



Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности банками второго уровня Республики Казахстан

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 сентября 2013 года № 249. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 20 декабря 2013 года № 9009. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 76.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 08.05.2015 № 76 (постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие приказа см. п.4

В соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить:

- 1) перечень отчетности банков второго уровня Республики Казахстан согласно приложению 1 к настоящему постановлению;
- 2) отчет об остатках на балансовых счетах за вычетом резервов (провизий) по форме согласно приложению 2 к настоящему постановлению;
- 3) отчет о забалансовой деятельности по форме согласно приложению 3 к настоящему постановлению;
- 4) отчет о расшифровке вкладов и корреспондентских счетов, размещенных в других банках, по форме согласно приложению 4 к настоящему постановлению;
- 5) отчет о структуре портфеля ценных бумаг по форме согласно приложению 5 к настоящему постановлению;
- 6) отчет об инвестициях банка, а также исламского банка в капитал других юридических лиц по форме согласно приложению 6 к настоящему постановлению;
- 7) отчет о структуре активов и условных обязательств, а также резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами

финансовой отчетности, по форме согласно приложению 7 к настоящему постановлению;

8) отчет о стандартных и классифицированных активах и условных обязательствах по форме согласно приложению 8 к настоящему постановлению;

9) отчет о займах по виду обеспечения по форме согласно приложению 9 к настоящему постановлению;

10) отчет о займах, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению в деталях, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по форме согласно приложению 10 к настоящему постановлению;

11) отчет о займах, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, по отраслям (в том числе нерезидентам Республики Казахстан), а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по форме согласно приложению 11 к настоящему постановлению;

12) отчет о займах по отраслям по форме согласно приложению 12 к настоящему постановлению;

13) отчет о займах, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства-резидентам Республики Казахстан, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, по отраслям, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по форме согласно приложению 13 к настоящему постановлению;

14) отчет об основных источниках привлеченных денег по форме согласно приложению 14 к настоящему постановлению;

15) отчет о полученных и непогашенных внешних заимствованиях, в том числе привлеченных посредством дочерних организаций банков по форме согласно приложению 15 к настоящему постановлению;

16) отчет об операциях "РЕПО", "обратное РЕПО" по форме согласно приложению 16 к настоящему постановлению;

17) отчет о сроке платежа, оставшегося до погашения, по форме согласно приложению 17 к настоящему постановлению;

18) отчет о сроке платежа для фиксированных активов и обязательств, оставшихся до погашения, для плавающих активов и обязательств до изменения индекса по форме согласно приложению 18 к настоящему постановлению;

19) отчет о сделках с лицами, связанными с банком особыми отношениями, заключенных в течение отчетного месяца, а также действующих на отчетную дату, по форме согласно приложению 19 к настоящему постановлению;

20) Правила представления отчетности банками второго уровня Республики Казахстан согласно приложению 20 к настоящему постановлению.

2. Банки второго уровня Республики Казахстан представляют:

1) ежемесячно в электронном формате отчетность, предусмотренную подпунктами 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 15), 16), 17) и 18) пункта 1 настоящего постановления, - не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, отчетность, предусмотренную подпунктом 19) пункта 1 настоящего постановления, - не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

2) ежеквартально в электронном формате отчетность, предусмотренную подпунктами 14) и 15) пункта 1 настоящего постановления, - не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Отчетность за четвертый квартал (с учетом заключительных оборотов по внутрибанковским операциям) представляется не позднее первого февраля года, следующего за отчетным кварталом.

3. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан согласно приложению 21 к настоящему постановлению.

4. Настоящее постановление вводится в действие с 1 декабря 2013 года и подлежит официальному опубликованию.

Председатель

Национального Банка

Г. Марченко

СОГЛАСОВАНО

Агентства Республики Казахстан

по статистике

А. Смаилов

25 ноября 2013 года

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 сентября 2013 года № 249

Перечень отчетности банков второго уровня Республики Казахстан

Отчетность банков второго уровня Республики Казахстан включает в себя:

1) отчет об остатках на балансовых счетах за вычетом резервов (провизий);

- 2) отчет о забалансовой деятельности;
- 3) отчет о расшифровке вкладов и корреспондентских счетов, размещенных в других банках;
- 4) отчет о структуре портфеля ценных бумаг;
- 5) отчет об инвестициях банка, а также исламского банка в капитал других юридических лиц;
- 6) отчет о структуре активов и условных обязательств, а также резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- 7) отчет о стандартных и классифицированных активах и условных обязательствах;
- 8) отчет о займах по виду обеспечения;
- 9) отчет о займах, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению в деталях, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- 10) отчет о займах, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, по отраслям (в том числе нерезидентам Республики Казахстан), а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- 11) отчет о займах по отраслям;
- 12) отчет о займах, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства-резидентам Республики Казахстан, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, по отраслям, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- 13) отчет об основных источниках привлеченных денег;
- 14) отчет о полученных и непогашенных внешних заимствованиях, в том числе привлеченных посредством дочерних организаций банков;
- 15) отчет об операциях "РЕПО", "обратное РЕПО";
- 16) отчет о сроке платежа, оставшегося до погашения;
- 17) отчет о сроке платежа для фиксированных активов и обязательств, оставшихся до погашения, для плавающих активов и обязательств до изменения индекса;
- 18) отчет о сделках с лицами, связанными с банком особыми отношениями, заключенных в течение отчетного месяца, а также действующих на отчетную дату.

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Отчет об остатках на балансовых счетах
за вычетом резервов (провизий)**

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ " 20__ года

Индекс: ФС_ББ

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца,
следующего за отчетным месяцем

Форма

(наименование банка)

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	из них в иностранной валюте	
		Всего	
		1	2
1	Активы		
2	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан		
3	Корреспондентские счета (с учетом начисленного вознаграждения и за вычетом резервов (провизий), в том числе:		
3.1	у резидентов Республики Казахстан (за вычетом резервов (провизий)		
3.2	у нерезидентов Республики Казахстан (за вычетом резервов (провизий)		
4	Вклады, размещенные в других банках (за вычетом резервов (провизий), в том числе:		
4.1	у резидентов Республики Казахстан (за вычетом резервов (провизий)		
4.2	у нерезидентов Республики Казахстан (за вычетом резервов (провизий)		
5	Займы, предоставленные банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (за вычетом резервов (провизий), в том числе:		
5.1	резидентам Республики Казахстан (за вычетом резервов (провизий)		
5.2	нерезидентам Республики Казахстан (за вычетом резервов (провизий)		
6	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом резервов (провизий)		
7	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов (провизий)		

8	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов (проvizий))		
9	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами (за вычетом резервов (проvizий))		
10	Займы, предоставленные юридическим лицам (за вычетом резервов (проvizий))		
11	Займы, предоставленные физическим лицам (за вычетом резервов (проvizий)), в том числе:		
11.1	на потребительские цели (за вычетом резервов (проvizий))		
11.2	на строительство, покупку и (или) ремонт жилья (за вычетом резервов (проvizий))		
11.3	прочие займы (за вычетом резервов (проvizий))		
12	Инвестиции в капитал (за вычетом резервов (проvizий))		
13	Субординированный долг		
14	Итого активы, приносящие доход		
15	Деньги		
16	Аффинированные драгоценные металлы		
17	Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		
18	Основные средства (за вычетом амортизации)		
19	Нематериальные активы (за вычетом амортизации)		
20	Прочие активы, в том числе:		
20.1	требования по производным финансовым инструментам		
20.2	требования по операциям спот		
20.3	отсроченный подоходный налог		
20.4	начисленные проценты к получению		
20.5	предоплата (расходы)		
21	Справочно: резервы (проvizии)		
22	Справочно: амортизация		
23	Обязательства		
24	Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан		
25	Обязательства перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в том числе:		
25.1	корреспондентские счета		
25.1.1	резидентов Республики Казахстан		
25.1.2	нерезидентов Республики Казахстан		
25.2	займы, полученные		
25.2.1	от резидентов Республики Казахстан		
25.2.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
25.3	вклады, привлеченные		
25.3.1	от резидентов Республики Казахстан		
25.3.1.1	до востребования		
25.3.1.2	срочные		
25.3.1.3	условные		

25.3.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
25.3.2.1	до востребования		
25.3.2.2	срочные		
25.3.2.3	условные		
26	Займы, полученные от иностранных центральных банков		
27	Займы, полученные от международных финансовых организаций		
28	Вклады, привлеченные от физических лиц, в том числе:		
28.1	текущие и карт-счета		
28.1.1	от резидентов Республики Казахстан		
28.1.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
28.2	вклады до востребования		
28.2.1	от резидентов Республики Казахстан		
28.2.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
28.3	условные вклады		
28.3.1	от резидентов Республики Казахстан		
28.3.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
28.4	срочные вклады		
28.4.1	от резидентов Республики Казахстан		
28.4.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
29	Вклады, привлеченные от юридических лиц, в том числе:		
29.1	текущие и карт-счета		
29.1.1	от резидентов Республики Казахстан		
29.1.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
29.2	вклады до востребования		
29.2.1	от резидентов Республики Казахстан		
29.2.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
29.3	условные вклады		
29.3.1	от резидентов Республики Казахстан		
29.3.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
29.4	срочные вклады		
29.4.1	от резидентов Республики Казахстан		
29.4.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
29.5	вклады дочерних организаций специального назначения		
29.5.1	от резидентов Республики Казахстан		
29.5.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
30	Деньги, принятые в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов		
31	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных органов власти Республики Казахстан		
32	Ценные бумаги, выпущенные в обращение		
33	Операции "РЕПО" с ценными бумагами		
33.1	с резидентами Республики Казахстан		

33.2	с нерезидентами Республики Казахстан		
34	Субординированный долг		
34.1	от резидентов Республики Казахстан		
34.2	от нерезидентов Республики Казахстан		
35	Итого обязательства, влекущие расход		
36	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам		
37	Прочие обязательства, в том числе:		
37.1	обязательства по производным финансовым инструментам		
37.2	обязательства по операциям спот		
37.3	обязательства по подоходному налогу		
37.4	начисленные проценты к оплате		
37.5	предоплата (доходы)		
38	Справочно: обязательства банка перед родительской организацией по полученным займам		
39	Собственный капитал		
40	Уставный капитал		
41	Дополнительный капитал		
42	Нераспределенный чистый доход и резерв капитала:		
42.1	доход (непокрытый убыток) предыдущих лет		
42.2	доход (непокрытый убыток) текущего года		
42.3	резерв капитала		
43	Резервы переоценки основных средств		
44	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		
45	Резервы (провизии) на общепанковские риски		
46	Динамические резервы		
47	Резервы по прочей переоценке		
48	Выкупленные банком собственные акции		
49	Итого обязательства и капитал		
50	Справочно: активы, номинированные в тенге, индексируемые к иностранной валюте		
51	Справочно: обязательства, номинированные в тенге, индексируемые к иностранной валюте		
52	Справочно: объявленные дивиденды по простым акциям за финансовый год		
53	Справочно: количество работников, занятых полный рабочий день		

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)
Дата подписания отчета " _____ " _____ 20____ года
место печати

Приложение
к форме, предназначенной для
сбора административных данных
"Отчет об остатках на балансовых
счетах за вычетом резервов (провизий)"

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
Отчет об остатках на балансовых счетах
за вычетом резервов (провизий)**

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет об остатках на балансовых счетах за вычетом резервов (провизий)" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма раскрывает структуру балансовых статей банка по активам, обязательствам и капиталу. В графе 1 указывается подробная информация о балансовых статьях в тенге и в тенговом эквиваленте. В графе 2 указывается тенговый эквивалент балансовых статей в иностранной валюте.

6. Активы подразделяются на активы, приносящие доход и прочие активы. Под активами, приносящими доход, понимаются активы, по которым банк получает процентное вознаграждение, фиксированный доход, доход от прироста стоимости актива. Требования по производным финансовым инструментам не относятся к активам, приносящим доход. Все остальные активы распределяются в отдельные категории в соответствии с Формой.

7. Сумма строк 21, 22 отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.

		1	2	3	4	5	6
1	Гарантии и аккредитивы						
1.1	Гарантии						
1.1.1	выданные						
1.1.2	полученные						
1.1.2.1	гарантии юридических лиц, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже группы "А-" агентства "Standard&Poors" или другого аналогичного рейтингового агентства						
1.1.2.2	гарантии юридических лиц, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже группы "BB+" агентства "Standard&Poors" или другого аналогичного рейтингового агентства						
1.1.2.3	гарантии юридических лиц, имеющих долговой рейтинг не ниже "BBB-" агентства "Standard&Poors" или другого аналогичного рейтингового агентства						
1.1.2.4	гарантии юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков-резидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг не ниже группы "B+" агентства "Standard&Poors" или другого аналогичного рейтингового агентства						
1.1.2.5	гарантии, полученные банком-резидентом Республики Казахстан от родительских банков, имеющих долговой рейтинг не ниже "BBB" агентства "Standard&Poors" или другого аналогичного рейтингового агентства						
1.1.2.6	прочие гарантии юридических лиц						
1.1.2.7	гарантии физических лиц						
2	Аккредитивы						
2.1	выданные						
2.2	полученные						
3	Обязательства по размещению и получению вкладов/займов в будущем						
3.1	Будущие обязательства по предоставляемым займам						
3.2	Будущие обязательства по размещаемым вкладам						
3.3	Будущие обязательства по получаемым займам						
3.4	Будущие обязательства по получаемым вкладам						
3.5	Условные обязательства по векселям						
3.6	Обязательства по форфейтинговым операциям						
3.7	Обязательства по недвижимым вкладам клиентов						
3.8	Обязательства по продаже ценных бумаг						
3.9	Обязательства по покупке ценных бумаг						
3.10							

	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении						
4	Производные финансовые инструменты (в целях хеджирования)						
4.1	Фьючерсные контракты на покупку аффинированных драгоценных металлов						
4.2	Фьючерсные контракты на продажу аффинированных драгоценных металлов						
4.3	Фьючерсные контракты на покупку товаров						
4.4	Фьючерсные контракты на продажу товаров						
4.5	Фьючерсные контракты на покупку финансовых активов						
4.6	Фьючерсные контракты на продажу финансовых активов						
4.7	Покупка иностранной валюты "форвард"						
4.8	Продажа иностранной валюты "форвард"						
4.9	Приобретенные опционные контракты "колл"						
4.10	Приобретенные опционные контракты "пут"						
4.11	Проданные опционные контракты "пут"						
4.12	Проданные опционные контракты "колл"						
4.13	Плавающий процентный своп						
4.14	Фиксированный процентный своп						
4.15	Приобретенный валютный своп						
4.16	Проданный валютный своп						
4.17	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам						
5	Производные финансовые инструменты (в прочих целях)						
5.1	Фьючерсные контракты на покупку аффинированных драгоценных металлов						
5.2	Фьючерсные контракты на продажу аффинированных драгоценных металлов						
5.3	Фьючерсные контракты на покупку товаров						
5.4	Фьючерсные контракты на продажу товаров						
5.5	Фьючерсные контракты на покупку финансовых активов						
5.6	Фьючерсные контракты на продажу финансовых активов						
5.7	Покупка иностранной валюты "форвард"						
5.8	Продажа иностранной валюты "форвард"						
5.9	Приобретенные опционные контракты "колл"						
5.10	Приобретенные опционные контракты "пут"						
5.11	Проданные опционные контракты "пут"						
5.12	Проданные опционные контракты "колл"						

5.13	Плавающий процентный своп						
5.14	Фиксированный процентный своп						
5.15	Приобретенный валютный своп						
5.16	Проданный валютный своп						
5.17	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам						
6	Прочие условные требования						

продолжение таблицы

в том числе по нерезидентам					
контрагенты - финансовые организации			контрагенты - нефинансовые организации		
со сроком до 6 месяцев	со сроком более 6 месяцев	без срока	со сроком до 6 месяцев	со сроком более 6 месяцев	без срока
7	8	9	10	11	12

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20____ года

место печати

Приложение
к форме, предназначенной
для сбора административных
данных "Отчет о забалансовой
деятельности"

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
Отчет о забалансовой деятельности**

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет о забалансовой деятельности" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма раскрывает структуру внебалансовых статей банка по условным и возможным требованиям и обязательствам.

