенде 15 АЕК болуы, басқа өңірлерде кем дегенде 10 АЕК болуы, ал жасы 15-ке толмаған балалар үшін - көрсетілген мөлшерлердің жартысынан кем болмау шартымен, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 90 АЕК-тен артық болған кезде; қарыз алушыда (тең қарыз алушыда) мерзімі өткен міндеттемесі және (немесе) шығынға жазылған борыштары (кредиттік бюроның анықтамасымен расталған басқа банктерден алынған қарыздары бойынша мерзімі өткен берешегі, сондай-ақ, осы банкте мерзімінде төленбеген төлем құжаттары (№ 2 картотека) бар. Егер тәуекелді бағалау күніне негізгі борыштың қалдығы бойынша қарыз сомасы банктің меншікті капиталының 0,02 пайызынан аз болса, кредиттік бюроның анықтамасымен растау талабы жеке тұлғаларға берілген қарыздарға қолданылмайды.

қоса алғанда тоқсанына бір ретке дейін (және одан жиі) өтеу кестесі кезінде соңғы он екі ай ішінде, тоқсан сайыннан бастап жылына (қоса алғанда) бір ретке дейін өтеу кестесі кезінде соңғы жиырма төрт ай ішінде, бір жылдан бастап және одан да көп жылда бір рет өтеу кестесі кезінде соңғы отыз алты ай ішінде бір мерзімін ұзарту бар;

қарыз алушының (тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау қарыз бойынша төлемдерді жүйелі және уақтылы жүзеге асыру мүмкіндігі тұрғысынан жүргізіледі, қарыз алушының (тең қарыз алушының) кірістері немесе төлем қабілеттілігі деңгейінің жүйелі және елеулі нашарлағанын көрсететін белгілер бар, қарыз алушының (тең қарыз алушының) кредиттік тарихы жоқ;

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4) тұрақсыз | <p>рентабелділік деңгейі тұрақсыз секторында жұмыспен қамтылуы немесе еңбек қызметінің тұрақсыздығы, кәсіпкерлік қызметінен басқа кіріс көздері болмаған кезде ағымдағы инфляция қарқының ескергенде қарыз алушының (тең қарыз алушының) кірістері немесе төлем қабілеттілігі деңгейінің төмендеуі;</p> <p>ай сайынғы жиынтық кірістері сомасына (қарыз алушының (тең қарыз алушының) жеке табыс салығы және зейнетақы жарналарын шегергенде) ай сайынғы міндеттемелерінің жалпы сомасының (қарыз, мүлік салығы бойынша ай сайынғы төлемдерді, жылжымайтын мүлікті сақтандыру, жеке сақтандыру, шарт бойынша жауапкершілікті сақтандыру бойынша ай сайынғы төлемдерді, шарттарда және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да жүйелі міндетті төлемдерді қоса алғанда) қатынасы:</p> <p>60 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40 АЕК-ке дейін болғанда;</p> <p>70 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40-тан 65 АЕК-ке дейін болғанда;</p> <p>70 пайыздан көп, осы көрсеткіштерге сәйкес барлық міндеттемелер бойынша төлем жасаған кезде қарыз алушының (тең қарыз алушының) отбасының әрбір мүшесіне келетін кіріс Астана мен Алматы қалаларында кірістің кем дегенде 15 АЕК болуы, басқа өңірлерде кем дегенде 10 АЕК болуы, ал жасы 15-ке толмаған балалар үшін - көрсетілген мөлшерлердің жартысынан кем болмау шартымен, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 65 АЕК-тен артық болған кезде; қарыз алушыда (тең қарыз алушыда) мерзімі өткен міндеттемесі және (немесе) шығынға жазылған борыштары (кредиттік бюроның анықтамасымен расталған басқа банктерден алынған қарыздары бойынша мерзімі өткен берешегі, сондай-ақ, осы банкте мерзімінде төленбеген төлем құжаттары (№ 2 картотека) бар. Егер тәуекелді бағалау күніне негізгі борыштың қалдығы бойынша қарыз сомасы банктің меншікті капиталының 0,02 пайызынан аз болса, кредиттік бюроның анықтамасымен растау талабы жеке тұлғаларға берілген қарыздарға қолданылмайды;</p> <p>қоса алғанда тоқсанына бір ретке дейін (және одан жиі) өтеу кестесі кезінде соңғы он екі ай ішінде, тоқсан сайыннан бастап жылына (қоса алғанда) бір ретке дейін өтеу кестесі кезінде соңғы жиырма төрт ай ішінде, бір жылдан бастап және одан да көп жылда бір рет өтеу кестесі кезінде соңғы отыз алты ай ішінде екі мерзімін ұзарту бар ;</p> <p>ипотекалық тұрғын үй қарызы бойынша негізгі борыштың қомақты бөлігі ипотекалық тұрғын үй қарызды қамтамасыз етуге берілген жылжымайтын мүлікті немесе қарыз алушының өзге де жылжымайтын мүлкін сату есебінен ғана өтелуі мүмкін, қарыз алушының өз міндеттемелері бойынша банкпен есептесе алмауы ықтималы жоғары;</p> |
| 5) өте қиын | <p>қарыз алушының (тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау қарыз бойынша төлемдерді жүйелі және уақтылы жүзеге асыру мүмкіндігі тұрғысынан жүргізіледі, қарыз алушының (тең қарыз алушының) кірістері немесе төлем қабілеттілігі деңгейінің өте қиын деңгейге дейін жүйелі және елеулі нашарлағаны анықталды, кредиттік досьесі жоқ; қарыз алушының (тең қарыз алушының) кредиттік тарихы немесе қарыз алушының (тең қарыз алушының) төлем қабілеттілігі туралы өзге де ақпарат банк алдындағы міндеттемелерді уақтылы орындалмағаның немесе қарыз алушының (тең қарыз алушының) төлем қабілетсіздігін дәлелдейді.</p> <p>еңбекпен қамтылуды немесе коммерциялық қызметін жоғалту немесе қарыз алушыға (тең қарыз алушыға) материалдық зиян әкелген не өзге коммерциялық қызметті жалғастыруға мүмкіндік бермейтін факторлар анықталды, қарыз алушы (тең қарыз алушы) банкпен өз міндеттемелері бойынша есептесе алмау ықтималы жоғары;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                  | <p>ай сайынғы жиынтық кірістері сомасына (қарыз алушының (тең қарыз алушының) жеке табыс салығы және зейнетақы жарналарын шегергенде) ай сайынғы міндеттемелерінің жалпы сомасының (қарыз, мүлік салығы бойынша ай сайынғы төлемдерді, жылжымайтын мүлікті сақтандыру, жеке сақтандыру, шарт бойынша жауапкершілікті сақтандыру бойынша ай сайынғы төлемдерді, шарттарда және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да жүйелі міндетті төлемдерді қоса алғанда) қатынасы:</p> <p>60 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40 АЕК-ке дейін болғанда;</p> <p>70 пайыздан аспайды, қарыз алушының (тең қарыз алушының) ай сайынғы кірісінің мөлшері 40 АЕК-тен артық болғанда;</p> <p>кредиттеу мерзімі ішінде үш және одан көп мерзімін ұзарту бар.</p> |  |
| Қосымша талаптар | Тең қарыз алушыны тартқан жағдайда осы жолда көрсетілген коэффициенттер қарыз алушының және тең қарыз алушының жиынтық кірістерінен және шығыстарынан есептеледі.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |
|                  | <p>Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес қарыз алушының (тең қарыз алушының) – жеке тұлғаның қаржылық ахуалы қарыз беру сәтіне бағаланады.</p> <p>Күнтізбелік отыз күннен асатын мерзімін өткен берешек пайда болған сайын қарыз алушының (тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау жүзеге асырылады. Бұл жағдайда қарыз алушының (тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалау әрі қарай ай сайынғы негізде мерзімі өткен берешекті толық өтегенге дейін жүзеге асырылады.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |

Түсіндірмелердің 2-2, 2-3-кестелерінің критерийлері бойынша түсіндірмелер.

1) Қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалы уәкілетті орган бекіткен әдістемеге (әдістемелерге) (бұдан әрі - Әдістеме) сәйкес бағаланады және банктің ішкі қағидаларына ажырамас толықтыру болып табылады.

Банк Әдістемені осы түсіндірмелерді ескере отырып, дербес әзірлейді және онда қаржылық ахуалды бағалаудың тәртібі, әдісі, мерзімділігі, тәсілдері, қажетті құжаттардың тізбесі және қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын айқындауға мүмкіндік беретін өзге де ақпарат қамтылады.

Әдістемеді саланың ерекшеліктерін, өндірістің мерзімділігін (циклдығын) қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) қызметінің саласын ескере отырып, есептелген мынадай негізгі көрсеткіштерді қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

төлем қабілеттілік – банктің Әдістемесінде белгіленген тиісті коэффициенттер жиынтығына қарай банк есептейтін қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) өз міндеттемелеріне қызмет көрсету қабілетін ашып көрсетеді;

қаржылық тұрақтылық – капитал құрылымын, кірістілік деңгейін динамикада соңғы күнтізбелік 3 жылға), рентабельділігін (динамикада), мерзімі өткен борыштардың болмауын (болуын), қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) капитал нарығына қолжетімділігін, банктің Әдістемесінде белгіленген тиісті коэффициенттер жиынтығына қарай банк есептейтін қарыз

алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық ахуалын бағалауға мүмкіндік беретін өзге де маңызды ақпараттың болуын ашып көрсетеді;

борышқа қызмет көрсету қабілеті, ақша ағындарының қозғалысы және олардың болжамы;

дебиторлық-кредиторлық берешектің құрамы және динамикасы (соңғы есепті және ағымдағы жылдарға);

өнімнің өзіндік құны (динамикада);

кредиттік тарих (бұрын кредиторлық берешекті өтеу, қолданыстағы қарыздардың болуы);

қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржы топтарына және холдингтерге қатыстылығы;

бір (бірнеше) жеткізушіге және (немесе) тапсырыс берушіге тәуелді болуы;

қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) өзінің қаржылық ахуалын жақсарту үшін қабылдайтын шаралар;

қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) оның қаржылық ахуалын нашарлатуы мүмкін сот талқылауларына қатысуы;

қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) нарықтық позициясын , оның экономикадағы циклдық және құрылымдық өзгерістерге (саланы түрі, қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) дайындайтын тауарлардың ( қызметтердің) тартымдылығын бағалау, осындай тауарлар (қызметтер) нарығы, қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қызметі саласындағы бәсекелестік деңгейі, нақты нарықта қызмет ету ұзақтығы) тәуелділігін сипаттайтын өзге де факторлар.

2) Жеке тұлғаларға мүлікті (жылжымалы, жылжымайтын) сатып алуға, кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес қызметтерге ақы төлеуге берілген қарыздар бойынша негізгі борыштың қалдығы (жиынтығында емес) тәуекелдерді бағалау күніне банктерге арналған пруденциялық нормативтерді есептеу әдістемесі бойынша уәкілетті органның талаптарына сәйкес есептелген банктің меншікті капиталының 0,02 пайызынан аспаса, мақсатқа пайдалануын растау талап етілмейді.

3) Мақсатсыз пайдаланған активтің үлесі әрбір банктік қарыз шарты, оның ішінде бір кредит желісі шеңберінде жасалған шарт бойынша жеке есептеледі.

12. Біртекті қарыздар портфеліне енгізілген қарыздардың, банктің заңды тұлғаның акцияларына (жарғылық капиталға қатысу үлестеріне) инвестицияларының (салымдарының) және банктің портфеліндегі бағалы қағаздарының жіктеу санаты халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған резервтерге (провизияларға) қарай 3-кестеге сәйкес айқындалады.

Егер біртекті қарыздар портфеліне кіретін қарыз бойынша негізгі борыштың қалдығы тәуекелді бағалау күніне 100 000 000 (бір жүз миллион) теңгеден немесе осы соманың шетел валютасындағы баламасына артық болса, онда осы қарыздың жіктеу санаты қосымша осы Түсіндірмелердің 11-тармағына сәйкес жеке негізде айқындалады және 4-жолда көрсетіледі.