6. В Форме отражаются суммы условных требований и суммы условных обязательств в отношении контрагентов-финансовых и контрагентов-нефинансовых организаций (в том числе нерезидентов) в разрезе финансовых инструментов.

7. В строке 4 отражается сумма остатков по сделкам с производными финансовыми инструментами, заключенными с целью хеджирования рисков.

8. В строке 5 отражается сумма остатков по всем остальным производным финансовым инструментам (включая спекулятивные сделки с намерением получить прибыль в результате изменений и колебаний цен).

9. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 4
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 сентября 2013 года № 249

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о расшифровке вкладов и корреспондентских счетов, размещенных в других банках

Отчетный период: по состоянию на " ____ " " _____ " 20__ года

Индекс: ФС_РВ

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

Форма

(наименование банка)

(в тысячах тенге)

№	Наименование банка, в котором размещены вклады и (или) открыты корреспондентские счета	Страна резидентства	Сумма (в тысячах тенге)	Размер резервов (проvizий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности
1	2	3	4	5
Корреспондентские счета в других банках				
Итого				
Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)				
Итого				
Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)				
Итого				
Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)				
Итого				
Долгосрочные вклады, размещенные в других банках				
Итого				
Условные вклады, размещенные в других банках				
Итого				
Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества " Банк Развития Казахстана "				
Итого				

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 _____ года

место печати

Приложение
к форме, предназначенной для
сбора административных данных
"Отчет о расшифровке вкладов и
корреспондентских счетов,
размещенных в других банках"

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
Отчет о расшифровке вкладов и корреспондентских
счетов, размещенных в других банках**

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет о расшифровке вкладов и корреспондентских счетов, размещенных в других банках" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. В Форме отражаются сведения по остаткам денег на сберегательных счетах и корреспондентских счетах, размещенных и открытых в других банках, в разрезе банков.

6. В графе 2 указывается наименование банка, в котором размещен вклад и (или) открыт корреспондентский счет, в графе 3 указывается страна резидентства банка, в котором размещен вклад и (или) открыт корреспондентский счет, в графе 4 отражается сумма текущего остатка по вкладу и (или) корреспондентскому счету на отчетную дату.

7. Сумма резервов (провизий) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.

8. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 5
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 сентября 2013 года № 249

Форма, предназначенная для сбора административных данных

1.2.2.	ценные бумаги местных исполнительных органов						
1.2.3.	ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан						
1.2.4.							
1.2.n.							
2	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан						
2.1.	Банки второго уровня						
2.1.1.							
2.1.n.							
2.2.	Юридические лица, за исключением банков второго уровня						
2.2.1.	Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций						
2.2.1.1							
2.2.1.n							
2.2.2.	Юридические лица, за исключением организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций						
2.2.2.1							
2.2.2.n							
2.3.	Ценные бумаги, ранее принятые в качестве залога и перешедшие в собственность банка						
2.3.1.	Банки второго уровня						
2.3.1.1							
2.3.1.n							
2.3.2.	Юридические лица, за исключением банков второго уровня						
2.3.2.1							
2.3.2.n							

2.4	Облигации Акционерного общества "Банк Развития Казахстана"						
2.4.1.							
2.4.n.							
3	Ценные бумаги иностранного государства						
3.1.	Ценные бумаги иностранного государства						
3.1.1.							
3.1.n.							
3.2.	Ценные бумаги, ранее принятые в качестве залога и перешедшие в собственность банка						
3.2.1.							
3.2.n.							
4	Негосударственные ценные бумаги эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан						
4.1.	Негосударственные ценные бумаги эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан						
4.1.1.	Финансовые организации эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан						
4.1.1.1.							
4.1.1.n.							
4.1.2.	Нефинансовые организации эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан						
4.1.2.1.							
4.1.2.n.							
4.2.	Ценные бумаги, ранее принятые в качестве залога и перешедшие в собственность банка						

4.2.1.							
4.2.n.							
5	Ценные бумаги международных финансовых организаций						
5.1.							
5.n.							
6	Исламские ценные бумаги						
6.1.							
6.n.							
	Итого портфель ценных бумаг						

продолжение таблицы

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
Балансовая стоимость (нетто), в тысячах тенге					
Стоимость приобретения	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная /отрицательная корректировка	Размер резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	в том числе ценные бумаги, обремененные договорами РЕПО
11	12	13	14	15	16

продолжение таблицы

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Балансовая стоимость (нетто), в тысячах тенге				
Стоимость приобретения	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	в том числе ценные бумаги, обремененные договорами РЕПО
17	18	19	20	21

продолжение таблицы

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
Балансовая стоимость (нетто), в тысячах тенге					
Стоимость приобретения	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Размер резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	в том числе ценные бумаги, обремененные договорами РЕПО
22	23	24	25	26	27

продолжение таблицы

Балансовая стоимость (нетто) по обремененным ценным бумагам, в тысячах тенге		Дата приобретения	Дата погашения	Дата предполагаемой продажи	Категория списка фондовой биржи	Рейтинг		
						Эмитента на отчетную дату	Ценной бумаги на дату приобретения	Ценной бумаги на отчетную дату
Всего	в том числе ценные бумаги, обремененные договорами РЕПО							
28	29	30	31	32	33	34	35	36

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 _____ года

место печати

Приложение
к форме, предназначенной для
сбора административных данных
"Отчет о структуре портфеля ценных
бумаг"

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
Отчет о структуре портфеля ценных бумаг
1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет о структуре портфеля ценных бумаг" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма содержит информацию о структуре портфеля ценных бумаг в разрезе их категорий:

- 1) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- 2) ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 3) ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

6. В Форме указываются сведения о вложениях банка в долговые и долевые ценные бумаги, за исключением вложений в акции (доли участия в уставных капиталах) дочерних и ассоциированных организаций, а также прочего участия в уставных капиталах юридических лиц, отраженных в Отчете об инвестициях банка, а также исламского банка в капитал других юридических лиц.

7. В графе 9 номинальная стоимость заполняется по облигациям, покупная стоимость заполняется по акциям, графа 10 по акциям не заполняется.

8. Размер резервов (провизий) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.

9. В графе 11 отражается сумма ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по стоимости приобретения.

10. В графе 16 отражаются ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и обремененные договорами РЕПО.

11. В графе 17 отражается стоимость приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по стоимости приобретения.

12. В графе 21 отражаются ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и обремененные договорами РЕПО.

13. В графе 22 отражается стоимость приобретения ценных бумаг, удерживаемых до погашения по стоимости приобретения.

14. В графе 27 отражаются ценные бумаги, удерживаемые до погашения и обремененные договорами РЕПО.

15. В графе 33 указывается категория ценных бумаг эмитентов - резидентов Республики Казахстан согласно официальному списку фондовой биржи

Республики Казахстан. Данная графа не заполняется по ценным бумагам эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан.

16. В графе 34 указывается рейтинг эмитента ценной бумаги на отчетную дату, присвоенный рейтинговым агентством.

17. В графе 35 указывается рейтинг ценной бумаги на дату приобретения, присвоенный рейтинговым агентством, в графе 36 указывается рейтинг ценной бумаги на отчетную дату, присвоенный рейтинговым агентством.

18. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 6
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 сентября 2013 года № 249

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет об инвестициях банка, а также исламского банка в капитал других юридических лиц

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ " 20 __ года

Индекс: ФС_ИКДЮ

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

Форма

(наименование банка)

№	Наименование юридического лица	Покупная стоимость (в тысячах тенге)	Балансовая стоимость (в тысячах тенге)			Количество акций (штук)
			Всего	Начисленное вознаграждение	Размер резервов (провизии), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	
1	2	3	4	5	6	7
I	Всего инвестиции в финансовые организации					
1	Финансовые организации резиденты Республики Казахстан					

1.1	Банки второго уровня					
1.1.1						
1.1.						
п						
1.2	Страховые (перестраховочные) организации					
1.2.1						
1.2.						
п						
1.3	Добровольные накопительные пенсионные фонды					
1.3.1						
1.3.						
п						
1.4	Профессиональные участники рынка ценных бумаг					
1.4.1						
1.4.						
п						
1.5	Иные финансовые организации					
1.5.1						
1.5.						
п						
2	Юридические лица - нерезиденты Республики Казахстан					
2.1	Банки					
2.1.1						
2.1.						
п						
2.2	Страховые организации					
2.2.1						
2.2.						
п						
2.3	Добровольные накопительные пенсионные фонды					
2.3.1						
2.3.						
п						
2.4	Профессиональные участники рынка ценных бумаг					
2.4.1						
2.4.						
п						
2.5	Иные финансовые организации					
2.5.1						

2.5. п						
II	Всего инвестиции в нефинансовые организации					
3	Дочерние специальные организации-нерезиденты Республики Казахстан, созданные в целях выпуска и размещения ценных бумаг под гарантию банка					
3.1						
3.n						
4	Дочерние специальные финансовые компании, созданные для сделок секьюритизации в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации					
4.1						
4.n						
5	Дочерние организации-резиденты Республики Казахстан, приобретающие сомнительные и безнадежные активы родительского банка					
5.1						
5.n						
6	Дочерние организации, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, осуществление лизинговой деятельности					
6.1						
6.n						
7	Организации, оказывающие услуги по обеспечению информационного, телекоммуникационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов по банковской деятельности, включая расчеты по операциям с платежными карточками					
7.1						
7.n						
	Организации, осуществляющие деятельность по удостоверению соответствия открытого ключа					

8	электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также по подтверждению достоверности регистрационного свидетельства					
8.1						
8.n						
9	Ассоциации (союзы) банков					
9.1						
9.n						
10	Юридические лица, когда принятые в качестве залога акции или доли участия в уставных капиталах этих организаций переходят в собственность банков в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан и законодательством иностранного государства					
10.1						
10.n						
11	Фондовая биржа и центральный депозитарий, осуществляющие деятельность на территории Республики Казахстан					
11.1						
11.n						
12	Кредитные бюро					
12.1						
12.n						
13	Иные юридические лица – при осуществлении исламским банком банковской деятельности, предусмотренной главой 4-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"					
13.1						
13.n						
14	Иные юридические лица					
14.1						
14.n						
	Всего инвестиций					

продолжение таблицы

--	--	--	--	--	--	--

Соотношение количества акций, принадлежащих банку, к общему количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций эмитента или доля участия в уставном капитале юридического лица (в процентах)	Отношение балансовой стоимости акций эмитента или доли участия в уставном капитале юридического лица к собственному капиталу банка (в процентах)	Дата приобретения	Долевые финансовые инструменты	Наименование международной фондовой биржи, на которой находятся в свободном обращении акции юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан
8	9	10	11	12

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 _____ года

место печати

Приложение
к форме, предназначенной для
сбора административных данных
"Отчет об инвестициях банка, а также
исламского банка в капитал других
юридических лиц"

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
Отчет об инвестициях банка, а также исламского банка
в капитал других юридических лиц**

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет об инвестициях банка, а также исламского банка в капитал других юридических лиц" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. В Форме отражаются сведения о размере инвестиций банка, исламского банка в капитал дочерних и ассоциированных организаций, а также других юридических лиц.

6. Все данные Формы представляются по характеру деятельности юридического лица, в капитале которых участвует банк.

7. В графе 3 отражается покупная стоимость акций на дату приобретения.

8. Графу 5 не заполняют исламские банки, осуществляющие деятельность, предусмотренную главой 4-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

9. В графе 9 для расчета отношения балансовой стоимости акций эмитента или доли участия в уставном капитале юридического лица к собственному капиталу банка используется регуляторный собственный капитал, рассчитанный в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924.

10. Сумма резервов (провизий) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.

11. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 7
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 сентября 2013 года № 249

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Отчет о структуре активов и условных обязательств,
а также резервов (провизий), сформированных в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности**

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ " 20 __ года

Индекс: ФС_КА_МСФО

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

Форма

(наименование банка)

(в тысячах тенге)

№	Активы	Стандартные				
		Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная /отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков
		1	2	3	4	5
1	Вклады (включая корреспондентские счета), в том числе:					
1.1	нерезидентов Республики Казахстан					
2	Займы:					
2.1	займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в том числе:					
2.1.1	нерезидентам Республики Казахстан					
2.2	займы юридическим лицам, в том числе:					
2.2.1	нерезидентам Республики Казахстан, в том числе:					
2.2.1.1	займы, выданные на приобретение, строительство коммерческой недвижимости					
2.2.1.2	займы, выданные на приобретение, строительство жилой недвижимости					

2.2.2	резидентам Республики Казахстан, в том числе:					
2.2.2.1	займы, выданные на приобретение, строительство коммерческой недвижимости					
2.2.2.2	займы, выданные на приобретение, строительство жилой недвижимости					
2.3	займы физическим лицам, в том числе:					
2.3.1	резидентам Республики Казахстан, в том числе:					
2.3.1.1	на потребительские цели, в том числе:					
2.3.1.1.1	на приобретение автотранспорта					
2.3.1.2	ипотечные жилищные займы					
2.3.1.3	на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости (за исключением ипотечных жилищных займов)					
2.3.1.4	прочие займы, в том числе:					
2.3.1.4.1	кредитные карты					
2.3.2	нерезидентам Республики Казахстан, в том числе:					
2.3.2.1	на потребительские цели, в том числе:					
2.3.2.1.1	на приобретение автотранспорта					
2.3.2.2	ипотечные жилищные займы					
2.3.2.3	на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости (за исключением ипотечных жилищных займов)					
2.3.2.4	прочие займы, в том числе:					
2.3.2.4.1	кредитные карты					
2.4	займы субъектам малого и среднего предпринимательства-резидентам Республики Казахстан, в том числе:					
2.4.1	юридическим лицам, в том числе:					
2.4.1.1	займы, выданные на приобретение, строительство коммерческой недвижимости					
2.4.1.2	займы, выданные на приобретение, строительство жилой недвижимости					
2.4.2	физические лица, в том числе:					

2.4.2.2	займы, выданные на приобретение, строительство коммерческой и жилой недвижимости (за исключением ипотечных жилищных займов)					
3	Справочно: Портфель однородных займов, в том числе:					
3.1	юридические лица					
3.2	физические лица					
3.3	субъекты малого и среднего предпринимательства					
4	Операции "обратное РЕПО", в том числе:					
4.1	с нерезидентами Республики Казахстан					
5	Инвестиции в капитал (за исключением инвестиций в субординированный долг), в том числе:					
5.1	нерезидентов Республики Казахстан					
6.	Ценные бумаги, в том числе:					
6.1	нерезидентов Республики Казахстан					
7.	Дебиторская задолженность, в том числе:					
7.1	нерезидентов Республики Казахстан					
8	Итого стандартных и классифицированных активов					
9	Условные обязательства					
10	Итого стандартных и классифицированных активов и условных обязательств					

продолжение таблицы

Сомнительные							
Сомнительные 1 категории (в случае начисления резервов (проvizий) в размере до 5 %)							
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная /отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения		Резервы (провизии)
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (провизий)	

9	10	11	12	13	14	15	16

продолжение таблицы

Сомнительные							
Сомнительные 2 категории (в случае начисления резервов (проевизий) в размере от 5 % до 10 %)							
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная / отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения		Резервы (проевизии)
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (проевизий)	
17	18	19	20	21	22	23	24

продолжение таблицы

Сомнительные							
Сомнительные 3 категории (в случае начисления резервов (проевизий) в размере от 10 % до 20 %)							
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная / отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения		Резервы (проевизии)
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (проевизий)	
25	26	27	28	29	30	31	32

продолжение таблицы

Сомнительные							
Сомнительные 4 категории (в случае начисления резервов (проевизий) в размере от 20 % до 25 %)							
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная / отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения		Резервы (проевизии)
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (проевизий)	
33	34	35	36	37	38	39	40

--	--	--	--	--	--	--	--

продолжение таблицы

Сомнительные							
Сомнительные 5 категории (в случае начисления резервов (проезвизий) в размере от 25 % до 50 %)							
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная / отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения		Резервы (проезвизии)
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (проезвизий)	
41	42	43	44	45	46	47	48

продолжение таблицы

Безнадежные (в случае начисления резервов (проезвизий) в размере от 50 % до 100 %)							
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная / отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения		Резервы (проезвизии)
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (проезвизий)	
49	50	51	52	53	54	55	56

продолжение таблицы

Всего							
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная / отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения		Резервы (проезвизии)
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (проезвизий)	
57	58	59	60	61	62	63	64

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

_____ (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

_____ (должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 _____ года

место печати

Приложение
к форме, предназначенной для
сбора административных данных
"Отчет о структуре активов и условных
обязательств, а также резервов

(провизий), сформированных
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности"

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
Отчет о структуре активов и условных обязательств,
а также резервов (провизий), сформированных в соответствии
с международными стандартами финансовой отчетности**

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет о структуре активов и условных обязательств, а также резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма содержит информацию об активах и условных обязательствах банка, подлежащих классификации в разрезе признака резидентства.

6. Классификационная категория активов и условных обязательств определяется в соответствии с Таблицей 1 Пояснения, в зависимости от фактически сформированных резервов (провизий) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Таблица 1. Определение классификационной категории актива, условного обязательства

Уровень сформированных резервов (провизий) по требованиям международных стандартов финансовой отчетности, в %	Классификационная категория
0 %	Стандартный
0,01 % - 5 %	Сомнительный 1 категории
5,01 % - 10 %	Сомнительный 2 категории
10,01 % - 20 %	Сомнительный 3 категории
20,01 % - 25 %	Сомнительный 4 категории
25,01 % - 50 %	Сомнительный 5 категории
50,01 % - 100 %	Безнадежный

7. Уровень сформированных резервов (провизий) по требованиям международных стандартов финансовой отчетности рассчитывается от балансовой стоимости актива, условного обязательства по данным бухгалтерского учета увеличенной на сумму провизий резервов (провизий).

8. В строке 2 сумма в каждой графе равна сумме соответствующей графы в строках 2.1, 2.2, 2.3 и 2.4.

9. В строках 2.2.1.1, 2.2.2.1, 2.4.1.1 указываются займы, выданные на приобретение и строительство недвижимости, которая будет использоваться в коммерческих целях.

10. В строках 2.2.1.2, 2.2.2.2, 2.4.1.2 указываются займы, выданные на приобретение и строительство недвижимости, предназначенной непосредственно для жилья.

11. В строках 2.3.1.1, 2.3.2.1 отражаются займы, выданные физическим лицам для хозяйственных, семейных и прочих личных нужд. Сюда включаются кредитные карточки или любой другой тип кредита в форме открытого лимита для потребительских целей. Потребительские цели включают в себя: покупку автотранспорта (бытовой техники или мебели), ремонт или перестройка жилья заемщика (без обеспечения недвижимостью), расходы на образование, медицинские расходы, налоги, поездки на отдых, овердрафты по сберегательным счетам.

12. В случае, когда займы выданы индивидуальным предпринимателям на собственные цели, а также, если займы выданы адвокатам и нотариусам (без образования юридического лица) данные по ссудной и просроченной задолженности по займам отражаются в строке 2.3.

13. В строке 2.4 отражаются займы, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства-резидентам Республики Казахстан. В строке 2.4.2 указываются займы, выданные индивидуальным предпринимателям для осуществления предпринимательской деятельности.

14. В строке 3 отражаются займы, включенные в портфель однородных займов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

15. В графах 3, 11, 19, 27, 35, 43, 51 и 59 отражается сумма начисленного, но не полученного вознаграждения по основному долгу.

16. В графах 5, 13, 21, 29, 37, 45, 53 и 61 отражается дисконтированная стоимость расчетных будущих денежных потоков. Дисконтированная стоимость расчетных будущих денежных потоков определяется по формуле:

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

, где

PV – приведенная стоимость будущих денежных потоков;

CF – предполагаемые потоки денег;

r – первоначальная эффективная ставка процента для индивидуальных активов и ставка, представляющая собой приближенную оценку первоначальной эффективной ставки процента для однородных активов;

t – количество лет.

17. Дисконтированная стоимость расчетных будущих денежных потоков рассчитывается по индивидуальным займам, не входящим в портфель однородных займов.

18. В графах 6, 14, 22, 30, 38, 46, 54 и 62 отражается рыночная стоимость обеспечения.

19. В графах 7, 15, 23, 31, 39, 47, 55 и 63 отражается приведенная стоимость обеспечения, используемая при расчете размера резерва (провизии), то есть стоимость с применением дисконтов, рассчитанных на основании статистических данных с учетом срока реализации.

20. В графах 8, 16, 24, 32, 40, 48, 56 и 64 отражается сумма резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

21. Сумма резервов (провизий) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.

22. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 8
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 сентября 2013 года № 249

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о стандартных и классифицированных активах и условных обязательствах

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ " 20 __ года

Индекс: ФС_КА

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

Форма

(наименование банка)

(в тысячах тенге)

№	Активы	Стандартные		Резервы (провизии)
		Всего	из них в иностранной валюте	
		1	2	3
1	Вклады (включая корреспондентские счета), в том числе:			
1.1	у нерезидентов Республики Казахстан			
2	Займы:			
2.1	займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в том числе:			
2.1.1	нерезидентам Республики Казахстан			
2.2	займы юридическим лицам, в том числе:			
2.2.1	нерезидентам Республики Казахстан, в том числе:			
2.2.1.1	займы, выданные на приобретение, строительство коммерческой недвижимости			
2.2.1.2	займы, выданные на приобретение, строительство жилой недвижимости			
2.2.2	резидентам Республики Казахстан, в том числе:			

2.2.2.1	займы, выданные на приобретение, строительство коммерческой недвижимости			
2.2.2.2	займы, выданные на приобретение, строительство жилой недвижимости			
2.3	займы физическим лицам, в том числе:			
2.3.1	резидентам Республики Казахстан, в том числе:			
2.3.1.1	на потребительские цели, в том числе:			
2.3.1.1.1	на приобретение автотранспорта			
2.3.1.2	ипотечные жилищные займы			
2.3.1.3	на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости (за исключением ипотечных жилищных займов)			
2.3.1.4	прочие займы, в том числе:			
2.3.1.4.1	кредитные карты			
2.3.2	нерезидентам Республики Казахстан, в том числе:			
2.3.2.1	на потребительские цели, в том числе:			
2.3.2.1.1	на приобретение автотранспорта			
2.3.2.2	ипотечные жилищные займы			
2.3.2.3	на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости (за исключением ипотечных жилищных займов)			
2.3.2.4	прочие займы, в том числе:			
2.3.2.4.1	кредитные карты			
2.4	займы субъектам малого и среднего предпринимательства-резидентам Республики Казахстан, в том числе:			
2.4.1	юридическим лицам, в том числе:			
2.4.1.1	займы, выданные на приобретение, строительство коммерческой недвижимости			
2.4.1.2	займы, выданные на приобретение, строительство жилой недвижимости			
2.4.2	физические лица, в том числе:			
2.4.2.2	займы, выданные на приобретение, строительство коммерческой и жилой недвижимости (за исключением ипотечных жилищных займов)			
3	Справочно: Портфель однородных займов, в том числе:			
3.1	юридические лица			
3.2	физические лица			
3.3	субъекты малого и среднего предпринимательства			
4	Справочно: однородные займы, остаток основного долга по которым составляет более 100 000 000 (сто миллионов) тенге			
5	Справочно: займы (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов), выданные в иностранной валюте заемщикам, не имеющим соответствующей валютной выручки			
6	Операции "обратное РЕПО", в том числе:			
6.1	с нерезидентами Республики Казахстан			

7	Инвестиции в капитал (за исключением инвестиций в субординированный долг), в том числе:			
7.1	нерезидентов Республики Казахстан			
8	Ценные бумаги, в том числе:			
8.1	нерезидентов Республики Казахстан			
9	Дебиторская задолженность, в том числе:			
9.1	нерезидентов Республики Казахстан			
10	Секьюритизированные активы, по которым у банка не имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации			
11	Итого стандартных и классифицированных активов			
12	Условные обязательства			
13	Итого стандартных и классифицированных активов и условных обязательств			

продолжение таблицы

Сомнительные											
Сомнительные 1 категории		Резервы (провизии)	Сомнительные 2 категории		Резервы (провизии)	Сомнительные 3 категории		Резервы (провизии)	Сомнительные 4 категории		Резервы (провизии)
Всего	из них в иностранной валюте		Всего	из них в иностранной валюте		Всего	из них в иностранной валюте		Всего	из них в иностранной валюте	
4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

продолжение таблицы

Безнадежные		Резервы (провизии)	Всего		Резервы (провизии)
Всего	из них в иностранной валюте		Всего	из них в иностранной валюте	
19	20	21	22	23	24

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 _____ года

место печати

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
Отчет о стандартных и классифицированных активах и условных
обязательствах**

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет о стандартных и классифицированных активах и условных обязательствах" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма содержит информацию об активах и условных обязательствах банка, подлежащих классификации в тенге и иностранной валюте, в том числе в разрезе признака резидентства.

6. В Форме отражается остаток основного долга активов, включая активы, вынесенные на счета просроченной задолженности (за исключением просроченной задолженности по начисленному вознаграждению).

7. В графах 3, 6, 9, 12, 15, 18, 21 и 24 отражается сумма резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по активам, указанным в графах 1, 4, 7, 10, 13, 16, 19 и 22, отнесенным к классификационной категории в соответствии с пунктом 11 Пояснения. Сумма резервов (провизий) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.

8. В строке 3 справочно отражаются займы, включенные в портфель однородных займов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

9. В случае, если остаток основного долга по займу, входящему в портфель однородных займов, составляет на дату оценки риска более 100 000 000 (сто миллионов) тенге или эквивалент данной суммы в иностранной валюте, то классификационная категория данного займа дополнительно определяется на индивидуальной основе в соответствии с пунктом 11 Пояснения и отражается в строке 4.

10. В целях заполнения отчетности применяется следующий порядок классификации активов и условных обязательств.

Классификации подлежат активы - требования ко всем физическим и юридическим лицам, в том числе к банкам, а также условные обязательства, за исключением требований к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан и расчетов по налогам и другим обязательным платежам в бюджет.

Не подлежат классификации условные обязательства, принятые банком за клиента в пользу третьих лиц и несущие кредитные риски клиента, вытекающие из условий договора, по которым имеется 100 процентное покрытие в виде денег, отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета банка.

Активы и условные обязательства подразделяются на стандартные и классифицированные.

Классифицированный актив представляет собой актив, по которому требование не исполняется в соответствии с условиями договора либо имеются признаки, что требование по нему будет исполнено не в полном объеме или не будет исполнено вообще.

Классифицированное условное обязательство представляет собой условное обязательство, по которому имеется вероятность исполнения банком своих обязательств.

Актив и условное обязательство, не относящиеся к классифицированным, являются стандартными.

Классифицированные активы и условные обязательства подразделяются на следующие категории:

- 1) сомнительные;
- 2) безнадежные.

Классификация требования к банкам, требования по займам, выданным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, юридическим и физическим лицам, секьюритизированных активов, по которым у банка не имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на

применение рамочного подхода секьюритизации, дебиторской задолженности и условных обязательств осуществляется в соответствии с пунктом 11 Пояснения.

Классификация займов, включенных в портфель однородных займов, инвестиций (вложений) банка в акции (доли участия в уставном капитале) юридического лица и ценных бумаг, находящихся в портфеле банка осуществляется в соответствии с требованиями, установленными в Таблице 3 пункта 12 Пояснения.

В случае если банк имеет несколько требований к одному и тому же лицу (включая заем, дебиторскую задолженность, условные обязательства) то такие требования классифицируются в соответствии с классификационной категорией худшего качества по одному из требований к этому лицу.

Если классифицируемый актив, условное обязательство занимает промежуточное положение между двумя классификационными категориями то данный актив, условное обязательство следует относить к более низкой категории.

11. Определение классификационной категории в зависимости от уровня риска по требованиям к банкам, требованиям по займам, выданным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, юридическим и физическим лицам, секьюритизированным активам, по которым у банка не имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации, дебиторской задолженности и условных обязательств осуществляется в соответствии с Таблицей 1 Пояснения.

Определение уровня риска по требованиям к банкам, требованиям по займам, выданным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, юридическим и физическим лицам, секьюритизированным активам, по которым у банка не имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации, дебиторской задолженности и условных обязательств осуществляется в соответствии с Таблицей 2 Пояснения.

Критерии для оценки финансового состояния заемщика (должника, созаемщика) установлены Таблицами 2-1, 2-2, 2-3 Пояснения.