### 3-кесте. Активтің жіктеу санатын анықтау

| Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған резервтер (провизиялар) деңгейі, %-бен | Жіктеу санаты       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 0 %                                                                                                                      | Стандартты          |
| 0,01 % - 5 %                                                                                                             | 1-санаттағы күмәнді |
| 5,01 % - 10 %                                                                                                            | 2-санаттағы күмәнді |
| 10,01 % - 20 %                                                                                                           | 3-санаттағы күмәнді |
| 20,01 % - 25 %                                                                                                           | 3-санаттағы күмәнді |
| 25,01 % - 50 %                                                                                                           | 5-санаттағы күмәнді |
| 50,01 % - 100 %                                                                                                          | Үмітсіз             |

13. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2013 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 249 қаулысына  
9-қосымша

### Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Қамтамасыз ету түрі бойынша қарыздар туралы есеп Есепті кезең: 20 \_\_\_\_  
жылғы " \_\_\_\_ " " \_\_\_\_ " жағдай бойынша

Индекс: ФС\_ЗД

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен  
кешіктірмей

Нысан

---

(банк атауы)

(мың теңге)

| №   | Қарыздар                                                             | Қазақстан Республикасының резиденттеріне қарыздар |                               | Қазақстан Республикасының резиденті еместерге қарыздар |                               | Басқа банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздар |                               | Барлығы |                               |
|-----|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------|-------------------------------|
|     |                                                                      | Барлығы                                           | Оның ішінде шетел валютасында | Барлығы                                                | Оның ішінде шетел валютасында | Барлығы                                                                                   | Оның ішінде шетел валютасында | Барлығы | Оның ішінде шетел валютасында |
|     |                                                                      | 1                                                 | 2                             | 3                                                      | 4                             | 5                                                                                         | 6                             | 7       | 8                             |
| 1   | Қарыздар (жылжымайтын мүлікті кепілге салумен)                       |                                                   |                               |                                                        |                               |                                                                                           |                               |         |                               |
| 2   | Салымды кепілге салумен қарыздар, оның ішінде:                       |                                                   |                               |                                                        |                               |                                                                                           |                               |         |                               |
| 2.1 | кредит карточкалар бойынша берілген салымды кепілге салумен қарыздар |                                                   |                               |                                                        |                               |                                                                                           |                               |         |                               |
| 3   | Кепілдікке және (немесе) кепілдемеге берілген қарыздар, оның ішінде: |                                                   |                               |                                                        |                               |                                                                                           |                               |         |                               |
| 3.1 | Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері                       |                                                   |                               |                                                        |                               |                                                                                           |                               |         |                               |
| 4   | Басқа қамтамасыз етуге берілген қарыздар                             |                                                   |                               |                                                        |                               |                                                                                           |                               |         |                               |
| 5   | Көп кепілді                                                          |                                                   |                               |                                                        |                               |                                                                                           |                               |         |                               |
| 6   | Бланктік                                                             |                                                   |                               |                                                        |                               |                                                                                           |                               |         |                               |
| 7   | Қарыздар жиынтығы                                                    |                                                   |                               |                                                        |                               |                                                                                           |                               |         |                               |
|     | Анықтама үшін: Баланстан                                             |                                                   |                               |                                                        |                               |                                                                                           |                               |         |                               |

|   |                             |   |   |   |   |   |   |  |   |
|---|-----------------------------|---|---|---|---|---|---|--|---|
| 8 | есептен шығарылған қарыздар | x | x | x | x | x | x |  | x |
|---|-----------------------------|---|---|---|---|---|---|--|---|

Бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам)

(тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: \_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_.

мөр орны

Қамтамасыз ету түрі  
бойынша қарыздар туралы  
есеп" әкімшілік деректерді  
жинауға арналған нысанға  
қосымша

## Әкімшілік деректерді жинауға арналған

## нысанды толтыру бойынша түсіндірме

## Қамтамасыз ету түрі бойынша қарыздар туралы есеп

### 1. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмелер (бұдан әрі - Түсіндірме) "Қамтамасыз ету түрі бойынша қарыздар туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері Нысанды ай сайын жасайды және есепті кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен ұсынылады.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

### 2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан банктің несиелік портфелінің құрылымын қамтамасыз ету түрі бойынша және резиденттік белгісі, оның ішінде шетел валютасымен қарыздар бөлігінде ашады.

6. Нысанда мерзімі өткен берешек шотына шығарылған қарыздарды қоса алғанда (есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті қоспағанда) несие берешегі көрсетіледі.

7. 1-жолда жылжымайтын мүлікпен қамтамасыз етілген қарыздар көрсетіледі.

8. 2-жолда Салымды кепілге салумен берілген қарыздар, оның ішінде кредит карточкалары бойынша берілген салымды кепілге салумен қарыздар көрсетіледі.

9. 4-жолда кепілдің бірнеше түрімен қамтамасыз етілген қарыздар көрсетіледі

10. 5-жолда 1, 2, 3, 4, 6-жолдарда көрсетілмеген, басқа қамтамасыз етумен берілген қарыздар көрсетіледі.

11. 6-жолда кепілмен қамтамасыз етілмеген қарыздар көрсетіледі.

12. Басқа банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздардың сомасы 5, 6-бағандарда қамтамасыз ету түрі бөлігінде көрсетіледі.

13. Негізгі кепіл түрі мынадай түрде айқындалады:

1) егер кепілдің жалпы құнының 50% астамын жылжымайтын мүлік, салым немесе басқа қамтамасыз етулер құраса, онда мұндай қарыз Нысанның тиісті кепіл түрі жолында тиісті жолда көрсетіледі;

2) егер кепіл түрінің әрбір үлесі кепілдің жалпы құнының 50% аспайтын немесе оған тең болса, онда ондай қарыз 5-жолда көрсетіледі;

14. 8-жолда анықтама түрінде есепті кезеңде банктің балансынан есептен шығарылған қарыздар көрсетіледі.

15. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2013 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 249 қаулысына  
10-қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**

**Қарыздар, оның ішінде жан-жақты көрсетілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп**

**Ескерту. 10-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 27.08.2014 № 170 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

Есепті кезең: 20\_\_ жылғы "\_\_\_" \_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индекс: ФС\_ЗПД\_МФСО

Ұсынатындар: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі  
Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі  
Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс  
күнінен кешіктірмей  
Нысан

(МЫҢ ТЕҢГЕ)

[illegible]

[illegible]

|           |                                                                                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 2.2.1.2.2 | 16 күннен 30 күнге дейін                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.1.2.3 | 31 күннен 60 күнге дейін                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.1.2.4 | 61 күннен 90 күнге дейін                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.1.2.5 | 90 күннен астам                                                                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3         | Шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне берілген қарыздар, оның ішінде:                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1       | жылжымайтын мүлікті сатып алуға және салуға                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.1.1   | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.1.2   | Негізгі борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.1.2.1 | 1 күннен 15 күнге дейін                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.1.2.2 | 16 күннен 30 күнге дейін                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.1.2.3 | 31 күннен 60 күнге дейін                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.1.2.4 | 61 күннен 90 күнге дейін                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.1.2.5 | 90 күннен астам                                                                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2       | басқа мақсаттарға, оның ішінде:                                                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.1.1   | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.1.2   | Негізгі борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |

|           |                                                                                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
|           | берешегі бар қарыздар, оның ішінде:                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.1.2.1 | 1 күннен 15 күнге дейін                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.1.2.2 | 16 күннен 30 күнге дейін                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.1.2.3 | 31 күннен 60 күнге дейін                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.1.2.4 | 61 күннен 90 күнге дейін                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.1.2.5 | 90 күннен астам                                                                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4         | Жеке тұлғаларға берілген қарыздар, оның ішінде:                                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1       | баспана салуға, сатып алуға және (немесе) жөндеуге, оның ішінде:                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.1.1   | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.1.2   | Негізгі борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.1.2.1 | 1 күннен 15 күнге дейін                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.1.2.2 | 16 күннен 30 күнге дейін                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.1.2.3 | 31 күннен 60 күнге дейін                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.1.2.4 | 61 күннен 90 күнге дейін                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.1.2.5 | 90 күннен астам                                                                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.2     | Анықтама үшін: жылжымайтын мүлік ипотекасымен қамтамасыз етілгендер (                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |

[illegible]

[illegible]

[illegible]

|    |                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |
|----|-------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 11 | Мерзімі өткен берешегі 31 күннен 60 күнге дейін болатын қарыздар сомасы |  |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Мерзімі өткен берешегі 61 күннен 90 күнге дейін болатын қарыздар сомасы |  |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Мерзімі өткен берешегі 90 күннен астам болатын қарыздар сомасы          |  |  |  |  |  |  |  |

### кестенің жалғасы

| 1-санаттағы күмәнді (5%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                    |                   |                 |                                          |                                    |                                                                                       |                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------|------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Негізгі борыш                                                                            | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Болашақ ақша ағынының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз ету құны |                                                                                       | Резервтер (провизиялар) |
|                                                                                          |                    |                   |                 |                                          | Барлығы                            | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеген кезде қосылатын қамтамасыз ету құны |                         |
| 9                                                                                        | 10                 | 11                | 12              | 13                                       | 14                                 | 15                                                                                    | 16                      |
|                                                                                          |                    |                   |                 |                                          |                                    |                                                                                       |                         |

### кестенің жалғасы

| 2-санаттағы күмәнді (5 пайыздан (%) 10 пайызға (%) дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                    |                   |                 |                                          |                                    |                                                                                       |                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------|------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Негізгі борыш                                                                                                    | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Болашақ ақша ағынының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз ету құны |                                                                                       | Резервтер (провизиялар) |
|                                                                                                                  |                    |                   |                 |                                          | Барлығы                            | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеген кезде қосылатын қамтамасыз ету құны |                         |
| 17                                                                                                               | 18                 | 19                | 20              | 21                                       | 22                                 | 23                                                                                    | 24                      |
|                                                                                                                  |                    |                   |                 |                                          |                                    |                                                                                       |                         |

### кестенің жалғасы

| 3-санаттағы күмәнді (10 пайыздан (%) 20 пайызға (%) дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                    |                   |                 |                       |                                    |                                                   |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------|-----------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------|
| Негізгі борыш                                                                                                     | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Болашақ ақша ағынының | Анықтама үшін: қамтамасыз ету құны |                                                   | Резервтер (провизиялар) |
|                                                                                                                   |                    |                   |                 |                       |                                    | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеген |                         |

|    |    |    |    |                    |         |                                     |    |
|----|----|----|----|--------------------|---------|-------------------------------------|----|
|    |    |    |    | дисконтталған құны | Барлығы | кезде қосылатын қамтамасыз ету құны |    |
| 25 | 26 | 27 | 28 | 29                 | 30      | 31                                  | 32 |
|    |    |    |    |                    |         |                                     |    |

#### кестенің жалғасы

|                                                                                                                   |                    |                   |                 |                                          |                                    |                                                                                       |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------|------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 4-санаттағы күмәнді (20 пайыздан (%) 25 пайызға (%) дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                    |                   |                 |                                          |                                    |                                                                                       |                         |
| Негізгі борыш                                                                                                     | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Болашақ ақша ағынының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз ету құны |                                                                                       | Резервтер (провизиялар) |
|                                                                                                                   |                    |                   |                 |                                          | Барлығы                            | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеген кезде қосылатын қамтамасыз ету құны |                         |
| 33                                                                                                                | 34                 | 35                | 36              | 37                                       | 38                                 | 39                                                                                    | 40                      |
|                                                                                                                   |                    |                   |                 |                                          |                                    |                                                                                       |                         |

#### кестенің жалғасы

|                                                                                                                   |                    |                   |                 |                                          |                                    |                                                                                       |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------|------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 5-санаттағы күмәнді (25 пайыздан (%) 50 пайызға (%) дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                    |                   |                 |                                          |                                    |                                                                                       |                         |
| Негізгі борыш                                                                                                     | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Болашақ ақша ағынының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз ету құны |                                                                                       | Резервтер (провизиялар) |
|                                                                                                                   |                    |                   |                 |                                          | Барлығы                            | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеген кезде қосылатын қамтамасыз ету құны |                         |
| 41                                                                                                                | 42                 | 43                | 44              | 45                                       | 46                                 | 47                                                                                    | 48                      |
|                                                                                                                   |                    |                   |                 |                                          |                                    |                                                                                       |                         |

#### кестенің жалғасы

|                                                                                                           |                    |                   |                 |                                          |                                    |                                                                                       |                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------|------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Үмітсіздер (50 пайыздан (%) 100 пайызға (%) дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                    |                   |                 |                                          |                                    |                                                                                       |                         |
| Негізгі борыш                                                                                             | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Болашақ ақша ағынының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз ету құны |                                                                                       | Резервтер (провизиялар) |
|                                                                                                           |                    |                   |                 |                                          | Барлығы                            | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеген кезде қосылатын қамтамасыз ету құны |                         |
| 49                                                                                                        | 50                 | 51                | 52              | 53                                       | 54                                 | 55                                                                                    | 56                      |
|                                                                                                           |                    |                   |                 |                                          |                                    |                                                                                       |                         |

#### кестенің жалғасы

|         |  |  |  |                       |                                    |  |  |
|---------|--|--|--|-----------------------|------------------------------------|--|--|
| Барлығы |  |  |  |                       |                                    |  |  |
|         |  |  |  | Болашақ ақша ағынының | Анықтама үшін: қамтамасыз ету құны |  |  |
|         |  |  |  |                       |                                    |  |  |

| Негізгі<br>борыш | Дисконт,<br>сыйлықақы | Есептелген<br>сыйақы | Оң/<br>теріс<br>түзету | дисконтталған<br>құны | Барлығы | оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеген кезде қосылатын қамтамасыз ету құны | Резервтер (провизиялар) |
|------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 57               | 58                    | 59                   | 60                     | 61                    | 62      | 63                                                                                    | 64                      |
|                  |                       |                      |                        |                       |         |                                                                                       |                         |

Бірінші басшы (ол болмайтын кезеңде – оның орнындағы тұлға)

(тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: \_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі, аты, бар болса – әкесінің аты), (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20\_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_

мөр орны

"Қарыздар оның ішінде жан-жақты  
көрсетілген негізгі борыш және  
(немесе) есептелген сыйақы бойынша  
мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ  
халықаралық қаржылық есептілік  
стандарттарына сәйкес қалыптастырылған  
резервтер (провизиялар) мөлшері туралы  
есеп" әкімшілік деректерді жинауға  
арналған нысанына қосымша

## Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

**Қарыздар, оның ішінде жан-жақты көрсетілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп**

### 1. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмелер (бұдан әрі – Түсіндірмелер) "Қарыздар, оның ішінде жан-жақты көрсетілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп" нысанын толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері ай сайын жасайды және есепті кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

## **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. Нысанда қарыздар оның ішінде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар және жоқ қарыздар туралы мәліметтер көрсетіледі. нысандағы деректер есепті күнгі қарыздың жіктеу санатына сәйкес кредит беру мақсаты бойынша және қамтамасыз ету түрі бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен күндер бойынша бөліп келтіріледі.