Таблица 1. Классификационная категория по требованиям к банкам, требованиям по займам, выданным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, юридическим и физическим лицам, секьюритизированным активам, по которым у банка не имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации, дебиторской задолженности и условных обязательств

Количество баллов, для определения рейтинга актива (условного обязательства)	Классификационная категория

до 1 (включительно)	Стандартный
от 1 до 2 (включительно)	Сомнительный 1 категории
	Сомнительный 2 категории
от 2 до 3 (включительно)	Сомнительный 3 категории
	Сомнительный 4 категории
от 3 до 4 (включительно)	Сомнительный 5 категории
от 4 и более	Безнадежный

Определенная в соответствии с Таблицей 1 Пояснения классификационная категория кредитов (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов), выданных в иностранной валюте заемщикам, не имеющим соответствующей валютной выручки, заработной платы и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика, а также кредитов, условия которых предусматривают наличие валютного риска для заемщиков, не может быть выше "сомнительной 3 категории".

Таблица 2. Определение уровня риска по требованиям к банкам, требованиям по займам, выданным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, юридическим и физическим лицам, секьюритизированным активам, по которым у банка не имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации, дебиторской задолженности и условных обязательств

№	Критерии	Баллы			
		По займам (за исключением, инвестиционных займов и связанным с ними условным обязательствам, а также ипотечных жилищных займов), дебиторской задолженности и условным обязательствам*	По инвестиционным займам и связанным с ними условным обязательствам	По ипотечным жилищным займам, выданным физическим лицам	
1	Финансовое состояние				
1.1	Стабильное	0	0	-1	
1.2	Удовлетворительное	+1	+1	0	
1.3	Неудовлетворительное	+2	+2	+1	
1.4	Нестабильное	+3	+3	+2	
1.5	Критическое	+4	+4	+3	
2	Просрочка погашения любого из платежей по классифицируемому активу				
	по займу	по дебиторской задолженности			
2.1	отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу за последние двенадцать месяцев		-1	0	-1

2.2	займы, по которым имелась просрочка платежей до текущей даты за последние двенадцать месяцев, и по которым срок оплаты платежей не наступил		0	0	0
2.2.1	15-30 дней	до 14 дней	+1,5	+1,5	+1
2.2.2	31-60 дней	от 15 до 30 дней	+2,5	+2,5	+2
2.2.3	61-90 дней	от 31 дня до 60 дней	+3,5	+3,5	+3
2.2.4	свыше 90 дней	свыше 60 дней	+4,5	+4,5	+4
3	Доля нецелевого использования актива, в процентах				
3.1	до 25 процентов		0	0	-
3.2	более 25 процентов		1	1	-
3.3	более 50 процентов		2	2	-
3.4	более 75 процентов		3	3	-
3.5	100 процентов		4	4	-

* Уровень риска по займам под оборотный капитал (то есть займов для финансирования текущей деятельности организации в размере, не превышающем активы за минусом долгосрочных активов (инвестиций и основных средств), дебиторской задолженности, условных обязательств определяется на основе критериев, предусмотренных строками 1 и 2 настоящей таблицы.

Таблица 2-1. Критерии для оценки финансового состояния заемщика (должника, созаемщика) – банка, заемщика (должника, созаемщика) - организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций

Оценка финансового состояния	заемщика (должника, созаемщика) - банка	заемщика (должника, созаемщика) – организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее – организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций)
1) стабильное	Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций имеет устойчивое финансовое состояние, имеет стабильную репутацию на финансовых рынках. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций имеет сводный доступ к источникам фондирования. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций самостоятельно способен (способна) преодолеть какое-либо неблагоприятное влияние внутренних и внешних факторов, включая колебания на рынке. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций не участвует в судебных процессах, которые могут отрицательно повлиять на капитализацию банка. Способы управления риском, используемые банком/небанковской организацией, соответствуют и являются адекватными в отношении объемов, сложности и типам рисков, присущим деятельности банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций платежеспособен (платежеспособна); выполняет в течение	

	12 последовательных месяцев все установленные уполномоченным органом пруденциальные нормативы, качество активов и условных обязательств находится на достаточном уровне.	
2) удовлетворительное	<p>Финансовое состояние банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций в большинстве случаев устойчиво. У банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций имеется доступ к источникам фондирования. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций в большинстве случаев способен (способна) самостоятельно преодолеть какое-либо неблагоприятное влияние внутренних и внешних факторов , включая колебания на рынке. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций не участвует в судебных процессах, которые могут повлиять на капитализацию банка. Способы управления риском, используемые банком/небанковской организацией, соответствуют и являются адекватными в отношении объемов, сложности и типам рисков, присущим деятельности банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций имеет некоторые недостатки, но они не являются слишком серьезными, и руководство банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций способно их устранить. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций платежеспособен (платежеспособна); выполняет в течение 12 последовательных месяцев все установленные уполномоченным органом пруденциальные нормативы, качество активов и условных обязательств находится на достаточном уровне.</p>	<p>благоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой.</p> <p>значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой, в пределах общепринятых норм.</p>
3) неудовлетворительное	<p>Финансовое состояние банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций нестабильно. У банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций имеется нерегулярный доступ к источникам фондирования. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций в большинстве случаев самостоятельно не способен (способна) преодолеть какое-либо неблагоприятное влияние внутренних и внешних факторов , включая колебания на рынке. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций участвует в судебных процессах, которые могут повлиять на капитализацию банка. Способы управления риском, используемые банком/небанковской организацией, не являются адекватными в отношении объемов, сложности и типам рисков, присущим деятельности банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций имеет недостатки, которые банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций не способна самостоятельно их устранить. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций не всегда платежеспособен (платежеспособна); в течение 12 последовательных месяцев периодически нарушает установленные уполномоченным органом пруденциальные нормативы, наблюдается ухудшение качества активов и условных обязательств.</p>	<p>Большинство коэффициентов находятся на достаточном уровне, рассчитанных в соответствии с Методикой.</p> <p>Большинство коэффициентов находятся на достаточном уровне, рассчитанных в соответствии с Методикой.</p>
	неблагоприятное значение коэффициентов,	

	рассчитанных в соответствии с Методикой.	неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой.
4) нестабильное	<p>Финансовое состояние банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций нестабильно. У банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций имеется нерегулярный доступ к источникам фондирования. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций самостоятельно не способен (способна) преодолеть какое-либо неблагоприятное влияние внутренних и внешних факторов, включая колебания на рынке. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций участвует в судебных процессах, которые могут повлиять на капитализацию банка . Способы управления риском, используемые банком/небанковской организацией, не являются адекватными в отношении объемов, сложности и типам рисков, присущим деятельности банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций имеет недостатки, которые банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций не способен (способна) самостоятельно их устранить. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций не платежеспособен (платежеспособна); в течение 12 последовательных месяцев периодически нарушает установленные уполномоченным органом пруденциальные нормативы, наблюдается резкое ухудшение качества активов и условных обязательств.</p>	
	неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой.	неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой.
5) критическое	<p>Финансовое состояние банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций в течение 12 последовательных месяцев ухудшается и/или банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций находится в режиме консервации/процессе реструктуризации или ликвидации. У банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций не имеет доступ к источникам фондирования. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций самостоятельно не способен (способна) преодолеть какое-либо неблагоприятное влияние внутренних и внешних факторов , включая колебания на рынке. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций участвует в судебных процессах, которые могут повлиять на капитализацию банка. Способы управления риском, используемые банком/небанковской организацией, не являются адекватными в отношении объемов, сложности и типам рисков, присущим деятельности банка/организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций. Банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций не платежеспособен (платежеспособна); в течение 12 последовательных месяцев регулярно нарушает установленные уполномоченным органом пруденциальные нормативы, наблюдается ухудшение качества активов и условных обязательств.</p>	
	отрицательные значения коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой.	отрицательные значения коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой.

Таблица 2-2. Критерии для оценки финансового состояния заемщика (должника, созаемщика) - юридического лица, физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность

--	--	--

Оценка финансового состояния	заемщика (должника, созаемщика) - юридического лица, физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность	заемщика (должника, созаемщика) при классификации инвестиционных займов и связанные с ними условных обязательств
1) стабильное	<p>финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) устойчивое; заемщик (должник, созаемщик) платежеспособен; денежные потоки позволяют обслуживать долг; положительные рыночные условия развития бизнеса, имеет хорошую конкурентную позицию на рынке; свободный доступ к ресурсам и рынку капитала, нет зависимости от ограниченного количества поставщиков, не выявлены внешние или внутренние факторы, способные значительно ухудшить финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) в течение срока действия договора; возможность заемщика (должника, созаемщика) рассчитаться с банком по своему обязательству не вызывает сомнений; по срокам активы и обязательства заемщика (должника, созаемщика) соизмеримы; заемщик (должник, созаемщик) имеет положительную кредитную историю:</p>	<p>значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой, в пределах общепринятых норм;</p>
2) удовлетворительное	<p>финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) этой категории близко к характеристикам "стабильного", но вероятность поддержки его на этом уровне на протяжении длительного времени является низкой; в динамике наблюдается незначительное уменьшение денежных потоков, потоки позволяют покрыть основную часть долга; заемщиком (должником, созаемщиком) принимаются меры для улучшения своего финансового состояния; присутствуют минимальные риски концентрации поставщиков товаров, услуг и потребителей продукции заемщика (должника, созаемщика); возможность заемщика (должника, созаемщика) рассчитаться с банком по своему обязательству не вызывает сомнений, в связи с тем, что имеется доступ к дополнительным ресурсам:</p>	<p>уровень доходов, платежеспособности, убытков с начала кредитования, находятся на уровне, предусмотренном бизнес-планом должника;</p>
	<p>существует определенная вероятность, что заемщик (должник, созаемщик) не рассчитается с банком по своим обязательствам ввиду наличия одного из следующих факторов: имеются признаки постоянного и существенного ухудшения финансового состояния заемщика (должника, созаемщика); рост убытков в динамике за предшествующий период составляет не менее двенадцати месяцев; неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой, низкий уровень</p>	<p>финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) этой категории близко к характеристикам "стабильного", но вероятность поддержки ее на этом уровне на протяжении длительного времени является низкой; уровень доходов, платежеспособности и убытков с начала кредитования имеет незначительное, неблагоприятное отклонение от уровня, предусмотренного бизнес-планом должника; в динамике наблюдается незначительное уменьшение денежных потоков, при этом потоки позволяют покрыть основную часть долга;</p>

<p>3) неудовлетворительное</p>	<p>платежеспособности, высокая зависимость от заемных средств; снижение рыночной доли, нет уверенности в том, что принимаемые заемщиком (должником, созаемщиком) меры эффективны для стабилизации финансового состояния; предоставление заемщику (должнику, созаемщику) займа в целях погашения ранее предоставленного займа, в связи с ухудшением финансового состояния заемщика (должника, созаемщика);</p>	<p>заемщиком (должником, созаемщиком) принимаются меры для улучшения своего финансового состояния; присутствуют минимальные риски концентрации поставщиков товаров, услуг и потребителей продукции заемщика (должника, созаемщика); возможность заемщика (должника, созаемщика) рассчитаться с банком по своему обязательству не вызывает сомнений в связи с тем, что имеется доступ к дополнительным ресурсам;</p>
<p>4) нестабильное</p>	<p>заемщик (должник, созаемщик) имеют просроченное обязательство и (или) долги, списанные в убыток (просроченная задолженность по займам в других банках, подтвержденная справкой из кредитного бюро, а также платежные документы, не оплаченные в срок в данном банке (картотека № 2).</p> <p>имеется одна пролонгация за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;</p> <p>финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) этой категории отличается от характеристики "неудовлетворительного" одним из следующих факторов: у заемщика (должника, созаемщика) нарушены все показатели, определенные Методикой; заемщику (должнику, созаемщику) объявлена санация на срок не более 1 года</p>	<p>существует определенная вероятность, что заемщик (должник, созаемщик) не рассчитается с банком по своим обязательствам ввиду наличия одного из следующих факторов: имеются признаки постоянного и существенного ухудшения финансового состояния заемщика (должника, созаемщика); уровень доходов, платежеспособности и убытков с начала кредитования имеют значительные неблагоприятные отклонения от уровня, предусмотренного бизнес-планом должника, и могут повлиять на реализацию бизнес-плана; снижение рыночной доли; нет уверенности в том, что принимаемые заемщиком (должником, созаемщиком) меры эффективны для стабилизации финансового состояния; заемщику (должнику, созаемщику) объявлена санация на срок не более 1 года</p> <p>заемщик (должник, созаемщик) имеют просроченное обязательство и (или) долги, списанные в убыток (просроченная задолженность по займам в других банках,</p>

	<p>подтвержденная справкой из кредитного бюро, а также платежные документы, не оплаченные в срок в данном банке (картотека № 2).</p> <p>имеются две пролонгации за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;</p>	
5) критическое	<p>заемщик (должник, созаемщик) не рассчитывается с банком по своим обязательствам ввиду наличия одного из следующих факторов:</p> <p>заемщик (должник, созаемщик) не осуществляет деятельность, отсутствуют обороты денежных средств по его текущим банковским счетам и в кассе, отражающие результаты его деятельности (за исключением оборотов, связанных с использованием заемных средств и финансовой помощи); в показателях финансовой (в том числе управленческой) отчетности заемщика (должника, созаемщика) имеются значительные расхождения и (или) в заключении по анализу финансового состояния заемщика (должника, созаемщика), составленным уполномоченным подразделением банка в соответствии с Методикой, имеются значительные расхождения с финансовой (в том числе управленческой) отчетностью заемщика (должника, созаемщика) и в целом достоверность оценки финансового состояния заемщика (должника, созаемщика) и используемые для ее расчета показатели вызывают сомнение, отсутствует документация по кредитному мониторингу в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4602 (далее – постановление № 49);</p> <p>заемщик (должник, созаемщик) неплатежеспособен; заемщик (должник, созаемщик) признан банкротом; заемщику (должнику, созаемщику) объявлена санация на срок более 1 года; заемщик (должник, созаемщик) имеют форс-мажорные обстоятельства, нанесшие ему материальный ущерб и (или) не позволяющие ему продолжать свою деятельность, потеря рыночных позиций; имеются три и более пролонгации за весь срок кредитования.</p>	<p>постоянное ухудшение финансового состояния заемщика (должника, созаемщика) достигло критического уровня;</p> <p>отсутствует кредитное досье у заемщика (должника, созаемщика);</p>
	<p>В случае отсутствия в кредитном досье информации об определении финансового состояния заемщика (должника, созаемщика) в соответствии с Методикой, документации по кредитному мониторингу заемщика (должника,</p>	