6. Активтің жіктеу санаты халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес нақты қалыптастырылған резервтерге (провизияларға) байланысты Түсіндірменің 1-кестесіне сәйкес айқындалады.

1-кесте. Активтің, шартты міндеттеменің жіктеу санатын анықтау

| Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) деңгейі, %-бен | Жіктелген санат     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 0 %                                                                                                                            | Стандартты          |
| 0,01 % - 5 %                                                                                                                   | 1 санаттағы күмәнді |
| 5,01 % - 10 %                                                                                                                  | 2 санаттағы күмәнді |
| 10,01 % - 20 %                                                                                                                 | 3 санаттағы күмәнді |
| 20,01 % - 25 %                                                                                                                 | 4 санаттағы күмәнді |
| 25,01 % - 50 %                                                                                                                 | 5 санаттағы күмәнді |
| 50,01 % - 100 %                                                                                                                | Үмітсіз             |

7. 3-жолда шағын және орта кәсіпкерлік субъекттері - заңды тұлғаларға берілген қарыздар көрсетіледі.

8. 5-жолда жеке кәсіпкерлерге берілген қарыздар көрсетіледі.

9. 3 және 5-бағандар сомасы Активтердің және шартты міндеттемелердің, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған

резервтердің (провизиялардың) құрылымы жөніндегі мәліметтер туралы есептің 2.4-жолының жиынтық сомасына сәйкес келеді.

10. Нысанда қарыздар "кері "РЕПО" операциясын есепке алмай ескеріледі, " кері "РЕПО" операциясының сомасы 6-жолда көрсетіледі.

11. 5, 13, 21, 29, 37, 45, 53 және 61-бағандарда болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны көрсетіледі. Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны мына формула бойынша анықталады:

$$PV = \sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t}, \text{ мұнда}$$

$PV$  – болашақ ақша ағындарының келтірілген құны;

$CF$  – болжамды ақша ағыны;

$r$  – дара активтер үшін пайыздың бастапқы тиімді мөлшерлемесі және бір текті активтер үшін пайыздың бастапқы тиімді мөлшерлемесін жуық бағасын білдіретін мөлшерleme.

12. 6, 14, 22, 30, 38, 46, 54 және 62-бағандарда қамтамасыз етудің нарықтық құны көрсетіледі.

13. 7, 15, 23, 31, 39, 47, 55 және 63-бағандарда провизия мөлшерін есептеу кезінде пайдаланатын келтірілген қамтамасыз ету құны, яғни жүзеге асыру мерзімін ескере отырып статистиканың негізінде есептелген дисконттарды қолданғандағы құны көрсетіледі.

14. Резервтердің (провизиялардың) сомасы абсолюттік мәнде және қосу белгісімен көрсетіледі.

15. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2013 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 249 қаулысына  
11-қосымша

### **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**

**Қарыздар, оның ішінде салалар бойынша (оның ішінде Қазақстан Республикасының резидент еместері) негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп**

Есепті кезең: 20 \_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индекс: ФС\_ПЗО\_МФСО

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

Нысан

---

**(банк атауы)**

**(мың теңге)**

| №     | Қарыздар                                                                                                                 | Стандартты       |                       |                      |                        |                                                                      |                                                   |                                 |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|
|       |                                                                                                                          | Негізгі<br>борыш | Дисконт,<br>сыйлықақы | Есептелген<br>сыйақы | Оң/<br>теріс<br>түзету | Есеп айырысу<br>болашақ акша<br>ағындарының<br>дисконтталған<br>құны | Анықтама<br>үшін:<br>қамтамасыз<br>етудің<br>құны | Резервтер (<br>провизиялар<br>) |
|       |                                                                                                                          | 1                | 2                     | 3                    | 4                      | 5                                                                    | 6                                                 | 7                               |
| 1     | Ауыл, орман және<br>балық шаруашылығы                                                                                    |                  |                       |                      |                        |                                                                      |                                                   |                                 |
| 1.1.  | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                |                  |                       |                      |                        |                                                                      |                                                   |                                 |
| 1.2.  | негізгі борыш және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |                  |                       |                      |                        |                                                                      |                                                   |                                 |
| 1.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                     |                  |                       |                      |                        |                                                                      |                                                   |                                 |
| 1.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                    |                  |                       |                      |                        |                                                                      |                                                   |                                 |
| 1.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                    |                  |                       |                      |                        |                                                                      |                                                   |                                 |
| 1.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                                    |                  |                       |                      |                        |                                                                      |                                                   |                                 |
| 1.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                          |                  |                       |                      |                        |                                                                      |                                                   |                                 |
| 2     | Тау-кен өндіру<br>өнеркәсібі және<br>карьерлерді қазу                                                                    |                  |                       |                      |                        |                                                                      |                                                   |                                 |
| 2.1.  | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                |                  |                       |                      |                        |                                                                      |                                                   |                                 |
| 2.2.  | негізгі борыш және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар                              |                  |                       |                      |                        |                                                                      |                                                   |                                 |

|       |                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
|       | қарыздар, оның ішінде:                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.5 | 90 күннен астам                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
| 3     | Өңдеу өнеркәсібі                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.  | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.  | негізгі борыш және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.5 | 90 күннен астам                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
| 4     | Электрмен жабдықтау, газ, бу беру және ауамен кондиционерлеу                                          |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.  | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.  | негізгі борыш және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.5 | 90 күннен астам                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
| 5     | Сумен жабдықтау; кәріз жүйесі, қалдықтардың жиналуын және таратылуын бақылау                          |  |  |  |  |  |  |  |
|       |                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |

|       |                                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 5.1.  | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.2.  | негізгі борыш және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
| 6     | Құрылыс                                                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.1.  | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.2.  | негізгі борыш және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
| 7     | Көтерме және бөлшек<br>с а у д а ;<br>автомобильдерді<br>және мотоциклдерді<br>жөндеу                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.1.  | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.2.  | негізгі борыш және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
|       |                                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |

|       |                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 7.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.2.5 | 90 күннен астам                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
| 8     | Көлік және қоймаға жинақтау                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.1.  | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.2.  | негізгі борыш және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.2.5 | 90 күннен астам                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
| 9     | Тұру және тамақтану бойынша қызметтер                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.1.  | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.2.  | негізгі борыш және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.2.5 | 90 күннен астам                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
| 10    | Ақпарат және байланыс                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.1. | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.2. | негізгі борыш және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен                                     |  |  |  |  |  |  |  |

|        |                                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
|        | берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде:                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
| 11     | Қаржы және<br>сактандыру қызметі                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.1.  | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.2.  | негізгі борыш және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
| 12     | Жылжымайтын<br>мүлікпен жасалатын<br>операциялар                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.1   | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.2   | негізгі борыш және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
| 13     | Кәсіби, ғылыми және<br>техникалық қызметі                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |
|        |                                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |

|        |                                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 13.1   | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |
| 13.2   | негізгі борыш және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 13.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 13.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 13.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 13.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 13.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
| 14     | Әкімшілік және<br>қосалқы қызмет<br>көрсету саласындағы<br>қызмет                                                        |  |  |  |  |  |  |  |
| 14.1   | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |
| 14.2   | негізгі борыш және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 14.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 14.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 14.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 14.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 14.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
| 15     | Мемлекеттік басқару<br>және қорғаныс;<br>міндетті әлеуметтік<br>қамтамасыз ету                                           |  |  |  |  |  |  |  |
| 15.1   | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |
| 15.2   | негізгі борыш және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
|        |                                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |

|        |                                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 15.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 15.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 15.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 15.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 15.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
| 16     | Білім беру                                                                                                               |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.1   | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.2   | негізгі борыш және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
| 17     | Денсаулық сақтау<br>және әлеуметтік<br>қызметтер                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |
| 17.1   | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |
| 17.2   | негізгі борыш және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 17.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 17.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 17.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 17.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 17.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
| 18     | Өнер, ойын-сауық<br>және демалыс                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |
| 18.1   | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |
|        | негізгі борыш және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша                                                               |  |  |  |  |  |  |  |

|        |                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 18.2   | мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде:                                                                             |  |  |  |  |  |  |  |
| 18.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 18.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 18.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 18.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 18.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |
| 19     | Өзге де қызметтер<br>түрлерін ұсыну                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 19.1   | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                              |  |  |  |  |  |  |  |
| 19.2   | негізгі борыш және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде:               |  |  |  |  |  |  |  |
| 19.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 19.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |
| 20     | Жеке тұтыну үшін үй<br>қызметкерлерін<br>жалдайтын және<br>тауарлар мен<br>қызметтерді өндіретін<br>үй<br>шаруашылықтарының<br>қызметі |  |  |  |  |  |  |  |
| 20.1   | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                              |  |  |  |  |  |  |  |
| 20.2   | негізгі борыш және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде:               |  |  |  |  |  |  |  |
| 20.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 20.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 20.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 20.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |

|        |                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 20.2.5 | 90 күннен астам                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
| 21     | Аумақтан тыс ұйымдардың және органдардың қызметі                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 21.1   | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 21.2   | негізгі борыш және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 21.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 21.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 21.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 21.2.4 | 61-тан 90 күнге дейін                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 21.2.5 | 90 күннен астам                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
|        | Барлығы:                                                                                              |  |  |  |  |  |  |  |

#### кестенің жалғасы

| 1-санаттағы күмәнділер (резервтерді (провизияларды) 5% мөлшерде есептеген жағдайда) |                    |                   |                 |                                                          |                                       |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| Негізгі борыш                                                                       | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Есеп айырысу болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
| 8                                                                                   | 9                  | 10                | 11              | 12                                                       | 13                                    | 14                      |
|                                                                                     |                    |                   |                 |                                                          |                                       |                         |

#### кестенің жалғасы

| 2-санаттағы күмәнділер (резервтерді (провизияларды) 5%-дан 10%-ға дейін мөлшерде есептеген жағдайда) |                    |                   |                 |                                                          |                                       |                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| Негізгі борыш                                                                                        | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Есеп айырысу болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
| 15                                                                                                   | 16                 | 17                | 18              | 19                                                       | 20                                    | 21                      |
|                                                                                                      |                    |                   |                 |                                                          |                                       |                         |

#### кестенің жалғасы

| 3-санаттағы күмәнділер (резервтерді (провизияларды) 10%-дан 20%-ға дейін мөлшерде есептеген жағдайда) |                    |                   |                 |                                                          |                                       |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| Негізгі борыш                                                                                         | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Есеп айырысу болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
|                                                                                                       |                    |                   |                 |                                                          |                                       |                         |

|    |    |    |    |    |    |    |
|----|----|----|----|----|----|----|
| 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 |
|    |    |    |    |    |    |    |

#### кестенің жалғасы

| 4-санаттағы күмәнділер (резервтерді (провизияларды) 20%-дан 25%-ға дейін мөлшерде есептеген жағдайда) |                    |                   |                 |                                                          |                                       |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| Негізгі борыш                                                                                         | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Есеп айырысу болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
| 29                                                                                                    | 30                 | 31                | 32              | 33                                                       | 34                                    | 35                      |
|                                                                                                       |                    |                   |                 |                                                          |                                       |                         |

#### кестенің жалғасы

| 5-санаттағы күмәнділер (резервтерді (провизияларды) 25%-дан 50%-ға дейін мөлшерде есептеген жағдайда) |                    |                   |                 |                                                          |                                       |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| Негізгі борыш                                                                                         | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Есеп айырысу болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
| 36                                                                                                    | 37                 | 38                | 39              | 40                                                       | 41                                    | 42                      |
|                                                                                                       |                    |                   |                 |                                                          |                                       |                         |

#### кестенің жалғасы

| Үмітсіздер (резервтерді (провизияларды) 50%-дан 100%-ға дейін мөлшерде есептеген жағдайда) |                    |                   |                 |                                                          |                                       |                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| Негізгі борыш                                                                              | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Есеп айырысу болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
| 43                                                                                         | 44                 | 45                | 46              | 47                                                       | 48                                    | 49                      |
|                                                                                            |                    |                   |                 |                                                          |                                       |                         |

#### кестенің жалғасы

| Барлығы, оның ішінде: |                    |                   |                 |                                                          |                                       |                         |
|-----------------------|--------------------|-------------------|-----------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| Негізгі борыш         | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/теріс түзету | Есеп айырысу болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
| 50                    | 51                 | 52                | 53              | 54                                                       | 55                                    | 56                      |
|                       |                    |                   |                 |                                                          |                                       |                         |

## кестенің жалғасы

| резидент еместерге |                       |                      |                        |                                                                |                                             |                              |
|--------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------|
| Негізгі<br>борыш   | Дисконт,<br>сыйлықақы | Есептелген<br>сыйақы | Оң/<br>теріс<br>түзету | Есеп айырысу болашақ ақша<br>ағындарының дисконтталған<br>құны | Анықтама үшін:<br>қамтамасыз етудің<br>құны | Резервтер (пр<br>овизиялар ) |
| 57                 | 58                    | 59                   | 60                     | 61                                                             | 62                                          | 63                           |
|                    |                       |                      |                        |                                                                |                                             |                              |

Бірінші басшы (ол болмаған кезеңге – оның орнындағы адам)

\_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: \_\_\_\_\_

(лауазымы, аты-жөні) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_\_\_ жылғы " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_

мөрдiң орны

"Қарыздар, оның ішінде салалар  
бойынша (оның ішінде Қазақстан  
Республикасының резидент еместері)  
негізгі борыш және (немесе) есептелген  
сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі  
бар,  
сондай-ақ халықаралық қаржылық  
есептілік  
стандарттарына сәйкес қалыптастырылған  
резервтер (провизиялар) мөлшері туралы  
есеп"  
әкімшілік деректер жинауға  
арналған нысанға  
қосымша

### Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

**Қарыздар, оның ішінде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, салалар бойынша (оның ішінде Қазақстан Республикасының резидент еместері), сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп**

#### 1. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Қарыздар, оның ішінде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, салалар бойынша (оның ішінде Қазақстан Республикасының резидент еместері), сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері ай сайын жасайды және есепті кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

## 2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысанда қарыздар туралы, оның ішінде Қазақстан Республикасының резидент еместеріне берілген мерзімі өткен күндер және жіктеу санаты бойынша бөлумен экономика салалары бөлігіндегі ақпарат көрсетіледі.

6. Нысанда заңды тұлғаларға (банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілетін қарыздарды қосқанда), Қазақстан Республикасының резиденті шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне (дара кәсіпкерлерге берілген қарыздарды қосқанда) берілген қарыздар көрсетіледі. Жеке тұлғаларға берілген қарыздар Нысанда көрсетілмейді.

7. Активтің жіктеу санаты халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес нақты қалыптастырылған резервтерге (провизияларға) байланысты осы Түсіндірменің 1-кестесіне сәйкес айқындалады.

### 1-кесте. Активтің жіктеу санатын анықтау

| Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) деңгейі, %-бен | Жіктелген санат    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 0%                                                                                                                             | Стандартты         |
| 0,01 % - 5 %                                                                                                                   | 1- санатты күмәнді |
| 5,01 % - 10 %                                                                                                                  | 2- санатты күмәнді |
| 10,01 % - 20 %                                                                                                                 | 3-санатты күмәнді  |
| 20,01 % - 25 %                                                                                                                 | 4 -санатты күмәнді |
|                                                                                                                                |                    |

|                 |                    |
|-----------------|--------------------|
| 25,01 % - 50 %  | 5- санатты күмәнді |
| 50,01 % - 100 % | Үмітсіз            |

8. Нысанда негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, сондай-ақ негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар көрсетіледі.

9. Экономиканың белгіленген саласына тиесілігі заңды тұлға мен дара кәсіпкер қызметінің негізгі түріне байланысты айқындалады.

10. Экономика салалары Экономикалық қызмет түрлерінің номенклатурасына (5 таңбалы ЭҚЖК) сәйкес экономикалық қызмет түрлеріне байланысты топталады. Экономикалық қызмет түрлерінің номенклатурасы (5 таңбалы ЭҚЖК) ) 03-2007 "Экономикалық қызмет түрлерінің жалпы жіктегіші (ЭҚЖК)" Қазақстан Республикасының мемлекеттік жіктегішінің кеңейтілген нұсқасы болып табылады.

11. 57, 58, 59, 60, 61, 62 және 63-бағандар шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне берілген қарыздар бойынша толтырылмайды.

12. 5, 12, 19, 26, 33, 40, 47, 54 және 62-бағандарда болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны көрсетіледі. Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны мына формула бойынша анықталады:

$$PV = \sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t}, \text{ мұнда}$$

PV – болашақ ақша ағындарының келтірілген құны;

CF – болжамды ақша ағыны;

r – дара активтер үшін пайыздың бастапқы тиімді мөлшерлемесі және бір текті активтер үшін пайыздың бастапқы тиімді мөлшерлемесін жуық бағасын білдіретін мөлшерлеме;

t – жыл саны;

13. 6, 13, 20, 27, 34, 41, 48, 55 және 62-бағандарда қамтамасыз етудің нарықтық құны көрсетіледі.

14. Резервтердің (провизиялардың) сомасы абсолюттік мәнде және қосу белгісімен көрсетіледі.

15. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

## Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

### Салалар бойынша қарыздар туралы есеп

Ескерту. 12-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 27.08.2014 № 170 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Есепті кезең: 20      жылғы "      " "      " жағдай бойынша

Индекс: ФС ПЗО

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс

күнінен кешіктірмей

## Нысан

(банктің атауы)

(МЫҢ ТЕҢГЕ)

[illegible]

|    |                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 8  | Көлік және қоймаға жинақтау                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9  | Тұру және тамақтану бойынша қызметтер                                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Ақпарат және байланыс                                                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Қаржы және сақтандыру қызметі                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Жылжымайтын мүлікпен жасалатын операциялар                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Кәсіби, ғылыми және техникалық қызмет                                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14 | Әкімшілік және қосалқы қызмет көрсету саласындағы қызмет                                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15 | Мемлекеттік басқару және қорғаныс; міндетті әлеуметтік қамтамасыз ету                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16 | Білім беру                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17 | Денсаулық сақтау және әлеуметтік қызметтер                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 18 | Өнер, ойын-сауық және демалыс                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19 | Өзге де қызметтер түрлерін ұсыну                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 20 | Жеке тұтыну үшін үй қызметкерлерін жалдайтын және тауарлар мен қызметтерді өндіретін үй шаруашылықтарының қызметі |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 21 | Аумақтан тыс ұйымдардың және органдардың қызметі                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Бірінші басшы (ол болмайтын кезеңде – оның орнындағы тұлға)

\_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: \_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі, аты, бар болса – әкесінің аты), (қолы) (телефон нөмірі)  
Есепке қол қойылған күні 20\_\_\_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_  
мөр орны

"Салалар бойынша қарыздар  
туралы есеп" әкімшілік деректерді  
жинауға арналған нысанға қосымша

## **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

### **Салалар бойынша қарыздар туралы есеп**

#### **1. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Салалар бойынша қарыздар туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері ай сайын жасайды және есепті кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

#### **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. Нысанда заңды тұлғаларға (банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздарды қосқанда), Қазақстан Республикасының резиденті шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне (дара кәсіпкерлерге берілген қарыздарды қосқанда) берілген қарыздар көрсетіледі. Жеке тұлғаларға берілген қарыздар Нысанда көрсетілмейді.

6. Банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, заңды тұлғаларға берілген қарыздардың жіктеу санаты Стандартты және жіктелген активтер мен шартты міндеттемелер туралы есепті толтыру бойынша Түсіндірмеде көрсетілген талаптарға сәйкес айқындалады.

7. Нысанда мерзімі өткен берешектің шотына шығарылған қарыздарды қоса отырып несие берешектің қалдығы көрсетіледі (есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті қоспағанда).

| p/c № | Қарыздар | Стандартты    |                    |                   |                 |                                                     |                                       |                         |
|-------|----------|---------------|--------------------|-------------------|-----------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
|       |          | Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң/Теріс түзету | Есептік болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |

|       |                                                                                                         | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|
| 1     | Ауыл, орман және балық шаруашылығы                                                                      |   |   |   |   |   |   |   |
| 1.1.  | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                     |   |   |   |   |   |   |   |
| 1.2.  | негізгі борышы және/немесе есептелген сыйақы бойынша, мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде: |   |   |   |   |   |   |   |
| 1.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                    |   |   |   |   |   |   |   |
| 1.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                   |   |   |   |   |   |   |   |
| 1.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                   |   |   |   |   |   |   |   |
| 1.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                   |   |   |   |   |   |   |   |
| 1.2.5 | 90 күннен астам                                                                                         |   |   |   |   |   |   |   |
| 2     | Тау-кен өндіру өнеркәсібі және карьерлерді қазу                                                         |   |   |   |   |   |   |   |
| 2.1.  | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                     |   |   |   |   |   |   |   |
| 2.2.  | негізгі борышы және/немесе есептелген сыйақы бойынша, мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде: |   |   |   |   |   |   |   |
| 2.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                    |   |   |   |   |   |   |   |
| 2.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                   |   |   |   |   |   |   |   |
| 2.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                   |   |   |   |   |   |   |   |
|       |                                                                                                         |   |   |   |   |   |   |   |

|       |                                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 2.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |
| 3     | Өңдеу өнеркәсібі                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.  | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.  | негізгі борышы және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша,<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |
| 4     | Электрмен<br>жабдықтау, газ, бу<br>беру және ауамен<br>кондиционерлеу                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.  | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.  | Негізгі борышы және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша,<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
|       |                                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |

|       |                                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 4.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |
| 5     | Сумен жабдықтау;<br>кәріз жүйесі,<br>қалдықтардың<br>жиналуын және<br>таратылуын бақылау                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.1.  | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.2.  | негізгі борышы және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша,<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |
| 6     | Құрылыс                                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.1.  | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
|       | негізгі борышы және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша,                                                               |  |  |  |  |  |  |  |

|       |                                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 6.2.  | мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде:                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |
| 7     | Көтерме және<br>бөлшектеп сауда;<br>автомобильдерді<br>және мотоциклдерді<br>жөндеу                                        |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.1.  | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.2.  | негізгі борышы және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша,<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |
|       |                                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |

|       |                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 8     | Көлік және қоймаға жинақтау                                                                             |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.1.  | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.2.  | негізгі борышы және/немесе есептелген сыйақы бойынша, мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.2.5 | 90 күннен астам                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |
| 9     | Тұру және тамақтану бойынша қызметтер                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.1.  | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.2.  | негізгі борышы және/немесе есептелген сыйақы бойынша, мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
|       |                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |

|        |                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 9.2.4  | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.2.5  | 90 күннен астам                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |
| 10     | Ақпарат және байланыс                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.1.  | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.2.  | негізгі борышы және/немесе есептелген сыйақы бойынша, мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.2.5 | 90 күннен астам                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |
| 11     | Қаржы және сақтандыру қызметі                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.1.  | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.2.  | негізгі борышы және/немесе есептелген сыйақы бойынша, мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
|        |                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |

|        |                                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 11.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |
| 12     | Жылжымайтын<br>мүлікпен жасалатын<br>операциялар                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.1   | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.2   | негізгі борышы және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша,<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |
| 13     | Кәсіби, ғылыми және<br>техникалық қызмет                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 13.1   | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13.2   | негізгі борышы және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша,<br>мерзімі өткен                                              |  |  |  |  |  |  |  |

|        |                                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
|        | берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде:                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
| 13.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 13.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 13.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 13.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |
| 14     | Әкімшілік және<br>қосалқы қызмет<br>көрсету саласындағы<br>қызмет                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
| 14.1   | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14.2   | негізгі борышы және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша,<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 14.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
| 14.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 14.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 14.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 14.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |
| 15     | Мемлекеттік басқару<br>және қорғаныс;<br>міндетті әлеуметтік<br>қамтамасыз ету                                             |  |  |  |  |  |  |  |
|        |                                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |

|        |                                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 15.1   | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15.2   | негізгі борышы және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша,<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 15.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
| 15.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 15.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 15.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 15.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |
| 16     | Білім беру                                                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.1   | мерзімі өткен<br>берешегі жоқ<br>қарыздар                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.2   | негізгі борышы және/<br>немесе есептелген<br>сыйақы бойынша,<br>мерзімі өткен<br>берешегі бар<br>қарыздар, оның<br>ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |
|        |                                                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |

|        |                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 16.2.5 | 90 күннен астам                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |
| 17     | Денсаулық сақтау және әлеуметтік қызметтер                                                              |  |  |  |  |  |  |  |
| 17.1   | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 17.2   | негізгі борышы және/немесе есептелген сыйақы бойынша, мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 17.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 17.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 17.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 17.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 17.2.5 | 90 күннен астам                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |
| 18     | Өнер, ойын-сауық және демалыс                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |
| 18.1   | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 18.2   | негізгі борышы және/немесе есептелген сыйақы бойынша, мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 18.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 18.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
|        |                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |

|        |                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 18.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                             |  |  |  |  |  |  |  |
| 18.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                             |  |  |  |  |  |  |  |
| 18.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 19     | Өзге де қызметтер түрлерін ұсыну                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19.1   | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                               |  |  |  |  |  |  |  |
| 19.2   | негізгі борышы және/немесе есептелген сыйақы бойынша, мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде:           |  |  |  |  |  |  |  |
| 19.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                              |  |  |  |  |  |  |  |
| 19.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                             |  |  |  |  |  |  |  |
| 19.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                             |  |  |  |  |  |  |  |
| 19.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                             |  |  |  |  |  |  |  |
| 19.2.5 | 90 күннен астам                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 20     | Жеке тұтыну үшін үй қызметкерлерін жалдайтын және тауарлар мен қызметтерді өндіретін үй шаруашылықтарының қызметі |  |  |  |  |  |  |  |
| 20.1   | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                               |  |  |  |  |  |  |  |
| 20.2   | негізгі борышы және/немесе есептелген сыйақы бойынша, мерзімі өткен берешегі бар                                  |  |  |  |  |  |  |  |

|        |                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
|        | қарыздар, оның ішінде:                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |
| 20.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 20.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 20.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 20.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 20.2.5 | 90 күннен астам                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |
| 21     | Аумақтан тыс ұйымдардың және органдардың қызметі                                                        |  |  |  |  |  |  |  |
| 21.1   | мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |
| 21.2   | негізгі борышы және/немесе есептелген сыйақы бойынша, мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |
| 21.2.1 | 1-ден 15 күнге дейін                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 21.2.2 | 16-дан 30 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 21.2.3 | 31-ден 60 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 21.2.4 | 61-ден 90 күнге дейін                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 21.2.5 | 90 күннен астам                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |
|        | Барлығы:                                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |

кестенің жалғасы

|  |
|--|
|  |
|--|

| 1 санатты күмәнді (5%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                    |                   |                   |                                             |                                       |                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
| Негізгі борыш                                                                          | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң / Теріс түзету | Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер ( провизиялар ) |
| 8                                                                                      | 9                  | 10                | 11                | 12                                          | 13                                    | 14                        |
|                                                                                        |                    |                   |                   |                                             |                                       |                           |

#### кестенің жалғасы

| 2 санатты күмәнді (5%-дан 10%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                    |                   |                   |                                             |                                       |                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
| Негізгі борыш                                                                                  | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң / Теріс түзету | Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер ( провизиялар ) |
| 15                                                                                             | 16                 | 17                | 18                | 19                                          | 20                                    | 21                        |
|                                                                                                |                    |                   |                   |                                             |                                       |                           |

#### кестенің жалғасы

| 3 санатты күмәнді (10%-дан 20%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                    |                   |                   |                                             |                                       |                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
| Негізгі борыш                                                                                   | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң / Теріс түзету | Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер ( провизиялар ) |
| 22                                                                                              | 23                 | 24                | 25                | 26                                          | 27                                    | 28                        |
|                                                                                                 |                    |                   |                   |                                             |                                       |                           |

#### кестенің жалғасы

| 4 санатты күмәнді (20%-дан 25%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                    |                   |                   |                                             |                                       |                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
| Негізгі борыш                                                                                   | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң / Теріс түзету | Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер ( провизиялар ) |
| 29                                                                                              | 30                 | 31                | 32                | 33                                          | 34                                    | 35                        |
|                                                                                                 |                    |                   |                   |                                             |                                       |                           |

#### кестенің жалғасы

| 5 санатты күмәнді (25%-дан 50%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                    |                   |                   |                                             |                                       |                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
| Негізгі борыш                                                                                   | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң / Теріс түзету | Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер ( провизиялар ) |
| 36                                                                                              | 37                 | 38                | 39                | 40                                          | 41                                    | 42                        |
|                                                                                                 |                    |                   |                   |                                             |                                       |                           |

|  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|

### кестенің жалғасы

| Үмітсіз (50%-дан 100%-ға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда) |                    |                   |                   |                                             |                                       |                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| Негізгі борыш                                                                          | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң / Теріс түзету | Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
| 43                                                                                     | 44                 | 45                | 46                | 47                                          | 48                                    | 49                      |
|                                                                                        |                    |                   |                   |                                             |                                       |                         |

### кестенің жалғасы

| Барлығы       |                    |                   |                   |                                             |                                       |                         |
|---------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| Негізгі борыш | Дисконт, сыйлықақы | Есептелген сыйақы | Оң / Теріс түзету | Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны | Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны | Резервтер (провизиялар) |
| 50            | 51                 | 52                | 53                | 54                                          | 55                                    | 56                      |
|               |                    |                   |                   |                                             |                                       |                         |

Бірінші басшы (ол болмайтын кезеңге – оның орнындағы тұлға)

\_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: \_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20 \_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_

мөр орны

"Қазақстан Республикасының

резиденттері шағын және орта

кәсіпкерлік субъектілеріне

берілген, оның ішінде салалар

бойынша негізгі борышы және

(немесе) есептелген сыйақы бойынша,

мерзімі өткен берешегі бар қарыздар

туралы, сондай-ақ қаржылық

есептіліктің халықаралық

стандарттарына сәйкес құрылған

резервтердің (провизиялардың)  
мөлшері туралы есебі" әкімшілік  
деректер жинауға арналған нысанға  
қосымша

## **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

**Қазақстан Республикасының резиденттері шағын және орта  
кәсіпкерлік субъектілеріне берілген, оның ішінде салалар  
бойынша негізгі борышы және (немесе) есептелген сыйақы бойынша,  
мерзімі өткен берешегі бар қарыздар туралы, сондай-ақ қаржылық  
есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес құрылған  
резервтердің (провизиялардың) мөлшері туралы есебі**

### **1. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірмелер (бұдан әрі – Түсіндірме) "Қазақстан Республикасының резиденттері шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне берілген, оның ішінде салалар бойынша негізгі борышы және (немесе) есептелген сыйақы бойынша, мерзімі өткен берешегі бар қарыздар туралы, сондай-ақ қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес құрылған резервтердің (провизиялардың) мөлшері туралы есебі" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері Нысанды ай сайын жасайды және есепті кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңге түрінде толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

### **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. Нысанда қарыздар Қазақстан Республикасының резиденттері шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне (дара кәсіпкерлерге берілген қарыздарды қосқанда) берілген мерзімі өткен күндер және жіктеу санаты бойынша бөлумен экономика салалары бөлігіндегі ақпарат көрсетіледі.

6. Нысанда заңды тұлғаларға (банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілетін қарыздарды қосқанда),

Қазақстан Республикасының резиденті шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне берілген қарыздарды қоспағанда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар көрсетілмейді.

7. Активтің жіктеу санаты халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес нақты қалыптастырылған резервтерге (провизияларға) байланысты осы Түсіндірменің 1-кестесіне сәйкес айқындалады.

1-кесте. Активтің жіктеу санатын анықтау

| Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) деңгейі, %-бен | Жіктеу санаты     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 0%                                                                                                                             | Стандартты        |
| 0,01 % - 5 %                                                                                                                   | 1 санатты күмәнді |
| 5,01 % - 10 %                                                                                                                  | 2 санатты күмәнді |
| 10,01 % - 20 %                                                                                                                 | 3 санатты күмәнді |
| 20,01 % - 25 %                                                                                                                 | 4 санатты күмәнді |
| 25,01 % - 50 %                                                                                                                 | 5 санатты күмәнді |
| 50,01 % - 100 %                                                                                                                | Үмітсіз           |

8. Нысанда негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, сондай-ақ негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар көрсетіледі.

9. Экономиканың белгіленген саласына тиесілік заңды тұлға мен дара кәсіпкер қызметінің негізгі түріне байланысты айқындалады.

10. Экономика саласы Экономикалық қызмет түрлерінің номенклатурасына (5 таңбалы ЭҚЖК) сәйкес экономикалық қызмет түрлеріне байланысты топталады. Экономикалық қызмет түрлерінің номенклатурасы (5 таңбалы ЭҚЖК) 03-2007 "Экономикалық қызмет түрлерінің жалпы жіктегіші" Қазақстан Республикасының мемлекеттік жіктегішінің кеңейтілген нұсқасы болып табылады.

11. 5, 12, 19, 26, 33, 40, 47 және 54-бағандарда болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны көрсетіледі. Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны мына формула бойынша анықталады:

$$PV = \sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t}, \text{ мұнда}$$

PV – болашақ ақша ағындарының келтірілген құны;

CF – болжамды ақша ағыны;

$r$  – дара активтер үшін пайыздың бастапқы тиімді мөлшерлемесі және бір текті активтер үшін пайыздың бастапқы тиімді мөлшерлемесін жуық бағасын білдіретін мөлшерлеме;

$t$  – жыл саны.

12. 6, 13, 20, 27, 34, 41, 48 және 55-бағандарда қамтамасыз етудің нарықтық құны көрсетіледі.

13. Резервтердің (провизиялардың) сомасы абсолюттік мәнде және қосу белгісімен көрсетіледі.

14. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен беріледі.

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2013 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 249 қаулысына  
14-қосымша

## Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

Тартылған ақшаның негізгі көздері жөніндегі есеп Есепті кезең: 20 \_\_\_\_  
жылғы " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индекс: ФС\_ОИ

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Ұсынатындар: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың он бесінен кешіктірмей

нысан

---

(банктің атауы)

(мың теңге)

| р/с № | Депозитордың (кредитордың) атауы | Бизнес-сәйкестендіру нөмірі (занды тұлға үшін) немесе жеке сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлға үшін, оның ішінде бар болса дара кәсіпкердің) | Саланың коды | Корреспонденттік /ағымдағы шоттар | Талап етуге дейінгі салымдар | Шартты салымдар | Мерзімді салымдар | Облигациялар мен басқа бағалы қағаздар |
|-------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------------------------|
| 1     | 2                                | 3                                                                                                                                         | 4            | 5                                 | 6                            | 7               | 8                 | 9                                      |
|       |                                  |                                                                                                                                           |              |                                   |                              |                 |                   |                                        |

Бірінші басшы (ол болмайтын кезеңге – оның орнындағы тұлға)

\_\_\_\_\_  
(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: \_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20 \_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_

мөр орны

"Таратылатын ақшаның негізгі  
көздері туралы есебі" әкімшілік  
деректер жинауға  
арналған нысанға  
қосымша

## **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

### **Таратылатын ақшаның негізгі көздері туралы есеп**

#### **1. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірмелер "Таратылатын ақшаның негізгі көздері туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды және ұсынымдық сипатта берілген.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері Нысанды ай сайын жасайды және есепті кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңге түрінде толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

#### **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. Нысанды толтыру кезінде банктер жеке және заңды тұлғалар (жиынтығында банктің олардың алдында міндеттемелердің ең көп сомасы бар тұлғалар банктің ірі депозиторлары (кредиторлары) болып табылады) бөлігінде банктің 25 ірі депозиторын (кредиторын) ашып көрсетеді. Банктің әр депозитор (кредитор) алдындағы міндеттемелерінің жиынтықты сомасы азаю тәртібінде келтіріледі.

6. Банктің 25 ірі депозиторы (кредиторы) тізіміне заңды тұлғаның алдында банк міндеттемелері және осы тұлғаның ірі қатысушылары (қатысу үлесі 10 пайыз және асатын)/еншілес ұйымдары алдында міндеттемелері болған жағдайда , Нысанның тиісті тармақшаларында ірі қатысушылары (қатысу үлесі 10 пайыз және асатын)/еншілес ұйымдары туралы мәліметтер көрсетіледі.

7. Банктің жиынтығында 25 ірі депозиторы (кредиторы) тізіміне кіретін заңды тұлғаның және оның ірі қатысушылары (қатысу үлесі 10 пайыз және асатын)/еншілес ұйымдары алдында міндеттемелері болған жағдайда, осы тұлға бойынша және ірі қатысушылары (қатысу үлесі 10 пайыз және асатын)/еншілес ұйымдары туралы мәліметтер көрсетіледі.