Дополнительные условия	<p>созаемщика) в соответствии с постановлением № 49, в течение 2 (двух) месяцев, следующих за окончанием периода мониторинга, установленного банком по данному заемщику (должник, созаемщик), то оценка финансового состояния такого заемщика (должника, созаемщика) понижается на одну категорию. При отсутствии вышеуказанной информации по истечении 3 (трех) месяцев и более финансовое состояние такого заемщика (должника, созаемщика) оценивается как критическое.</p>	
------------------------	---	--

Таблица 2-3. Критерии для оценки финансового состояния заемщика (созаемщика) - физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью

Оценка финансового состояния	заемщика - физического лица по ипотечным жилищным займам	заемщика (созаемщика) - физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, по прочим займам
1) стабильное	<p>оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по займу, заемщик (созаемщик) способен своевременно и в полном объеме погасить заем в соответствии с анализом его доходов и расходов, платежеспособности и его кредитной истории;</p> <p>уровень образования заемщика (созаемщика), профессиональный опыт, систематическая занятость в стабильно развивающемся и потенциально рентабельном секторе экономики не вызывают сомнений о возможности клиента рассчитаться с банком по своему обязательству;</p> <p>отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика (созаемщика) не превышает:</p> <p>40 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) до 40 месячного расчетного показателя (далее - МРП), действующим на момент выдачи займа и (или) изменения места трудовой деятельности;</p> <p>50 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 40 до 65 МРП;</p> <p>60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 65 до 90 МРП;</p> <p>70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) более 90 МРП, при условии, если при выплате в соответствии с данными показателями по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика (созаемщика) приходится не менее 15 МРП от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 МРП в</p>	

	<p>других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных размеров;</p> <table border="1" data-bbox="477 170 1432 390"> <tr> <td data-bbox="477 170 1170 390"> <p>достаточность денежных средств у заемщика, необходимых для выплаты первоначального взноса за жилище, а также для покрытия расходов, связанных с заключением сделок по купле-продаже и выдаче ипотечного жилищного займа;</p> </td> <td data-bbox="1170 170 1432 390"> <p>достаточность денежных средств у заемщика (созаемщика), необходимых для погашения займа;</p> </td> </tr> </table>	<p>достаточность денежных средств у заемщика, необходимых для выплаты первоначального взноса за жилище, а также для покрытия расходов, связанных с заключением сделок по купле-продаже и выдаче ипотечного жилищного займа;</p>	<p>достаточность денежных средств у заемщика (созаемщика), необходимых для погашения займа;</p>
<p>достаточность денежных средств у заемщика, необходимых для выплаты первоначального взноса за жилище, а также для покрытия расходов, связанных с заключением сделок по купле-продаже и выдаче ипотечного жилищного займа;</p>	<p>достаточность денежных средств у заемщика (созаемщика), необходимых для погашения займа;</p>		
<p>2) удовлетворительное</p>	<p>оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по займу, имеются признаки, показывающие временное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика), отсутствует кредитная история заемщика (созаемщика);</p> <p>выявлены факторы, способные временно ухудшить платежеспособность заемщика (созаемщика) в течение срока действия договора по займу, но они незначительны; при этом есть уверенность в том, что заемщик (созаемщик) способен справиться с временными факторами понижения платежеспособности и рассчитаться по своим обязательствам по займу;</p> <p>систематическая занятость в стабильно развивающемся и потенциально рентабельном секторе экономики не вызывают сомнений о возможности клиента рассчитаться с банком по своему обязательству;</p> <p>отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика (созаемщика):</p> <p>не превышает 50 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) до 40 МРП;</p> <p>не превышает 60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 40 до 65 МРП;</p> <p>не превышает 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 65 до 90 МРП;</p> <p>более 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) более 90 МРП;</p> <p>при условии, если при выплате в соответствии с данными показателями по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика (созаемщика) приходится не менее 15 МРП от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 МРП в других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных размеров;</p>		
	<p>оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по займу, имеются признаки, показывающие временное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика), отсутствует кредитная история заемщика (созаемщика);</p> <p>выявлены факторы, способные временно ухудшить платежеспособность заемщика (созаемщика) в течение срока действия договора по займу, но они незначительны, при этом есть уверенность в том, что заемщик (созаемщик) способен справиться с временными факторами понижения платежеспособности и рассчитаться по своим обязательствам по займу;</p> <p>систематическая занятость в стабильно развивающемся и потенциально рентабельном секторе экономики не вызывает сомнений о возможности клиента рассчитаться с банком по своему обязательству;</p>		

3)
неудовлетворительное

отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика (созаемщика):

не превышает 50 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) до 40 МРП;

не превышает 60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 40 до 65 МРП;

не превышает 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 65 до 90 МРП;

более 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) более 90 МРП;

при условии, если при выплате в соответствии с данными показателями по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика (созаемщика) приходится не менее 15 МРП от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 МРП в других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных размеров;

у заемщика (созаемщика) имеются просроченное обязательство и (или) долги, списанные в убыток (просроченная задолженность по займам в других банках, подтвержденная справкой из кредитного бюро, а также платежные документы, не оплаченные в срок в данном банке (картотека № 2). Требование по подтверждению справкой из кредитного бюро не применяется к займам, выданным физическим лицам, если сумма займа по остатку основного долга на дату оценки риска меньше 0,02 процента от собственного капитала банка;

имеется одна пролонгация за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;

оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по займу, имеются признаки постоянного и значительного ухудшения уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика), у заемщика (созаемщика) отсутствует кредитная история;

трудова занятость в секторе с нестабильным уровнем рентабельности или непостоянство трудовой деятельности, снижение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика) с учетом текущих темпов инфляции, при отсутствии других источников дохода от предпринимательской деятельности;

отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика (созаемщика):

не превышает 60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) до 40 МРП;

не превышает 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 40 до 65 МРП;

более 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) более 65 МРП;

4) нестабильное	<p>при условии, если при выплате в соответствии с данными показателями по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика (созаемщика) приходится не менее 15 МРП от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 МРП в других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных размеров;</p> <p>у заемщика (созаемщика) имеются просроченное обязательство и (или) долги, списанные в убыток (просроченная задолженность по займам в других банках, подтвержденная справкой из кредитного бюро, а также платежные документы, не оплаченные в срок в данном банке (картотека № 2). Требование по подтверждению справкой из кредитного бюро не применяется к займам, выданным физическим лицам, если сумма займа по остатку основного долга на дату оценки риска меньше 0,02 процента от собственного капитала банка;</p> <p>имеются две пролонгации за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;</p>	
5) критическое	<p>значительная часть основного долга по ипотечному жилищному займу может быть погашена только за счет продажи недвижимого имущества, переданного в обеспечение ипотечного жилищного займа или иного недвижимого имущества заемщика, существует большая вероятность, что заемщик не рассчитается с банком по своим обязательствам;</p> <p>оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по займу, выявлено постоянное и значительное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика) до критического уровня, отсутствует кредитное досье, кредитная история заемщика (созаемщика) или иная информация о платежеспособности заемщика (созаемщика) свидетельствуют о несвоевременном исполнении обязательств перед банком или неплатежеспособности заемщика (созаемщика);</p> <p>потеря трудовой занятости или коммерческой деятельности или выявлены факторы, нанесшие заемщику (созаемщику) материальный ущерб или не позволяющие ему продолжать иную коммерческую деятельность, существует большая вероятность, что заемщик (созаемщик) не рассчитается с банком по своим обязательствам;</p> <p>отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика (созаемщика) более:</p> <p>60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) до 40 МРП;</p> <p>70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) более 40 МРП;</p> <p>имеются три и более пролонгации за весь срок кредитования.</p>	
	<p>В случае привлечения созаемщика коэффициенты, указанные в настоящей строке, исчисляются из совокупных доходов и расходов заемщика и созаемщика.</p>	

Дополнительные условия	Финансовое состояние заемщика (созаемщика) - физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, оценивается на момент выдачи займа. При каждом возникновении просроченных долгов свыше тридцати календарных дней осуществляется оценка финансового состояния заемщика (созаемщика). Оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) в данном случае осуществляется в дальнейшем на ежемесячной основе до полного погашения просроченной задолженности.
------------------------	--

Пояснения по критериям Таблиц 2-2, 2-3 Пояснения.

1) Финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) оценивается в соответствии с методикой (методиками), утвержденной (утвержденными) его уполномоченным органом (далее - Методика) и являющейся неотъемлемым дополнением к внутренним документам банка.

Методика разрабатывается банком самостоятельно с учетом требований Пояснения и включает порядок, метод, периодичность, способы оценки финансового состояния, перечень необходимых документов и иной информации, позволяющих определить финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика).

Методика содержит следующие основные показатели, но не ограничиваясь ими, рассчитанные с учетом особенностей отрасли, сезонности (цикличности) производства, сферы деятельности заемщика (должника, созаемщика):

платежеспособность - раскрывает способность заемщика (должника, созаемщика) обслуживать свои обязательства, рассчитываемую банком исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных Методикой банка;

финансовая устойчивость - раскрывает структуру капитала, уровень доходности (в динамике за последние 3 календарных года), рентабельность (в динамике), отсутствие (наличие) просроченных долгов, доступ заемщика (должника, созаемщика) к рынку капитала, наличие другой значимой информации, позволяющей оценить финансовую устойчивость заемщика (должника, созаемщика), рассчитываемую банком исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных Методикой банка;

способность обслуживания долга, движения денежных потоков и их прогноз;
состав и динамика дебиторско-кредиторской задолженности (за последний отчетный и текущий годы);

себестоимость продукции (в динамике);

кредитная история (погашение кредитной задолженности в прошлом, наличие действующих займов);

принадлежность заемщика (должника, созаемщика) к финансовым группам и холдингам;

зависимость от одного (нескольких) поставщиков и (или) заказчиков;

меры, предпринимаемые заемщиком (должником, созаемщиком) для улучшения своего финансового положения;

вовлеченность заемщика (должника, созаемщика) в судебные разбирательства, которые могут ухудшить его финансовое состояние;

иные факторы, которые характеризуют рыночную позицию заемщика (должника, созаемщика), его зависимость от циклических и структурных изменений в экономике (вид отрасли, оценка привлекательности товаров (услуг), которые изготавливаются (предоставляются) заемщиком (должником, созаемщиком), рынок таких товаров (услуг), уровень конкуренции в сфере деятельности заемщика (должника, созаемщика), длительность деятельности на конкретном рынке).

2) По займам, предоставленным физическим лицам на приобретение имущества (движимого, недвижимого), оплату услуг, не связанных с предпринимательской деятельностью, остаток основного долга, по которым на дату оценки риска (не в совокупности) не превышает 0,02 процента от величины собственного капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями уполномоченного органа по методике расчета пруденциальных нормативов для банков, подтверждение целевого использования не требуется.

3) Доля нецелевого использования актива рассчитывается индивидуально по каждому договору банковского займа, в том числе заключенному в рамках одной кредитной линии.

12. Классификационная категория займов, включенных в портфель однородных займов, инвестиций (вложений) банка в акции (доли участия в уставном капитале) юридического лица и ценных бумаг, находящихся в портфеле банка определяется в соответствии с Таблицей 3 в зависимости от фактически сформированных резервов (провизий) по требованиям международных стандартов финансовой отчетности.

В случае, если остаток основного долга по займу, входящему в портфель однородных займов, составляет на дату оценки риска более 100 000 000 (сто миллионов) тенге или эквивалент данной суммы в иностранной валюте, то классификационная категория данного займа дополнительно определяется на индивидуальной основе в соответствии с пунктом 11 Пояснения и отражается в строке 4.

Таблица 3. Определение классификационной категории актива

Уровень сформированных резервов (провизий) по требованиям международных стандартов финансовой отчетности, в %	Классификационная категория
0 %	Стандартный
0,01 % - 5 %	Сомнительный 1 категории

1	Займы (под залог недвижимости)								
2	Займы под залог вклада, в том числе:								
2.1	займы под залог вклада, предоставленные по кредитным карточкам								
3	Займы, предоставленные под гарантию и (или) поручительство, в том числе:								
3.1	гарантии Правительства Республики Казахстан								
4	Многозалоговые								
5	Займы под другое обеспечение								
6	Бланковые								
7	Итого займов								
8	Справочно: Займы, списанные за баланс	x	x	x	x	x	x		x

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 _____ года

место печати

Приложение
к форме, предназначенной для
сбора административных данных
"Отчет о займах по виду обеспечения"

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных**

Отчет о займах по виду обеспечения

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет о займах по виду обеспечения" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма раскрывает структуру ссудного портфеля банка в разрезе займов по виду обеспечения и признака резидентства, в том числе в иностранной валюте.

6. В Форме отражается остаток ссудной задолженности, включая займы, вынесенные на счета просроченной задолженности (за исключением просроченной задолженности по начисленному вознаграждению).

7. В строке 1 отражаются займы, обеспеченные недвижимым имуществом.

8. В строке 2 отражаются займы, выданные под залог вклада, в том числе займы под залог вклада, предоставленные по кредитным карточкам.

9. В строке 4 отражаются займы, обеспеченные несколькими видами залога.

10. В строке 5 отражаются займы, выданные под другое обеспечение, не указанные в строках 1, 2, 3, 4, 6.

11. В строке 6 отражаются займы, не обеспеченные залогом.

12. Сумма займов, предоставленных другим банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, отражается в графах 5, 6 в разрезе вида обеспечения.

13. Основной вид залога определяется следующим образом:

1) если более 50 % от общей стоимости залога составляет недвижимое имущество, вклад или другое обеспечение, то данный заем отражается в строке соответствующего вида залога в соответствующей строке Формы;

2) если доля каждого вида залога не превышает или равна 50 % от общей стоимости залога, то данный заем отражается в строке 5.

14. В строке 8 справочно указываются займы, списанные за баланс банка в отчетном периоде.

15. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 10
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 сентября 2013 года № 249

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о займах, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению в деталях, а также о размере резервов (проvizий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

Отчетный период: по состоянию на " ___ " _____ " 20__ года

Индекс: ФС_ЗПД_МСФО

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

Форма

(наименование банка)

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Стандартные					Справочная стоимость: обеспечен	
		Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная /отрицательная Корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Всего	из
								сто
1	2	3	4	5	6	7		
	З а й м ы , предоставленные другим банкам и							

1	организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в том числе:							
1.1.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует							
1.1.2	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:							
1.1.2.1	От 1 до 15 дней							
1.1.2.2	От 16 до 30 дней							
1.1.2.3	От 31 до 60 дней							
1.1.2.4	От 61 до 90 дней							
1.1.2.5	Более 90 дней							
2	Займы, выданные юридическим лицам в том числе:							
2.1	на приобретение и строительство недвижимости							
2.1.1.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует							
2.1.1.2	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:							
2.1.1.2.1	От 1 до 15 дней							
2.1.1.2.2	От 16 до 30 дней							
2.1.1.2.3	От 31 до 60 дней							
2.1.1.2.4	От 61 до 90 дней							
2.1.1.2.5	Более 90 дней							
2.2	на прочие цели, в том числе:							
	займы, по которым просроченная							

2.2.1.1	задолженность отсутствует							
2.2.1.2	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:							
2.2.1.2.1	От 1 до 15 дней							
2.2.1.2.2	От 16 до 30 дней							
2.2.1.2.3	От 31 до 60 дней							
2.2.1.2.4	От 61 до 90 дней							
2.2.1.2.5	Более 90 дней							
3	Займы, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:							
3.1	на приобретение и строительство недвижимости							
3.1.1.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует							
3.1.1.2	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:							
3.1.1.2.1	От 1 до 15 дней							
3.1.1.2.2	От 16 до 30 дней							
3.1.1.2.3	От 31 до 60 дней							
3.1.1.2.4	От 61 до 90 дней							
3.1.1.2.5	Более 90 дней							
3.2	на прочие цели, в том числе:							
3.2.1.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует							
	Займы, по которым имеется просроченная							

3.2.1.2	задолженность по основному долгу и/ или начисленному вознаграждению, в том числе:							
3.2.1.2.1	От 1 до 15 дней							
3.2.1.2.2	От 16 до 30 дней							
3.2.1.2.3	От 31 до 60 дней							
3.2.1.2.4	От 61 до 90 дней							
3.2.1.2.5	Более 90 дней							
4	Займы, выданные физическим лицам, в том числе:							
4.1	на строительство, покупку и/или ремонт жилья, в том числе:							
4.1.1.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует							
4.1.1.2	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/ или начисленному вознаграждению, в том числе:							
4.1.1.2.1	От 1 до 15 дней							
4.1.1.2.2	От 16 до 30 дней							
4.1.1.2.3	От 31 до 60 дней							
4.1.1.2.4	От 61 до 90 дней							
4.1.1.2.5	Более 90 дней							
4.1.2	Справочно: обеспеченные ипотекой недвижимого имущества () ипотечные жилищные займы):							
4.1.2.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует							
	займы, по которым имеется просроченная задолженность по							

4.1.2.2	основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, в том числе:							
4.1.2.2.1	От 1 до 15 дней							
4.1.2.2.2	От 16 до 30 дней							
4.1.2.2.3	От 31 до 60 дней							
4.1.2.2.4	От 61 до 90 дней							
4.1.2.2.5	Более 90 дней							
4.2	на потребительские цели, в том числе:							
4.2.1.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует							
4.2.1.2	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:							
4.2.1.2.1	От 1 до 15 дней							
4.2.1.2.2	От 16 до 30 дней							
4.2.1.2.3	От 31 до 60 дней							
4.2.1.2.4	От 61 до 90 дней							
4.2.1.2.5	Более 90 дней							
4.3	на прочие цели, в том числе:							
4.3.1.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует							
4.3.1.2	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:							
4.3.1.2.1	От 1 до 15 дней							
4.3.1.2.2	От 16 до 30 дней							
4.3.1.2.3	От 31 до 60 дней							
4.3.1.2.4	От 61 до 90 дней							
4.3.1.2.5	Более 90 дней							

Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная / отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения		Резервы (провизии)
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (провизий)	
41	42	43	44	45	46	47	48

продолжение таблицы

Безнадежные (в случае начисления резервов (провизий) в размере от 50 % до 100 %)							
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная / отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения		Резервы (провизии)
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (провизий)	
49	50	51	52	53	54	55	56

продолжение таблицы

Всего							
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная / отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения		Резервы (провизии)
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (провизий)	
57	58	59	60	61	62	63	64

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)
Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 _____ года
место печати

Приложение
к форме, предназначенной для
сбора административных данных
"Отчет о займах, в том числе по
которым имеется просроченная
задолженность по основному долгу и (или
)
начисленному вознаграждению в деталях,
а
также о размере резервов (провизий),
сформированных в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности"

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
Отчет о займах, в том числе по которым имеется
просроченная задолженность по основному долгу и (или)
начисленному вознаграждению в деталях, а также о размере
резервов (провизий), сформированных в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности**

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет о займах, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению в деталях, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. В Форме отражаются сведения о займах, по которым имеется и отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению. Данные в Форме приводятся с разбивкой дней просроченной задолженности по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, по целям кредитования и по виду обеспечения, в соответствии с классификационной категорией займа, на отчетную дату.

6. Классификационная категория актива определяется в соответствии с Таблицей 1 Пояснения в зависимости от фактически сформированных резервов (провизий) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Таблица 1. Определение классификационной категории актива, условного обязательства

Уровень сформированных резервов (провизий) по требованиям международных стандартов финансовой отчетности, в %	Классификационная категория
0 %	Стандартный
0,01 % - 5 %	Сомнительный 1 категории
5,01 % - 10 %	Сомнительный 2 категории
10,01 % - 20 %	Сомнительный 3 категории
20,01 % - 25 %	Сомнительный 4 категории
25,01 % - 50 %	Сомнительный 5 категории
50,01 % - 100 %	Безнадежный

7. В строке 3 отражаются займы, выданные юридическим лицам - субъектам малого и среднего предпринимательства.

8. В строке 5 отражаются займы, выданные индивидуальным предпринимателям.

9. Сумма строк 3 и 5 соответствует итоговой сумме строк 2.4 Отчетов о структуре активов и условных обязательств, а также резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и о стандартных и классифицированных активах и условных обязательствах.

10. В Форме займы учитываются без учета операции "обратное РЕПО", сумма операций "обратное РЕПО" отражается в строке 6.

11. В графах 5, 13, 21, 29, 37, 45, 53 и 61 отражается дисконтированная стоимость расчетных будущих денежных потоков. Дисконтированная стоимость расчетных будущих денежных потоков определяется по формуле:

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

, где

PV – приведенная стоимость будущих денежных потоков;

CF – предполагаемые потоки денег;

r – первоначальная эффективная ставка процента для индивидуальных активов и ставка, представляющая собой приближенную оценку первоначальной эффективной ставки процента для однородных активов.

12. В графах 6, 14, 22, 30, 38, 46, 54 и 62 отражается рыночная стоимость обеспечения.

13. В графах 7, 15, 23, 31, 39, 47, 55 и 63 отражается приведенная стоимость обеспечения, используемая при расчете размера провизии, то есть стоимость с применением дисконтов, рассчитанных на основании статистики с учетом срока реализации.

14. Сумма резервов (провизий) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.

15. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 11
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 сентября 2013 года № 249

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Отчет о займах, в том числе
по которым имеется просроченная задолженность
по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, по
отраслям (в том числе нерезидентам Республики Казахстан), а
также о размере резервов (провизий), сформированных в
соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности**

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ " 20 __ года

Индекс: ФС_ПЗО_МСФО

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

Форма

(наименование банка)

(в тысячах тенге)

№	Займы	Стандартные					
		Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная / отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость расчетных будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения
		1	2	3	4	5	6
1	Сельское, лесное и рыбное хозяйство						
1.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
1.2.	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или по начисленному вознаграждению, в том числе:						
1.2.1	От 1 до 15 дней						
1.2.2	От 16 до 30 дней						
1.2.3	От 31 до 60 дней						
1.2.4	От 61 до 90 дней						
1.2.5	Более 90 дней						
2	Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров						
2.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по						

2.2.	основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
2.2.1	От 1 до 15 дней						
2.2.2	От 16 до 30 дней						
2.2.3	От 31 до 60 дней						
2.2.4	От 61 до 90 дней						
2.2.5	Более 90 дней						
3	Обрабатывающая промышленность						
3.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
3.2.	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
3.2.1	От 1 до 15 дней						
3.2.2	От 16 до 30 дней						
3.2.3	От 31 до 60 дней						
3.2.4	От 61 до 90 дней						
3.2.5	Более 90 дней						
4	Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование						
4.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
4.2.	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
4.2.1	От 1 до 15 дней						
4.2.2	От 16 до 30 дней						
4.2.3	От 31 до 60 дней						
4.2.4	От 61 до 90 дней						

4.2.5	Более 90 дней						
5	Водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов						
5.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
5.2.	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/ или начисленному вознаграждению, в том числе:						
5.2.1	От 1 до 15 дней						
5.2.2	От 16 до 30 дней						
5.2.3	От 31 до 60 дней						
5.2.4	От 61 до 90 дней						
5.2.5	Более 90 дней						
6	Строительство						
6.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
6.2.	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/ или начисленному вознаграждению, в том числе:						
6.2.1	От 1 до 15 дней						
6.2.2	От 16 до 30 дней						
6.2.3	От 31 до 60 дней						
6.2.4	От 61 до 90 дней						
6.2.5	Более 90 дней						
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов						
7.1.	займы, по которым просроченная						

	задолженность отсутствует						
7.2.	Займы, по которым и меет ся просроченная задолженность по основному долгу и/ или начисленному вознаграждению, в том числе:						
7.2.1	От 1 до 15 дней						
7.2.2	От 16 до 30 дней						
7.2.3	От 31 до 60 дней						
7.2.4	От 61 до 90 дней						
7.2.5	Более 90 дней						
8	Транспорт и складирование						
8.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
8.2.	Займы, по которым и меет ся просроченная задолженность по основному долгу и/ или начисленному вознаграждению, в том числе:						
8.2.1	От 1 до 15 дней						
8.2.2	От 16 до 30 дней						
8.2.3	От 31 до 60 дней						
8.2.4	От 61 до 90 дней						
8.2.5	Более 90 дней						
9	Услуги по проживанию и питанию						
9.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
9.2.	Займы, по которым и меет ся просроченная задолженность по основному долгу и/ или начисленному вознаграждению, в том числе:						

9.2.1	От 1 до 15 дней						
9.2.2	От 16 до 30 дней						
9.2.3	От 31 до 60 дней						
9.2.4	От 61 до 90 дней						
9.2.5	Более 90 дней						
10	Информация и связь						
10.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
10.2.	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
10.2.1	От 1 до 15 дней						
10.2.2	От 16 до 30 дней						
10.2.3	От 31 до 60 дней						
10.2.4	От 61 до 90 дней						
10.2.5	Более 90 дней						
11	Финансовая и страховая деятельность						
11.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
11.2.	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
11.2.1	От 1 до 15 дней						
11.2.2	От 16 до 30 дней						
11.2.3	От 31 до 60 дней						
11.2.4	От 61 до 90 дней						
11.2.5	Более 90 дней						
12	Операции с недвижимым имуществом						

12.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
12.2	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
12.2.1	От 1 до 15 дней						
12.2.2	От 16 до 30 дней						
12.2.3	От 31 до 60 дней						
12.2.4	От 61 до 90 дней						
12.2.5	Более 90 дней						
13	Профессиональная, научная и техническая деятельность						
13.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
13.2	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
13.2.1	От 1 до 15 дней						
13.2.2	От 16 до 30 дней						
13.2.3	От 31 до 60 дней						
13.2.4	От 61 до 90 дней						
13.2.5	Более 90 дней						
14	Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания						
14.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
	Займы, по которым имеется						

14.2	просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
14.2.1	От 1 до 15 дней						
14.2.2	От 16 до 30 дней						
14.2.3	От 31 до 60 дней						
14.2.4	От 61 до 90 дней						
14.2.5	Более 90 дней						
15	Государственное управление и оборона; обязательное социальное обеспечение						
15.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
15.2	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
15.2.1	От 1 до 15 дней						
15.2.2	От 16 до 30 дней						
15.2.3	От 31 до 60 дней						
15.2.4	От 61 до 90 дней						
15.2.5	Более 90 дней						
16	Образование						
16.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
16.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
16.2.1	От 1 до 15 дней						
16.2.2	От 16 до 30 дней						

16.2.3	От 31 до 60 дней						
16.2.4	От 61 до 90 дней						
16.2.5	Более 90 дней						
17	Здравоохранение и социальные услуги						
17.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
17.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
17.2.1	От 1 до 15 дней						
17.2.2	От 16 до 30 дней						
17.2.3	От 31 до 60 дней						
17.2.4	От 61 до 90 дней						
17.2.5	Более 90 дней						
18	Искусство, развлечения и отдых						
18.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
18.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
18.2.1	От 1 до 15 дней						
18.2.2	От 16 до 30 дней						
18.2.3	От 31 до 60 дней						
18.2.4	От 61 до 90 дней						
18.2.5	Более 90 дней						
19	Предоставление прочих видов услуг						
19.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						

19.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/ или начисленному вознаграждению, в том числе:						
19.2.1	От 1 до 15 дней						
19.2.2	От 16 до 30 дней						
19.2.3	От 31 до 60 дней						
19.2.4	От 61 до 90 дней						
19.2.5	Более 90 дней						
20	Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу и производящих товары и услуги для собственного потребления						
20.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
20.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/ или начисленному вознаграждению, в том числе:						
20.2.1	От 1 до 15 дней						
20.2.2	От 16 до 30 дней						
20.2.3	От 31 до 60 дней						
20.2.4	От 61 до 90 дней						
20.2.5	Более 90 дней						
21	Деятельность экстерриториальных организаций и органов						
21.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
	займы, по которым имеется						

21.2	просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
21.2.1	От 1 до 15 дней						
21.2.2	От 16 до 30 дней						
21.2.3	От 31 до 60 дней						
21.2.4	От 61 до 90 дней						
21.2.5	Более 90 дней						
	Всего:						

продолжение таблицы

Сомнительные 1 категории (в случае начисления резервов (проvizий) в размере до 5 %)						
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения	Резервы (проvizии)
8	9	10	11	12	13	14

продолжение таблицы

Сомнительные 2 категории (в случае начисления резервов (проvizий) в размере от 5 % до 10 %)						
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения	Резервы (проvizии)
15	16	17	18	19	20	21

продолжение таблицы

Сомнительные 3 категории (в случае начисления резервов (проvizий) в размере от 10 % до 20 %)						
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения	Резервы (проvizии)
22	23	24	25	26	27	28

продолжение таблицы

Сомнительные 4 категории (в случае начисления резервов (проvizий) в размере от 20 % до 25 %)						
				Дисконтированная стоимость расчетных		Резервы (

Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения	провизии)
29	30	31	32	33	34	35

продолжение таблицы

Сомнительные 5 категории (в случае начисления резервов (провизий) в размере от 25 % до 50 %)						
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения	Резервы (провизии)
36	37	38	39	40	41	42

продолжение таблицы

Безнадежные (в случае начисления резервов (провизий) в размере от 50 % до 100 %)						
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения	Резервы (провизии)
43	44	45	46	47	48	49

продолжение таблицы

Всего, в том числе:						
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/Отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения	Резервы (провизии)
50	51	52	53	54	55	56

продолжение таблицы

нерезидентам						
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения	Резервы (провизии)
57	58	59	60	61	62	63

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 _____ года

место печати

Приложение
к форме, предназначенной для
сбора административных данных
"Отчет о займах, в том числе по
которым имеется просроченная
задолженность по основному
долгу и (или) начисленному
вознаграждению, по отраслям

(в том числе нерезидентам
Республики Казахстан), а также
о размере резервов (провизий),
сформированных в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности"

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
Отчет о займах, в том числе по которым имеется
просроченная задолженность по основному долгу и (или)
начисленному вознаграждению, по отраслям (в том числе
нерезидентам Республики Казахстан), а также о размере
резервов (провизий), сформированных в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности**

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет о займах, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, по отраслям (в том числе нерезидентам Республики Казахстан), а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. В Форме отражается информация о займах, в том числе выданных нерезидентам Республики Казахстан в разрезе отраслей экономики с разбивкой по дням просроченной задолженности и классификационной категории.