8. Мәліметтер болмаған жағдайда нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2013 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 249 қаулысына  
15-қосымша

## Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

**Алынған және өтелмеген, оның ішінде банктердің еншілес ұйымдары арқылы тартылған сыртқы қарызға алу жөніндегі есеп Есепті кезең: 20 \_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

Индекс: ФС\_ВЗ

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Ұсынатындар: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың он бесінен кешіктірмей

нысан

## (банктің атауы)

| № | Резидент емес кредитордың атауы | Резидент емес кредитордың елі | Оның ішінде банк арнайы мақсаттағы еншілес ұйым арқылы тартылған | Қарыз алу түрі (қарыздар, гранттар, облигациялар және т.б.) | Шарт талаптарына сәйкес қарыз алу түрінің мақсаты | Шарттың нөмірі | Шарттың қолданылу мерзімі |                            |                                |
|---|---------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------------|
|   |                                 |                               |                                                                  |                                                             |                                                   |                | Басталған күні            | Өтеу мерзімінің соңғы күні | Ұзарту мерзімінің аяқталу күні |
| 1 | 2                               | 3                             | 4                                                                | 5                                                           | 6                                                 | 7              | 8                         | 9                          |                                |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

### кестенің жалғасы

| Сыйақы<br>ставкасы | Негізгі<br>борышты<br>өтеу<br>тәртібі | кредитордың<br>қарызды<br>мерзімінен<br>бұрын өтеу<br>талап ету<br>құқығы | Қамтамасыз<br>ету |                     | Қарыз<br>қаражаты<br>алынды (мың<br>теңге) | Қарыз<br>қаражаты<br>игерілді (мың<br>теңге) | Қарыз<br>қаражатын<br>алуды<br>бастағаннан<br>негізгі борыш<br>өтелді (мың<br>теңге) |                | Есепті кезеңнің<br>аяғында қарыз<br>қаражатының<br>негізгі борышының<br>қалдығы |                               |
|--------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
|                    |                                       |                                                                           | Түрі              | сума (мың<br>теңге) |                                            |                                              | Барлығы                                                                              | Есепті<br>айда | сума<br>(мың<br>теңге<br>)                                                      | баланстық<br>шоттың<br>нөмірі |
| 12                 | 13                                    | 14                                                                        | 15                | 16                  | 17                                         | 18                                           | 19                                                                                   | 20             | 21                                                                              | 22                            |
|                    |                                       |                                                                           |                   |                     |                                            |                                              |                                                                                      |                |                                                                                 |                               |

Бірінші басшы (ол болмайтын кезеңге – оның орнындағы тұлға)

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: \_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20 \_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_

мөр орны

"Банктердің алынған және  
өтелмеген сыртқы қарыздары, оның  
ішінде банктердің еншілес  
ұйымдары арқылы тартылғандары  
туралы есеп" әкімшілік деректерді  
жинауға арналған нысанға  
қосымша

### Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

**Банктердің алынған және өтелмеген сыртқы қарыздары, оның ішінде  
банктердің еншілес ұйымдары арқылы тартылғандары туралы есеп**

#### 1. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Банктердің алынған және өтелмеген сыртқы қарыздары, оның ішінде банктердің еншілес ұйымдары арқылы тартылғандары туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 4 шілдедегі Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері ай сайын жасайды және есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен беріледі.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

## **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. Нысан банктің тартылған және өтелмеген есепті күнгі жағдай бойынша сыртқы қарыздары бойынша құрылымын ашады.

6. Сыртқы қарыздар банктің резидент еместер алдындағы міндеттемелерін қамтиды:

1) Қазақстан Республикасының резиденті еместер болып табылатын банктерден және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар бойынша;

2) халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар бойынша;

3) арнаулы мақсаттағы еншілес ұйымдардың салымдары бойынша;

4) Қазақстан Республикасының резиденті еместердегі айналысқа шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша;

5) банк кепілдік беретін және банктің бухгалтерлік балансында есепке алынатын сомалар бөлігінде банктің арнаулы мақсаттағы еншілес ұйымдар арқылы шығарған бағалы қағаздары;

6) Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы реттелген борыш;

7) Қазақстан Республикасының резиденті еместермен жасалған "РЕПО" операциясы;

8) Қазақстан Республикасының резиденті еместердегі мерзімсіз қаржы құралдары.

7. 14-бағанда шартта қарыз алу болуына байланысты кредитордың міндеттемені мерзімінен бұрын өтеуді талап ету шарттары "иә" / "жоқ" деп көрсетіледі.

8. Егер қарыз алу шарт талаптары бойынша қамтамасыз етілмеген болып табылған жағдайда, 15, 16-бағандар толтырылмайды.

9. Егер шарт бойынша қарыз алудың қамтамасыз етудің бір немесе бірнеше түрі болса, онда 15-бағанда қамтамасыз етудің барлық түрлері көрсетіледі, ал 16-бағанда қамтамасыз етудің жалпы құны көрсетіледі.

11. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

## Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

"РЕПО", "Кері РЕПО" операциялары туралы есеп Есепті кезең: 20 \_\_\_\_  
жылы " " " жағдай бойынша

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

## Нысан

**(банк атауы)**

[illegible]

|         |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---------|--------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 2.      | "Кері РЕПО" операциялары |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.    | Ұйымдастырылған нарық    |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1.  | "Автоматты" тәсіл        |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1.1 |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1.n |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.  | "Автоматты" тәсіл        |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.1 |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2.n |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.    | Ұйымдастырылмаған нарық  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.1   |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.n   |                          |  |  |  |  |  |  |  |  |

[illegible]

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Бірінші басшы (ол жоқ болған кезеңде – оның орнындағы тұлға)

\_\_\_\_\_  
(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: \_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойған күн 20 \_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_

мерге арналған орын

"РЕПО", "Кері РЕПО"  
операциялары туралы есеп"  
әкімшілік деректерді жинауға  
арналған нысанға қосымша

## **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

### **"РЕПО", "Кері РЕПО" операциялары туралы есеп**

#### **1. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "РЕПО", "Кері РЕПО" операциялары туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 4 шілдедегі Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері ай сайын жасайды және есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен беріледі.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

#### **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. Нысан есепті күнге мәміленің (тура немесе автоматты) тәсілін көрсетумен ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықта РЕПО операцияларында қатысушы бағалы қағаздардың барлық түрлері бойынша беріледі.

6. 7-бағанында: ұйымдастырылған нарықта жүзеге асырылған мәмілелер бойынша сауда-саттықты ұйымдастырушылар берген нөмір көрсетіледі; ұйымдастырылмаған нарықта жүргізілетін мәмілелер бойынша РЕПО шартының нөмірі көрсетіледі.

7. 17-бағанда есеп айырысқан болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны көрсетіледі. Есеп айырысқан болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны мына формула бойынша анықталады:

$$PV = \sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t}, \text{ мұнда}$$

PV – болашақ ақша ағындарының келтірілген құны;

CF – болжамды ақша ағыны;

r – дара активтер үшін пайыздың бастапқы тиімді мөлшерлемесі және біртекті активтер үшін пайыздың бастапқы тиімді мөлшерлемесінің жуық бағасын білдіретін мөлшерлеме;

t – жыл саны.

8. Нысанның 19-бағанында мәміленің қай тарапына бағалы қағаздарды пайдалану құқығы тиесілі.

9. Резервтер (провизиялар) сомасы абсолюттік мәнді және қосу белгісімен көрсетіледі.

10. 1-жолдағы жиынтық сома Бағалы қағаздар портфелінің құрылымы туралы есептің 16, 21, 27-бағандарының жиынтық сомасына сәйкес келеді.

11. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2013 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 249 қаулысына  
17-қосымша

**Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан**

**Өтеуге дейін қалған төлем мерзімі туралы есеп Есепті кезең: 20 \_\_ жылғы  
" \_\_ " " \_\_ " жағдай бойынша**

Индекс: ФС\_ГА

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

(банк атауы)

(мың теңге)

| №    | Активтер                                                                                                                                     | негізгі борыш және есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі жоқ |                               |                         |                               |                          |                               |                         |                               |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------------|
|      |                                                                                                                                              | Талап етілгенге дейін                                                   |                               | 1 күннен 30 күнге дейін |                               | 31 күннен 90 күнге дейін |                               | 91 күннен 180 күн дейін |                               |
|      |                                                                                                                                              | Барлығы                                                                 | оның ішінде шетел валютасында | Барлығы                 | оның ішінде шетел валютасында | Барлығы                  | оның ішінде шетел валютасында | Барлығы                 | оның ішінде шетел валютасында |
|      |                                                                                                                                              | 1                                                                       | 2                             | 3                       | 4                             | 5                        | 6                             | 7                       | 8                             |
| 1    | Жеке және заңды тұлғаларға берілген қарыздар (резервтерді (провизияларды) шегергенде), оның ішінде:                                          |                                                                         |                               |                         |                               |                          |                               |                         |                               |
| 1.1. | резидент еместерге                                                                                                                           |                                                                         |                               |                         |                               |                          |                               |                         |                               |
| 2    | Банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қойылатын талаптар (резервтерді (провизияларды) шегергенде) |                                                                         |                               |                         |                               |                          |                               |                         |                               |
| 2.1  | резидент еместерге                                                                                                                           |                                                                         |                               |                         |                               |                          |                               |                         |                               |
| 3    | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қойылатын талаптар (резервтерді (провизияларды) шегергенде)                                         |                                                                         |                               |                         |                               |                          |                               |                         |                               |
| 3.1  | резидент еместерге                                                                                                                           |                                                                         |                               |                         |                               |                          |                               |                         |                               |
|      | Бағалы қағаздар (резервтерді (                                                                                                               |                                                                         |                               |                         |                               |                          |                               |                         |                               |

|      |                                                                          |                       |                                     |                            |                                     |                             |                                     |                            |                                  |
|------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| 4    | провизияларды)<br>шегергенде)                                            |                       |                                     |                            |                                     |                             |                                     |                            |                                  |
| 4.1  | резидент<br>еместерге                                                    |                       |                                     |                            |                                     |                             |                                     |                            |                                  |
| 5    | "Кері "РЕПО"<br>операциялары (резервтерді (провизияларды)<br>шегергенде) |                       |                                     |                            |                                     |                             |                                     |                            |                                  |
| 5.1  | резидент<br>еместерге                                                    |                       |                                     |                            |                                     |                             |                                     |                            |                                  |
| 6    | Реттелген борыш<br>(резервтерді (провизияларды)<br>шегергенде)           |                       |                                     |                            |                                     |                             |                                     |                            |                                  |
| 6.1  | резидент<br>еместерге                                                    |                       |                                     |                            |                                     |                             |                                     |                            |                                  |
| 7    | Өзге қаржы<br>активтері                                                  |                       |                                     |                            |                                     |                             |                                     |                            |                                  |
| 7.1  | резидент<br>еместерге                                                    |                       |                                     |                            |                                     |                             |                                     |                            |                                  |
| 8    | Жиынтығы                                                                 |                       |                                     |                            |                                     |                             |                                     |                            |                                  |
| 8.1  | резидент<br>еместерге                                                    |                       |                                     |                            |                                     |                             |                                     |                            |                                  |
| 9    | Анықтама: өзге<br>қаржы активтері                                        | x                     | x                                   | x                          | x                                   | x                           | x                                   | x                          | x                                |
| 9.1  | резидент<br>еместерге                                                    | x                     | x                                   | x                          | x                                   | x                           | x                                   | x                          | x                                |
| 10   | Анықтама: қаржы<br>емес активтер                                         | x                     | x                                   | x                          | x                                   | x                           | x                                   | x                          | x                                |
| 10.1 | резидент<br>еместерге                                                    | x                     | x                                   | x                          | x                                   | x                           | x                                   | x                          | x                                |
|      | Міндеттемелер                                                            | Талап етілгенге дейін |                                     | 1 күннен 30 күнге<br>дейін |                                     | 31 күннен 90 күнге<br>дейін |                                     | 91 күннен 180 күн<br>дейін |                                  |
|      |                                                                          | Барлығы               | оның ішінде<br>шетел<br>валютасында | Барлығы                    | оның ішінде<br>шетел<br>валютасында | Барлығы                     | оның ішінде<br>шетел<br>валютасында | Барлығы                    | оның ішінде<br>шетел<br>валютасы |
|      |                                                                          | 1                     | 2                                   | 3                          | 4                                   | 5                           | 6                                   | 7                          | 8                                |
| 11   | Клиенттердің<br>салымдары, оның<br>ішінде:                               |                       |                                     |                            |                                     |                             |                                     |                            |                                  |
| 11.1 | з а ң д ы<br>тұлғалардың                                                 |                       |                                     |                            |                                     |                             |                                     |                            |                                  |
| 11.2 | жеке тұлғалардың                                                         |                       |                                     |                            |                                     |                             |                                     |                            |                                  |
|      | резидент<br>еместерге                                                    |                       |                                     |                            |                                     |                             |                                     |                            |                                  |

|      |                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 12   | Банктердің және<br>б а н к<br>операцияларының<br>жекелеген<br>түрлерін жүзеге<br>асыратын<br>ұйымдардың<br>алдындағы<br>міндеттемелер   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.1 | резидент<br>еместерге                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13   | Қазақстан<br>Республикасы<br>Ұлттық Банкінің<br>алдындағы<br>міндеттемелер                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13.1 | резидент<br>еместерге                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14   | Айналысқа<br>шығарылған<br>бағалы қағаздар                                                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14.1 | резидент<br>еместерге                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15   | Халықаралық<br>қ а р ж ы<br>ұйымдарынан<br>алынған қарыздар                                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15.1 | резидент<br>еместерге                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16   | Қазақстан<br>Республикасының<br>Үкіметінен және<br>Қазақстан<br>Республикасының<br>жергілікті билік<br>органдарынан<br>алынған қарыздар |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.1 | резидент<br>еместерге                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17   | "РЕПО"<br>операциялары                                                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17.1 | резидент<br>еместерге                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 18   | Реттелген борыш                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 18.1 | резидент<br>еместерге                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19   | Арнаулы<br>мақсаттағы                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |





1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Өтеуге дейін қалған төлем мерзімі туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 4 шілдедегі Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері ай сайын жасайды және есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен беріледі.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

## **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. Нысанда өтеуге дейін қалған төлемдер мерзімі бойынша, оның ішінде резидент еместер мен шетел валютасы бойынша бөлініп активтер мен міндеттемелер туралы мәліметтер көрсетіледі.

6. Активтер сомасы есептелген сыйақыны, оң (теріс) түзетулерді, дисконттар мен сыйақыларды ескере отырып, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес құрылған резервтер (провизиялар) шегеріліп көрсетіледі.

7. Негізгі борыш және/немесе есептелген сыйақы бойынша 30 күннен асатын мерзімі өткен берешегі бар активтердің барлығы өтеуге дейін қалған төлем мерзімдері бойынша бөлінеді (өзге қаржы активтерін қосқанда).

8. Негізгі борыш және/немесе есептелген сыйақы бойынша 30 күннен асатын мерзімі өткен берешегі бар активтер 19-бағанда көрсетіледі (өзге қаржы активтерін қосқанда).

9. 4-жолда бағалы қағаздар резервтерді (провизияларды) шегеріліп көрсетіледі. Сату үшін қолда бар, өтеуге дейін ұсталатын, сондай-ақ пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша ескерілетін акциялар 1 және 2-бағандарда көрсетіледі.

10. 7-жолды толтыру мақсатында өзге қаржы активтеріне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Екінші деңгейдегі банктердегі, ипотекалық ұйымдардағы және "Қазақстан Даму Банкі" акционерлік қоғамындағы бухгалтерлік есептің үлгі шот жоспарын бекіту туралы" 2011 жылғы 31 қаңтардағы № 3 қаулысына (бұдан әрі – Үлгі шот жоспары), Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7524 тіркелген сәйкес мынадай шоттар жатады:

1753 "Туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша есептелген кірістер";

1855 "Құжаттық есеп айырысулар бойынша дебиторлар";  
1860 "Банк қызметі бойынша басқа да дебиторлар";  
1861 "Кепілдіктер бойынша дебиторлар";  
1864 "Акцептелген вексельдер үшін клиентке қойылатын талаптар";  
1877 "Банк қызметімен байланысты дебиторлық берешек бойынша зияндарды жабуға арналған резервтер (провизиялар)";  
1890 шоттар тобы "Туынды қаржы құралдарымен жасалған операциялар мен дилинг операциялары бойынша талаптар".

11. Барлық міндеттемелер өтеуге дейін қалған төлем мерзімдері бойынша бөлінеді (өзге қаржы міндеттемелерін қоса).

12. Міндеттемелер сомасы есептелген шығыстарды, оң (теріс) түзетулерді, сондай-ақ дисконттар мен сыйақыларды ескере отырып, көрсетіледі.

13. 20-жолды толтыру мақсатында өзге қаржы міндеттемелеріне Үлгі шот жоспарының мынадай шоттары жатады:

2451 "Мерзімсіз қаржы құралдары";

2727 "Туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша есептелген шығыстар";

2757 Мерзімсіз қаржы құралдары бойынша есептелген шығыстар";

2855 "Құжаттамалық есеп айырысулар бойынша кредиторлар";

2860 "Банк қызметі бойынша басқа да кредиторлар";

2864 "Акцептер бойынша міндеттемелер";

шоттардың тобы 2890 "Туынды қаржы құралдарымен жасалған операциялар мен дилинг операциялары бойынша міндеттемелер".

14.9-жолда анықтама ретінде 7-жолда көрсетілмеген өзге қаржы активтері көрсетіледі, 22-жолда анықтама ретінде 20-жолда көрсетілмеген өзге қаржы міндеттемелері көрсетіледі.

15.10 және 23-жолдарда анықтама ретінде қаржы емес активтердің және міндеттемелердің жиынтық сомалары көрсетіледі, тиісінше.

16.1 және 2-бағандарда көрсетілмейді:

1) жеке және заңды тұлғаларға берілген қарыздар бойынша талаптар (арнаулы резервтерді (провизияларды) шегергенде);

2) халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар бойынша міндеттемелер;

3) Қазақстан Республикасының Үкіметінен және Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарынан алынған қарыздар;

4) Реттелген борыш бойынша міндеттемелер.

17. Мәліметтер болмаған жағдай Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады

міндеттемелер үшін төлем мерзімі туралы есеп Есепті кезең: 20\_\_ жылғы  
"\_\_" "\_\_" \_\_\_\_\_" жағдай бойынша

## НЫСАН

(МЫҢ ТЕҢГЕ)

[illegible]

[illegible]

|    |                                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 11 | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі алдындағы міндеттемелер                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Айналысқа жіберілген бағалы қағаздар                                                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14 | Қазақстан Республикасының Үкіметінен және Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарынан алынған қарыздар |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15 | "РЕПО" операциялары                                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16 | Реттелген борыш                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17 | Арнаулы мақсаттағы еншілес ұйымдардың салымдары                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 18 | Өзге қаржы міндеттемелері                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19 | Жиынтығы:                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Бірінші басшы (ол жоқ болған кезеңде – оның орнындағы тұлға)

\_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: \_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойған күн 20 \_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_

мөр орны

"Өтелгенге дейін қалған  
белгіленген активтер мен  
міндеттемелер үшін, индекстің  
өзгеруіне дейін құбылмалы  
активтер мен міндеттемелер  
үшін төлем мерзімі туралы есеп"  
әкімшілік деректерді жинауға

## **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

**Өтелгенге дейін қалған белгіленген активтер мен міндеттемелер үшін, индекстің өзгеруіне дейін құбылмалы активтер мен міндеттемелер үшін төлем мерзімі туралы есеп**

### **1. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Өтелгенге дейін қалған белгіленген активтер мен міндеттемелер үшін, индекстің өзгеруіне дейін құбылмалы активтер мен міндеттемелер үшін төлем мерзімі туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 4 шілдедегі Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері ай сайын жасайды және есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен беріледі.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы тұлға), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

### **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. Нысанда белгіленген ставкасы бар (шартта белгіленген) активтер мен міндеттемелер туралы мәліметтерді толтыру әдістемесі құбылмалы ставкасы бар активтер мен міндеттемелер туралы мәліметтерді толтыру әдістемесінен ерекшеленеді.

6. Белгіленген ставкасы бар (шартта белгіленген) активтер мен міндеттемелер бойынша, сондай-ақ өтеуге дейін қалған мерзімі 30 күннен астам құбылмалы ставкасы бар активтер мен міндеттемелер бойынша Нысанды толтыру тәртібі Өтеуге дейін қалған төлем мерзімі туралы есепті толтыру әдістемесіне сәйкес келеді.

7. Өтеуге дейін қалған мерзімі 30 күннен астам құбылмалы ставкасы бар активтер мен міндеттемелер бойынша Нысанды толтыру тәртібі мынадай түрде анықталады.

1) активтер мен міндеттемелер есептелген сыйақы мен есептелген шығыстар ескерілмей көрсетіледі;

2) қайта бағалау мерзімі бойынша құбылмалы ставкасы бар активтерді және міндеттемелерді көрсету диапазоны индекс түріне, сондай-ақ купондық сыйақыны алу немесе төлеу жиілігіне тәуелді;

3) күн сайынғы өзгеріске душар болған индекске байланған активтер мен міндеттемелердің сомасы "1 күннен 30 күнге дейін" диапозонда көрсетіледі;

4) әрбір үш ай сайын өзгеріске душар болған индекске байланған активтер мен міндеттемелердің сомасы индекс өзгергеннен кейін алғашқы екі ай ішінде "31 күннен 90 күнге дейін" диапозонда, келесі индекс өзгергенге дейін бір ай ішінде "1 күннен 30 күнге дейін" диапозонда көрсетіледі;

5) күн сайынғы, ай сайынғы/тоқсан сайынғы өзгеріске душар болған индекске байланған активтер мен міндеттемелер сомасы ол бойынша жылына екі рет кезеңділікпен купондық сыйақыны алу/төлеу басталған жағдайда купондық сыйақыны алғаннан/төлегеннен кейін үш ай ішінде "91 күннен 180 күнге дейін" диапозонда, купондық сыйақыны алғаннан/төлегеннен кейін төрт және бес ай ішінде "31 күннен 90 күнге дейін" диапозонда, келесі индекс өзгергенге дейін бір ай ішінде "1 күннен 30 күнге дейін" диапозонда көрсетіледі.

8. Мәліметтер болмаған жағдай Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2013 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 249 қаулысына  
19-қосымша

### **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан**

**Банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалармен бір ай ішінде жасалған, сондай-ақ есепті күнге қолданылатын мәмілелер туралы есеп**  
**Есепті кезең: 20 \_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_ " жағдай бойынша**

Индекс: ФС\_МӘМІЛЕЛЕР\_ТІЗІЛІМ

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

нысан

---

**(банк атауы)**

1-кесте. Бір ай ішінде жасалған, сондай-ақ 20 \_\_ жылғы " \_\_ "

" \_\_\_\_\_ " қолданылатын банкпен ерекше қатынаста байланысқан

### тұлғалармен жасалған мәмілелер

| № | Тұлғаның атауы (тегі, аты, әкесінің аты) | Бизнес - сәйкестендіру нөмірі (заңды тұлға үшін), жеке сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлға үшін, оның ішінде жеке кәсіпкер үшін) | Резиденттің елі | Осыған сәйкес тұлға банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғаға жатқызылған белгі | Операция түрі | Мәміле мақсаты | Шарт № | Шарттың ( талаптары орындалу басталған күн) жасалған күні |
|---|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|--------|-----------------------------------------------------------|
| 1 | 2                                        | 3                                                                                                                             | 4               | 5                                                                                  | 6             | 7              | 8      | 9                                                         |
|   |                                          |                                                                                                                               |                 |                                                                                    |               |                |        |                                                           |
|   | Барлығы                                  |                                                                                                                               |                 |                                                                                    |               |                |        |                                                           |

### кестенің жалғасы

| Шарттың ( талаптарын орындау аяқталған күн) қолданылуы аяқталған күн | Банктің директорлар кеңесінің не акционерлердің жалпы жиналысы ( директорлар кеңесі болмаған жағдайда) шешімдерінің деректемелері | Шарт бойынша (мәмілелер сомасы мың теңге) | Валюта түрі | Қамтамасыз ету түрі | Қамтамасыз ету құны (мың теңге) |                                                                                         | есептелген сыйақы (жылды                                        |                                                         |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------|---------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                                                      |                                                                                                                                   |                                           |             |                     | Барлығы                         | Оның ішінде резервтерді ( провизияларды ) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз ету құны | банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғамен банктің пайдасына | банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғаның пайдасына |
| 10                                                                   | 11                                                                                                                                | 12                                        | 13          | 14                  | 15                              | 16                                                                                      | 17                                                              | 18                                                      |
|                                                                      |                                                                                                                                   |                                           |             |                     |                                 |                                                                                         |                                                                 |                                                         |
|                                                                      |                                                                                                                                   |                                           |             |                     |                                 |                                                                                         |                                                                 |                                                         |

### кестенің жалғасы

| Есептелген кірістер/шығыстар |               | Есепті күнге ағымдағы қалдық |               | Қаржылық есеп берудің халықаралық стандарттарының талаптарына сәйкес жасалған провизиялар сомасы | Ескерту |
|------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Сома (мың теңге)             | Баланстық шот | Сома (мың теңге)             | Баланстық шот |                                                                                                  |         |
| 20                           | 21            | 22                           | 23            | 24                                                                                               | 25      |
|                              |               |                              |               |                                                                                                  |         |
|                              |               |                              |               |                                                                                                  |         |

Банктің онымен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалармен жасаған банктің мәмілесінің жалпы сомасы, банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалармен банктің әрбір операциясының түрі бойынша жасаған сомасы "Екінші деңгейдегі банктер үшін пруденциалдық нормативтер есеп айырысуларының нормативтік мәні мен әдістемесі туралы нұсқаулықты бекіту туралы" Қазақстан

Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 358 қаулысына сәйкес ( нормативтік-құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3924 тіркелген ) есептелетін банктің меншікті капиталының мөлшерінен жиынтықты түрде 0,01 пайыздан аспайды, 20\_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_ жағдай бойынша \_\_\_\_\_ мың теңгені құрайды.