6. В Форме отражаются займы, выданные юридическим лицам (включая займы, выданные банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций), субъектам малого и среднего предпринимательства-резидентам Республики Казахстан (включая займы, выданные индивидуальным предпринимателям). Займы, выданные физическим лицам в Форме не отражаются.

7. Классификационная категория актива определяется в соответствии с Таблицей 1 Пояснения в зависимости от фактически сформированных резервов (провизий) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Таблица 1. Определение классификационной категории актива

Уровень сформированных резервов (провизий) по требованиям международных стандартов финансовой отчетности, в %	Классификационная категория
0 %	Стандартный
0,01 % - 5 %	Сомнительный 1 категории
5,01 % - 10 %	Сомнительный 2 категории
10,01 % - 20 %	Сомнительный 3 категории
20,01 % - 25 %	Сомнительный 4 категории
25,01 % - 50 %	Сомнительный 5 категории
50,01 % - 100 %	Безнадежный

8. В Форме отражаются займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, а также займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению.

9. Принадлежность к определенной отрасли экономики определяется в зависимости от основного вида деятельности юридического лица и индивидуального предпринимателя.

10. Отрасли экономики группируются в зависимости от видов экономической деятельности в соответствии с Номенклатурой видов экономической деятельности (ОКЭД-5-тизначный). Номенклатура видов экономической деятельности (ОКЭД-5-тизначный) является расширенной версией Государственного классификатора Республики Казахстан 03-2007 "Общий классификатор видов экономической деятельности (ОКЭД)".

11. Графы 57, 58, 59, 60, 61, 62, и 63 не заполняются по займам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства.

12. В графах 5, 12, 19, 26, 33, 40, 47, 54 и 61 отражается дисконтированная стоимость расчетных будущих денежных потоков. Дисконтированная стоимость расчетных будущих денежных потоков определяется по формуле:

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

,где

PV – приведенная стоимость будущих денежных потоков;

CF – предполагаемые потоки денег;

r – первоначальная эффективная ставка процента для индивидуальных активов и ставка, представляющая собой приближенную оценку первоначальной эффективной ставки процента для однородных активов;

t – количество лет.

13. В графах 6, 13, 20, 27, 34, 41, 48, 55 и 62 отражается рыночная стоимость обеспечения.

14. Сумма резервов (провизий) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.

15. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 12
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 сентября 2013 года № 249

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о займах по отраслям

Отчетный период: по состоянию на "___" "_____" 20__ года

Индекс: ФС_ПЗО

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

Форма

(наименование банка)

(в тысячах тенге)

№	Займы	Стандартные	Сомнительные	в том числе:			
				Сомнительные 1 категории	Сомнительные 2 категории	Сомнительные 3 категории	Сомнительные 4 категории
				1	2	3	4
1	Сельское, лесное и рыбное хозяйство						
2	Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров						
3	Обрабатывающая промышленность						
4	Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование						
5	Водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов						
6	Строительство						
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов						
8	Транспорт и складирование						
9	Услуги по проживанию и питанию						
10	Информация и связь						
11	Финансовая и страховая деятельность						

12	Операции с недвижимым имуществом						
13	Профессиональная, научная и техническая деятельность						
14	Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания						
15	Государственное управление и оборона; обязательное социальное обеспечение						
16	Образование						
17	Здравоохранение и социальные услуги						
18	Искусство, развлечения и отдых						
19	Предоставление прочих видов услуг						
20	Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу и производящих товары и услуги для собственного потребления						
21	Деятельность экстерриториальных организаций и органов						

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 _____ года

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
Отчет о займах по отраслям**

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет о займах по отраслям" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. В Форме отражаются сведения о займах, выданных юридическим лицам (включая займы, выданные банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций), субъектам малого и среднего предпринимательства-резидентам Республики Казахстан (включая займы, выданные индивидуальным предпринимателям) в разрезе отраслей экономики и классификационной категории. Займы, выданные физическим лицам в Форме не отражаются.

6. Классификационная категория займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, юридическим лицам определяется в соответствии с требованиями, указанными в Пояснении по заполнению Отчета о стандартных и классифицированных активах и условных обязательствах.

7. В Форме отражается остаток ссудной задолженности, включая займы, вынесенные на счета просроченной задолженности (за исключением просроченной задолженности по начисленному вознаграждению).

8. Принадлежность к определенной отрасли экономики определяется в зависимости от основного вида деятельности юридического лица и индивидуального предпринимателя.

9. Отрасли экономики группируются в зависимости от видов экономической деятельности в соответствии с Номенклатурой видов экономической деятельности (ОКЭД-5-тизначный). Номенклатура видов экономической деятельности (ОКЭД-5-тизначный) является расширенной версией Государственного классификатора Республики Казахстан 03-2007 "Общий классификатор видов экономической деятельности (ОКЭД)".

10. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 13
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 сентября 2013 года № 249

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о займах, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства-резидентам Республики Казахстан, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, по отраслям, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ " 20 __ года

Индекс: ФС_ПЗО_СМП_МСФО

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

Форма

(наименование банка)

(в тысячах тенге)

		Стандартные			
				Положительная /	Дисконтированная стоимость расчетных

№ п/п	Займы	Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	отрицательная корректировка	будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения
		1	2	3	4	5	6
1	Сельское, лесное и рыбное хозяйство						
1.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
1.2.	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
1.2.1	От 1 до 15 дней						
1.2.2	От 16 до 30 дней						
1.2.3	От 31 до 60 дней						
1.2.4	От 61 до 90 дней						
1.2.5	Более 90 дней						
2	Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров						
2.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
2.2.	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
2.2.1	От 1 до 15 дней						
2.2.2	От 16 до 30 дней						
2.2.3	От 31 до 60 дней						
2.2.4	От 61 до 90 дней						
2.2.5	Более 90 дней						
3	Обрабатывающая промышленность						
3.1.	займы, по которым просроченная						

	задолженность отсутствует						
3.2.	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
3.2.1	От 1 до 15 дней						
3.2.2	От 16 до 30 дней						
3.2.3	От 31 до 60 дней						
3.2.4	От 61 до 90 дней						
3.2.5	Более 90 дней						
4	Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование						
4.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
4.2.	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
4.2.1	От 1 до 15 дней						
4.2.2	От 16 до 30 дней						
4.2.3	От 31 до 60 дней						
4.2.4	От 61 до 90 дней						
4.2.5	Более 90 дней						
5	Водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов						
5.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
	Займы, по которым имеется просроченная						

5.2.	задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
5.2.1	От 1 до 15 дней						
5.2.2	От 16 до 30 дней						
5.2.3	От 31 до 60 дней						
5.2.4	От 61 до 90 дней						
5.2.5	Более 90 дней						
6	Строительство						
6.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
6.2.	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
6.2.1	От 1 до 15 дней						
6.2.2	От 16 до 30 дней						
6.2.3	От 31 до 60 дней						
6.2.4	От 61 до 90 дней						
6.2.5	Более 90 дней						
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов						
7.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
7.2.	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
7.2.1	От 1 до 15 дней						
7.2.2	От 16 до 30 дней						
7.2.3	От 31 до 60 дней						
7.2.4	От 61 до 90 дней						

7.2.5	Более 90 дней						
8	Транспорт и складирование						
8.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
8.2.	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
8.2.1	От 1 до 15 дней						
8.2.2	От 16 до 30 дней						
8.2.3	От 31 до 60 дней						
8.2.4	От 61 до 90 дней						
8.2.5	Более 90 дней						
9	Услуги по проживанию и питанию						
9.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
9.2.	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
9.2.1	От 1 до 15 дней						
9.2.2	От 16 до 30 дней						
9.2.3	От 31 до 60 дней						
9.2.4	От 61 до 90 дней						
9.2.5	Более 90 дней						
10	Информация и связь						
10.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
	Займы, по которым имеется просроченная						

10.2.	задолженность по основному долгу и/ или начисленному вознаграждению, в том числе:						
10.2.1	От 1 до 15 дней						
10.2.2	От 16 до 30 дней						
10.2.3	От 31 до 60 дней						
10.2.4	От 61 до 90 дней						
10.2.5	Более 90 дней						
11	Финансовая и страховая деятельность						
11.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
11.2.	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/ или начисленному вознаграждению, в том числе:						
11.2.1	От 1 до 15 дней						
11.2.2	От 16 до 30 дней						
11.2.3	От 31 до 60 дней						
11.2.4	От 61 до 90 дней						
11.2.5	Более 90 дней						
12	Операции с недвижимым имуществом						
12.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
12.2	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/ или начисленному вознаграждению, в том числе:						
12.2.1	От 1 до 15 дней						
12.2.2	От 16 до 30 дней						
12.2.3	От 31 до 60 дней						

12.2.4	От 61 до 90 дней						
12.2.5	Более 90 дней						
13	Профессиональная, научная и техническая деятельность						
13.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
13.2	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
13.2.1	От 1 до 15 дней						
13.2.2	От 16 до 30 дней						
13.2.3	От 31 до 60 дней						
13.2.4	От 61 до 90 дней						
13.2.5	Более 90 дней						
14	Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания						
14.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
14.2	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
14.2.1	От 1 до 15 дней						
14.2.2	От 16 до 30 дней						
14.2.3	От 31 до 60 дней						
14.2.4	От 61 до 90 дней						
14.2.5	Более 90 дней						
15	Государственное управление и оборона; обязательное						

	социальное обеспечение						
15.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
15.2	Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
15.2.1	От 1 до 15 дней						
15.2.2	От 16 до 30 дней						
15.2.3	От 31 до 60 дней						
15.2.4	От 61 до 90 дней						
15.2.5	Более 90 дней						
16	Образование						
16.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
16.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
16.2.1	От 1 до 15 дней						
16.2.2	От 16 до 30 дней						
16.2.3	От 31 до 60 дней						
16.2.4	От 61 до 90 дней						
16.2.5	Более 90 дней						
17	Здравоохранение и социальные услуги						
17.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
17.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному						

	вознаграждению, в том числе:						
17.2.1	От 1 до 15 дней						
17.2.2	От 16 до 30 дней						
17.2.3	От 31 до 60 дней						
17.2.4	От 61 до 90 дней						
17.2.5	Более 90 дней						
18	Искусство, развлечения и отдых						
18.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
18.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
18.2.1	От 1 до 15 дней						
18.2.2	От 16 до 30 дней						
18.2.3	От 31 до 60 дней						
18.2.4	От 61 до 90 дней						
18.2.5	Более 90 дней						
19	Предоставление прочих видов услуг						
19.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
19.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
19.2.1	От 1 до 15 дней						
19.2.2	От 16 до 30 дней						
19.2.3	От 31 до 60 дней						
19.2.4	От 61 до 90 дней						
19.2.5	Более 90 дней						

20	Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу и производящих товары и услуги для собственного потребления						
20.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
20.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
20.2.1	От 1 до 15 дней						
20.2.2	От 16 до 30 дней						
20.2.3	От 31 до 60 дней						
20.2.4	От 61 до 90 дней						
20.2.5	Более 90 дней						
21	Деятельность экстерриториальных организаций и органов						
21.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует						
21.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:						
21.2.1	От 1 до 15 дней						
21.2.2	От 16 до 30 дней						
21.2.3	От 31 до 60 дней						
21.2.4	От 61 до 90 дней						
21.2.5	Более 90 дней						
	Всего:						

продолжение таблицы

Сомнительные 1 категории (в случае начисления резервов (проезвизий) в размере до 5 %)						
Основной долг	Дисконт , премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/ отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих потоков	Справочно: стоимость обеспечения	Резервы (провизии)
8	9	10	11	12	13	14

продолжение таблицы

Сомнительные 2 категории (в случае начисления резервов (проезвизий) в размере от 5 % до 10 %)						
Основной долг	Дисконт , премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/ отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих потоков	Справочно: стоимость обеспечения	Резервы (провизии)
15	16	17	18	19	20	21

продолжение таблицы

Сомнительные 3 категории (в случае начисления резервов (проезвизий) в размере от 10 % до 20 %)						
Основной долг	Дисконт , премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/ отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих потоков	Справочно: стоимость обеспечения	Резервы (провизии)
22	23	24	25	26	27	28

продолжение таблицы

Сомнительные 4 категории (в случае начисления резервов (проезвизий) в размере от 20 % до 25 %)						
Основной долг	Дисконт , премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/ отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих потоков	Справочно: стоимость обеспечения	Резервы (провизии)
29	30	31	32	33	34	35

продолжение таблицы

Сомнительные 5 категории (в случае начисления резервов (проезвизий) в размере от 25 % до 50 %)						
Основной долг	Дисконт , премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/ отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих потоков	Справочно: стоимость обеспечения	Резервы (провизии)
36	37	38	39	40	41	42

продолжение таблицы

Безнадежные (в случае начисления резервов (провизий) в размере от 50 % до 100 %)						
Основной долг	Дисконт , премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих потоков	Справочно: стоимость обеспечения	Резервы (провизии)
43	44	45	46	47	48	49

продолжение таблицы

Всего						
Основной долг	Дисконт , премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих потоков	Справочно: стоимость обеспечения	Резервы (провизии)
50	51	52	53	54	55	56

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 _____ года

место печати

Приложение
к форме, предназначенной для
сбора административных данных
"Отчет о займах, выданных субъектам
малого и среднего предпринимательства-
резидентам Республики Казахстан,
в том числе по которым имеется
просроченная задолженность по
основному долгу и (или) начисленному
вознаграждению, по отраслям, а также
о размере резервов (провизий),
сформированных в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности"

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
Отчет о займах, выданных субъектам малого**

и среднего предпринимательства-резидентам Республики Казахстан, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, по отраслям, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет о займах, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства-резидентам Республики Казахстан, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, по отраслям, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. В Форме отражаются займы, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства-резидентам Республики Казахстан (включая займы, выданные индивидуальным предпринимателям) в разрезе отраслей экономики с разбивкой по дням просроченной задолженности и классификационной категории.

6. Займы, выданные юридическим (включая займы, выданные банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) и физическим лицам, за исключением займов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства-резидентам Республики Казахстан в Форме не отражаются.