20 \_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_ жағдай бойынша банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлға болып табылатын, сақтандыру ұйымында сақтандырылған банк клиенттерінің қарыздарының жалпы сомасы \_\_\_\_\_ мың теңгені құрайды .

Банк есепті кезеңде банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалармен жеңілдікті талаптар берілмегендігін және банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалармен 1 Кестеде көрсетілгеннен өзге басқа мәмілелер жүзеге асырылмағандығын растайды.

2-кесте. Банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалардың тізілімі

| № | Бизнес–сәйкестендіру нөмірі (заңды тұлға үшін), жеке сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлға, оның ішінде жеке кәсіпкер үшін) | Тұлғаның атауы ( аты, тегі, әкесінің аты) | Тұлғаның банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғаға жатқызылуына сәйкес белгі |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 2                                                                                                                      | 3                                         | 4                                                                               |
|   |                                                                                                                        |                                           |                                                                                 |

Бірінші басшы (ол жоқ болған кезеңде - оның орнындағы тұлға):

\_\_\_\_\_  
(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер: \_\_\_\_\_

—  
(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(лауазымы, тегі, аты, бар болса (қолы) (телефон нөмірі)  
- әкесінің аты)

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_.

Мөрге арналған орын

"Есепті ай ішінде банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалармен жасалған, сондай-ақ есепті күнде қолданыста бар мәмілелер туралы есеп" әкімшілік деректерін жинауға

## **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

**Есепті ай ішінде банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалармен жасалған, сондай-ақ есепті күнде қолданыста бар мәмілелер туралы есеп (бұдан әрі – Есеп)**

### **1. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Есепті ай ішінде банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалармен жасалған, сондай-ақ есепті күнде қолданыста бар мәмілелер туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру жөніндегі бірыңғай талаптарды анықтайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңының 9-бабының 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Есептің нысанын Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері ай сайын жасайды және есепті кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгеде ұсынылады.

4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

### **2. Есеп нысанын толтыру бойынша түсіндірме**

5. Нысан банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалармен банктің барлық мәмілелері (1- кесте) туралы мәліметтерін, сондай-ақ есепті күнге банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалардың тізілімін (2-кесте) ашады.

6. Банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалардың белгісі "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы Заңының 40-бабына, "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 13 мамырдағы Заңының 64-бабына және "Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы" Қазақстан Республикасының 1998 жылғы 22 сәуірдегі Заңының 12-1-бабына сәйкес анықталады.

7. Тұлғалардың банкпен ерекше қатынаста байланысуының бір немесе бірнеше белгілері болуы мүмкін, осыған байланысты, аталған тізілімді толтыру кезінде оның барлық белгілері көрсетіледі.

8. 1-кестеде банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалармен банктің әрбір операциясының түрі бойынша жасаған сомасы "Екінші деңгейдегі банктер үшін пруденциалдық нормативтер есеп айырысуларының нормативтік мәні мен әдістемесі туралы нұсқаулықты бекіту туралы" Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 358 қаулысына сәйкес ( нормативтік-құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3924 тіркелген ) есептелетін банктің меншікті капиталының мөлшерінен жиынтықты түрде 0,01 пайыздан асатын, онымен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалармен банктің барлық мәмілелері туралы мәліметтер көрсетіледі.

9. Егер банктің меншікті капиталының теріс мәні болса, 1–кестеде сомасы онымен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалармен банк операцияларының әрбір түрі бойынша банк активтерінің мөлшерінен жиынтықты түрде 0,001 пайызға асып кетсе, онымен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалармен банктің барлық мәмілелері туралы мәліметтер көрсетіледі.

10. Егер мәміле талаптары қамтамасыз ету, сыйақы төлеу немесе провизияларды есептеудің бар екендігін болжамайтын болса, онда 1-кестенің 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21 және 24-бағандары толтырылмайды.

11. 1-кестенің 2-бағанында жеке тұлға үшін аты, тегі міндетті түрде көрсетіледі, ал әкесінің аты – бар болса.

12. 1-кестенің 20-бағанында ағымдағы жылдың басынан бастап жинақталған кірістің немесе шығыстың есептелген сомасы көрсетіледі.

13. Егер мәмілені жасау сәтінде тұлға банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлға болмаса, 1-кестенің 25-бағанында "тұлға жжжж. аа. кк. бастап банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлға болып табылады" деген ескерту көрсетіледі.

14. 1-кестенің 6-бағанын толтыру үшін операциялардың мынадай түрлері келтірілген:

- 1) қарыздар беру;
- 2) қарыздар алу;
- 3) депозитті орналастыру;
- 4) депозитті қабылдау;
- 5) банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалар шығарған қаржы құралдарын сатып алу;
- 6) банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалардан бағалы қағаздар сатып алу (банктің қарсы агентті анықтауына мүмкіндік бермейтін әдістермен ұйымдастырылған нарықта жасалған мәмілелерді қоспағанда);

7) банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғаларға бағалы қағаздарды сату (банктің қарсы агентті анықтауына мүмкіндік бермейтін әдістермен ұйымдастырылған нарықта жасалған мәмілелерді қоспағанда);

8) банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалардан оларды кері сату талаптарымен бағалы қағаздар сатып алу (банктің қарсы агентті анықтауына мүмкіндік бермейтін әдістермен ұйымдастырылған нарықта жасалған мәмілелерді қоспағанда);

9) банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалардан оларды кері сатып алу талаптарымен бағалы қағаздарды сату (банктің қарсы агентті анықтауына мүмкіндік бермейтін әдістермен ұйымдастырылған нарықта жасалған мәмілелерді қоспағанда);

10) туынды қаржы құралдарын сатып алу;

11) туынды қаржы құралдарын сату;

12) шетел валютасын сатып алу (спот, форвард);

13) шетел валютасын сату (спот, форвард);

14) банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғадан қабылданған реттелген борыш;

15) банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғаға берілген реттелген борыш;

16) банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғадан мүлікті сатып алу;

17) банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғадан мүлікті кепілге қабылдау;

18) банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғаға мүлікті сату;

19) банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалар шығарған қаржы құралдарын кепілге қабылдау;

20) банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғаға болашақта қойылатын талаптар;

21) банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғаның пайдасына берілген кепілдіктер;

22) банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғадан қабылданған кепілдіктер;

23) банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлға болып табылатын сақтандыру ұйымымен жасалған сақтандыру шарты бойынша банк төлеген сақтандыру сыйлықақылары (жарналары) (сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сомасы көрсетіледі);

24) банктің банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлға болып табылатын сақтандыру ұйымынан алынған сақтандыру төлемдері;

25) банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғаның пайдасына берілген аккредитивтер;

- 26) банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғадан алынған аккредитивтер;  
27) мәмілелердің өзге түрлері (аталуы жоғарыда көзделмеген мәмілелер).
15. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен беріледі.

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2013 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 249 қаулысына  
20-қосымша

## **Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің есептілік ұсыну қағидалары**

Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің есептілік ұсыну жөніндегі осы қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы Заңына және "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалды және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне (бұдан әрі – уәкілетті орган) Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің (бұдан әрі – банк) есептілік ұсыну жөніндегі тәртібін анықтайды.

1. Қағидалардың мақсаттары үшін Банктер туралы заңда көзделген ұғымдар, сондай-ақ мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) инвестициялық қарыз – мына талаптарға сәйкес келетін қарыз:

қарыздың мерзімі бес және одан астам жылды құрайды;

қарыз шартының талаптарында толық жедел өтеуге тыйым салу белгіленген. Қарызды ішінара өтеу қарыз алушының бизнес-жоспарында көзделген мерзімде және тәртіпте жүзеге асырылуы мүмкін;

қарыз заңды тұлғаға материалдық өндірісін, өндіріс және көлік инфрақұрылымын құруға, кеңейтуге және түрлендіруге бағытталған іс-шаралар кешенін іске асыруды көздейтін бизнес-жоспарына сәйкес беріледі;

2) қарыз - банктің банктік қарыз, лизингтік, факторингтік, форфейтингтік операцияларды жүзеге асыруы, исламдық банктің Банктер туралы Заңның 52-53-бабының 1-тармағында және 3), 4) және 5) тармақшаларда көрсетілген операцияларды, сондай-ақ векселдерді есепке алуы, "кері РЕПО" операцияларын жүзеге асыруы;

3) пролонгация – төтенше жағдайлар, қауіпті табиғи құбылыс, апат, табиғат апаты нәтижесінде шарт талаптарының өзгеру жағдайларын қоспағанда, қарызды өтеудің соңғы мерзімін ұзарту бөлігінде шарттың талаптарын өзгерту (шартты міндеттемені, дебиторлық берешекті және басқа да талаптарды), кредиттеу

мерзімдерін, қарыз алушының (тең заемшының), борышкердің қаржылық жағдайының нашарлауына байланысты төлем сомасын ұзарту;

4) тең қарыз алушы – қарыз алушымен бірге қарыз (кредит) шартына қол қоятын және қарыз (кредит) шарты бойынша алынған ақшаны қайтару және алынған қарызды (кредитті), оның ішінде сыйақыны және кредит бойынша басқа да төлемдерді толық төлеу бойынша міндеттемені орындауға ортақ жауапты болатын жеке немесе заңды тұлға;

5) шартты міндеттеме:

банктің толық бақылауында болып табылмайтын тек пайда болған (пайда болмаған) кезде танылуы мүмкін бір немесе бірнеше болашақ айқындалмаған оқиғалар;

банк үшінші тұлғаның пайдасы үшін қабылдаған және шарт талаптарынан туындайтын клиенттің кредиттік тәуекелдерін алып жүретін міндеттеме.

2. Банк уәкілетті органға банктің қаржылық жағдайы және барлық филиалдар бойынша деректерді қоса, оның қызметінің нәтижелері туралы деректері бар есептілікті береді.

3. Банктің қағаз тасымалдағыштағы есептілігіне банктің бірінші басшысы (ол болмаған кезде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер қол қояды, мөрмен расталады және банкте сақталады.

4. Электронды форматтағы есептілік берілетін деректердің конфиденциалдылығын және түзетілмейтіндігін қамтамасыз ететін қорғаудың криптографиялық құралдары бар ақпаратты кепілдікпен жеткізудің тасымалдау жүйесін пайдалана отырып беріледі.

5. Электронды форматта, қағаз тасымалдағышта берілетін деректердің сәйкестігін банктің бірінші басшысы (ол болмаған кезде – оның орнындағы адам) және бас бухгалтер қамтамасыз етеді.

6. Есептілікке өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды енгізу қажет болған жағдайда, банк уәкілетті органға пысықталған есептілікті және есептілікке өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды енгізу қажеттілігінің себептерін көрсете отырып, жазбаша түсіндірмені ұсынады.

**Ескерту. 6-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 27.08.2014 № 170 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

7. Есептіліктегі деректер мың теңгемен көрсетіледі. Бес жүзден кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүзге тең және одан жоғары сома мың теңгеге дейін дөңгелектелінеді.

Есепті жасау мақсатында активтер мен шетел валютасындағы міндеттемелер Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8378 тіркелген , "Валюталарды айырбастаудың нарықтық бағамын айқындау және қолдану

тәртібін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 25 қаңтардағы № 15 қаулысының 1-тармағында және Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің 2013 жылғы 22 ақпандағы № 99 бұйрығында көзделген тәртіпте белгіленген валюталарды айырбастаудың нарықтық бағамы бойынша қайта есептеліп көрсетіледі.

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2013 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 249 қаулысына  
21-қосымша

## **Қазақстан Республикасының күші жойылған нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі**

1. Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының "Екінші деңгейдегі банктердің олармен айрықша қатынастар арқылы байланысты тұлғалармен жасаған мәмілелері жөніндегі ақпаратты ұсыну нысандарын бекіту туралы" 2010 жылғы 15 шілдедегі № 108 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6423 тіркелген).

2. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің есептілікті ұсыну ережесін бекіту туралы" 2010 жылғы 3 қыркүйектегі № 130 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6542 тіркелген).

3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" 2011 жылғы 28 қазандағы № 170 қаулысының ( Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7361 тіркелген , "Егемен Қазақстан" газетінде 2012 жылғы 28 сәуірде және 22 тамызда № 195-200 және 534-539 (27274, 27612) жарияланған) 4-тармағы.

4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" 2011 жылғы 28 қазандағы № 170 қаулысының ( Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7361 тіркелген , "Егемен Қазақстан" газетінде 2012 жылғы 28 сәуірде және 22 тамызда № 195-200 және 534-539 (27274, 27612) жарияланған) 5-тармағы.

5. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі

банктерінің есептілікті ұсыну ережесін бекіту туралы" 2010 жылғы 3 қыркүйектегі № 130 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы" 2012 жылғы 24 ақпандағы № 65 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7524 тіркелген, "Егемен Қазақстан" газетінде 2012 жылғы 24 мамырда № 261-266 (27340) жарияланған).

© 2012. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің «Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты» ШЖҚ РМК