7. Классификационная категория актива определяется в соответствии с Таблицей 1 Пояснения в зависимости от фактически сформированных резервов (

провизий) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Таблица 1. Определение классификационной категории актива

Уровень сформированных резервов (провизий) по требованиям международных стандартов финансовой отчетности, в %	Классификационная категория
0 %	Стандартный
0,01 % - 5 %	Сомнительный 1 категории
5,01 % - 10 %	Сомнительный 2 категории
10,01 % - 20 %	Сомнительный 3 категории
20,01 % - 25 %	Сомнительный 4 категории
25,01 % - 50 %	Сомнительный 5 категории
50,01 % - 100 %	Безнадежный

8. В Форме отражаются займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, а также займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению.

9. Принадлежность к определенной отрасли экономики определяется в зависимости от основного вида деятельности юридического лица и индивидуального предпринимателя.

10. Отрасли экономики группируются в зависимости от видов экономической деятельности в соответствии с Номенклатурой видов экономической деятельности (ОКЭД-5-тизначный). Номенклатура видов экономической деятельности (ОКЭД-5-тизначный) является расширенной версией Государственного классификатора Республики Казахстан 03-2007 "Общий классификатор видов экономической деятельности (ОКЭД)".

11. В графах 5, 12, 19, 26, 33, 40, 47 и 54 отражается дисконтированная стоимость расчетных будущих денежных потоков. Дисконтированная стоимость расчетных будущих денежных потоков определяется по формуле:

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

, где

PV – приведенная стоимость будущих денежных потоков;

CF – предполагаемые потоки денег;

r – первоначальная эффективная ставка процента для индивидуальных активов и ставка, представляющая собой приближенную оценку первоначальной эффективной ставки процента для однородных активов;

t – количество лет.

12. В графах 6, 13, 20, 27, 34, 41, 48 и 55 отражается рыночная стоимость обеспечения.

13. Сумма резервов (провизий) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.

14. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 14
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 сентября 2013 года № 249

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет об основных источниках привлеченных денег

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ " 20 __ года

Индекс: ФС_ОИ

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежеквартально не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом

Форма

(наименование банка)

(в тысячах тенге)

№ п/п	Наименование депозитора (кредитора)	Бизнес-идентификационный номер (для юридического лица) или индивидуальный идентификационный номер (для физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя при наличии)	Код отрасли	Корреспондентские /текущие счета	Вклады до востребования	Условный вклад	Срочный вклад	С и п б
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

(фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " ____ " _____ 20 ____ года

место печати

Приложение
к форме, предназначенной для
сбора административных данных
"Отчет об основных источниках
привлеченных денег"

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
Отчет об основных источниках привлеченных денег**

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет об основных источниках привлеченных денег" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежеквартально банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. При заполнении Формы банки раскрывают 25 крупнейших депозиторов (кредиторов) банка в разрезе физических и юридических лиц (крупнейшими депозиторами (кредиторами) банка являются лица, перед которыми у банка в совокупности имеется наибольшая сумма обязательств). Сведения в Форме приводятся в порядке убывания совокупной суммы обязательств банка перед каждым депозитором (кредитором).

6. В случае наличия у банка обязательств перед юридическим лицом, которое входит в число 25 крупнейших депозиторов (кредиторов) банка, и обязательств

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

продолжение таблицы

Ставка вознаграждения	Порядок погашения основного долга	Право требования кредитора досрочного погашения займа	Обеспечение		Получено заемных средств (тысяч тенге)	Освоено заемных средств (тысяч тенге)	Погашено основного долга с начала получения заемных средств (тысяч тенге)		Остаток основного долга заемных средств на конец отчетного периода	
			вид	сумма (тысяч тенге)			Всего	в отчетном месяце	сумма (тысяч тенге)	номер балансового счета
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

_____ (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

_____ (должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 _____ года

место печати

Приложение
к форме, предназначенной для
сбора административных данных
"Отчет о полученных и непогашенных
внешних заимствованиях, в том числе
привлеченных посредством
дочерних организаций банков"

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
Отчет о полученных и непогашенных внешних заимствованиях,
в том числе привлеченных посредством дочерних организаций
банков**

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет о полученных и непогашенных внешних

заимствованиях, в том числе привлеченных посредством дочерних организаций банков" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежеквартально банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма раскрывает структуру по привлеченным и не погашенным банком внешним заимствованиям по состоянию на отчетную дату.

6. Внешние заимствования включают обязательство банка перед нерезидентами:

1) по займам, полученным от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, являющихся нерезидентами Республики Казахстан;

2) по займам, полученным от международных финансовых организаций;

3) по вкладам дочерних организаций специального назначения;

4) по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам, находящимся у нерезидентов Республики Казахстан;

5) ценные бумаги, выпущенные банком посредством дочерних организаций специального назначения, в части гарантируемых банком сумм и учитываемых на бухгалтерском балансе банка;

6) субординированный долг перед нерезидентами Республики Казахстан;

7) операции "РЕПО" с нерезидентами Республики Казахстан;

8) бессрочные финансовые инструменты у нерезидентов Республики Казахстан.

7. В графе 14 в зависимости от наличия в договоре заимствования условия у кредитора права требования досрочного погашения обязательства указывается "да"/"нет".

8. В случае если заимствование по условиям договора является не обеспеченным, графы 15, 16 не заполняются.

9. Если по договору заимствования имеется одно или несколько видов обеспечения, то в графе 15 указываются все виды обеспечения, а в графе 16 указывается общая стоимость обеспечения.

10. В графе 16 указывается рыночная стоимость обеспечения.

11. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 16
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 сентября 2013 года № 249

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет об операциях "РЕПО", "обратное РЕПО"

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ " 20 __ года

Индекс: ФС_РЕПО

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

Форма

(наименование банка)

№	Содержание операции	Вид ценных бумаг	Национальный идентификационный номер, международный идентификационный номер	Наименование контрагента	Дата заключения сделки РЕПО	Номер подтверждающего документа	Дата
							открытия РЕПО
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Операции "РЕПО"						
1.1.	Организованный рынок						
1.1.1.	"Прямой" способ						
1.1.1.1							
1.1.1.n							
1.1.2.	"Автоматический" способ						
1.1.2.1							
1.1.2.n							
1.2.	Неорганизованный рынок						

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

(фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 _____ года

место печати

Приложение
к форме, предназначенной для
сбора административных данных
"Отчет об операциях "РЕПО",
"обратное РЕПО"

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
Отчет об операциях "РЕПО", "обратное РЕПО"**

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет об операциях "РЕПО", "обратное РЕПО" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма представляется по всем видам ценных бумаг, участвующих в операциях РЕПО на организованном и на неорганизованном рынке с указанием способа сделки (прямой или автоматический) на отчетную дату.

6. В графе 7 по сделкам, осуществленным на организованном рынке, указывается номер, присвоенный организаторами торгов; по сделкам, проводимым на неорганизованном рынке, указывается номер договора РЕПО.

7. В графе 17 отражается дисконтированная стоимость расчетных будущих денежных потоков. Дисконтированная стоимость расчетных будущих денежных потоков определяется по формуле:

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

, где

PV – приведенная стоимость будущих денежных потоков;

CF – предполагаемые потоки денег;

r – первоначальная эффективная ставка процента для индивидуальных активов и ставка, представляющая собой приближенную оценку первоначальной эффективной ставки процента для однородных активов;

t – количество лет.

8. В графе 19 Формы указывается какой стороне сделки принадлежит право пользования ценными бумагами.

9. Сумма резервов (проездов) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.

10. Итоговая сумма строки 1 соответствует итоговой сумме граф 16, 21, 27 Отчета о структуре портфеля ценных бумаг.

11. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 17
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 сентября 2013 года № 249

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о сроке платежа, оставшегося до погашения

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ " 20 __ года

Индекс: ФС_ГА

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня Республики Казахстан

6	Субординированный долг (за вычетом резервов (проезизий), в том числе:									
6.1	нерезидентам									
7	Прочие финансовые активы, в том числе:									
7.1	нерезидентам									
8	Итого, в том числе:									
8.1	нерезидентам									
9	Справочно: прочие финансовые активы, в том числе:	x	x	x	x	x	x	x	x	x
9.1	нерезидентам	x	x	x	x	x	x	x	x	x
10	Справочно: нефинансовые активы, в том числе:	x	x	x	x	x	x	x	x	x
10.1	нерезидентам	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	Обязательства	До востребования		от 1 до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		от 181
		Всего	из них в иностранной валюте	Всего	из них в иностранной валюте	Всего	из них в иностранной валюте	Всего	из них в иностранной валюте	Всего
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Вклады клиентов, в том числе:									
11.1	юридических лиц									
11.2	физических лиц									
	нерезидентов									
12	Обязательства перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в том числе:									
12.1	п е р е д нерезидентами									
13	Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан									
14	Выпущенные в обращение ценные бумаги, в том числе:									
14.1	у нерезидентов									

15	Займы, полученные от международных финансовых организаций, в том числе:										
15.1	от нерезидентов										
16	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных органов власти Республики Казахстан										
17	Операции "РЕПО", в том числе:										
17.1	с нерезидентами										
18	Субординированный долг, в том числе:										
18.1	от нерезидентам										
19	Вклады дочерних организаций специального назначения										
20	Прочие финансовые обязательства, в том числе:										
20.1	п е р е д нерезидентами										
21	Итого, в том числе:										
21.1	п е р е д нерезидентами										
22	Справочно: прочие финансовые обязательства, в том числе:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
22.1	п е р е д нерезидентами	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
23	Справочно: нефинансовые обязательства, в том числе:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
23.1	п е р е д нерезидентами	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

продолжение таблицы

		Всего	

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

(фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 _____ года

место печати

Приложение
к форме, предназначенной для
сбора административных данных
"Отчет о сроке платежа,
оставшегося до погашения"

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
Отчет о сроке платежа, оставшегося до погашения**

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет о сроке платежа, оставшегося до погашения" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. В Форме отражаются сведения об активах и обязательствах в разбивке по срокам платежа, оставшимся до погашения, в том числе нерезидентам и иностранной валюте.

6. Сумма активов отражается за вычетом резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, с учетом начисленного вознаграждения, положительных (отрицательных) корректировок, дисконтов и премий.

7. Все активы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению не более 30 (тридцать) дней, распределяются по срокам платежа, оставшимся до погашения (включая прочие финансовые активы).

8. Активы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 30 дней указываются в графе 19 (включая прочие финансовые активы).

9. В строке 4 ценные бумаги отражаются за вычетом резервов (провизий). Акции, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения, а также учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в графах 1 и 2.

10. В целях заполнения строки 7 к прочим финансовым активам относятся следующие счета в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе "Банк Развития Казахстана" (далее – Типовой план счетов), зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7524:

1753 "Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами";

1855 "Дебиторы по документарным расчетам";

1860 "Прочие дебиторы по банковской деятельности";

1861 "Дебиторы по гарантиям";

1864 "Требования к клиенту за акцептованные векселя";

1877 "Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью";

группа счетов 1890 "Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям".

11. Все обязательства распределяются по срокам платежа, оставшимся до погашения (включая прочие финансовые обязательства).

12. Сумма обязательств отражается с учетом начисленных расходов, положительных (отрицательных) корректировок, а также дисконтов и премий.

13. В целях заполнения строки 20 к прочим финансовым обязательствам относятся следующие счета Типового плана счетов:

2451 "Бессрочные финансовые инструменты";

2727 "Начисленные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами";

2757 "Начисленные расходы по бессрочным финансовым инструментам";

2855 "Кредиторы по документарным расчетам";

2860 "Прочие кредиторы по банковской деятельности";

2864 "Обязательства по акцептам";

группа счетов 2890 "Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям".

14. В строке 9 справочно указываются прочие финансовые активы, не отраженные в строке 7, в строке 22 справочно указываются прочие финансовые обязательства, не отраженные в строке 20.

15. В строках 10 и 23 справочно отражаются итоговые суммы нефинансовых активов и обязательств, соответственно.

16. В графах 1 и 2 не отражаются:

1) требования по займам, предоставленным юридическим и физическим лицам (за вычетом специальных резервов (провизий));

2) обязательства по займам, полученным от международных финансовых организаций;

3) обязательства по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан и местных органов власти Республики Казахстан;

4) обязательства по субординированному долгу.

17. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 18
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 сентября 2013 года № 249

Форма, предназначенная для сбора административных данных

6	Субординированный долг (за вычетом резервов (провизий))											
7	Прочие финансовые активы											
8	Итого											
№	Обязательства	Д о	от 1	от	от	от	от	от	от	от	более 5 лет	
		востребования	до 30 дней	31 до 90 дней	91 до 180 дней	181 до 365 дней	1 до 2 лет	2 до 3 лет	3 до 5 лет			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9		
9	Вклады клиентов, в том числе:											
9.1	юридических лиц											
9.2	физических лиц											
10	Обязательства перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций											
11	Обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан											
12	Выпущенные в обращение ценные бумаги											
13	Займы, полученные от международных финансовых организаций											
14	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных органов власти Республики Казахстан											
15	Операции "РЕПО"											
16	Субординированный долг											
17	Вклады дочерних организаций специального назначения											
18	Прочие финансовые обязательства											
19	Итого:											

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 ____ года

место печати

Приложение
к форме, предназначенной для
сбора административных данных
"Отчет о сроке платежа для
фиксированных активов и обязательств,
оставшихся до погашения,
для плавающих активов и
обязательств до изменения индекса"

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
Отчет о сроке платежа для фиксированных активов и обязательств,
оставшихся до погашения, для плавающих активов и обязательств
до изменения индекса**

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчета о сроке платежа для фиксированных активов и обязательств, оставшихся до погашения, для плавающих активов и обязательств до изменения индекса" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. В Форме методика заполнения сведений об активах и обязательствах с фиксированной ставкой (установленной в договоре) отличается от методики заполнения сведений об активах и обязательствах с плавающей ставкой.

6. Порядок заполнения Формы по активам и обязательствам с фиксированной ставкой (установленной в договоре), а также по активам и обязательствам с плавающей ставкой по которым срок, оставшийся до погашения составляет не более 30 дней соответствует методике заполнения Отчета о сроке платежа, оставшегося до погашения.

7. Порядок заполнения Формы по активам и обязательствам с плавающей ставкой по которым, срок, оставшийся до погашения составляет свыше 30 дней, определяется следующим образом:

1) активы и обязательства отражаются без учета начисленного вознаграждения и начисленных расходов;

2) диапазон отражения актива и обязательства с плавающей ставкой по срокам переоценки зависит от вида индекса, а также от частоты получения или выплаты купонного вознаграждения;

3) сумма активов и обязательств с привязкой к индексу, подверженному ежедневному изменению, отражаются в диапазоне "от 1 до 30 дней";

4) сумма активов и обязательств с привязкой к индексу, подверженному изменению каждые три месяца, указываются в диапазоне "от 31 до 90 дней" в течение первых двух месяцев после изменения индекса, в диапазоне "от 1 до 30 дней" в течение одного месяца до следующего изменения индекса;

5) сумма активов и обязательств с привязкой к индексу, подверженному ежедневному, ежемесячному/ежеквартальному изменению, при условии наступления получения/выплаты купонного вознаграждения по ним с периодичностью два раза в год, указываются в диапазоне "от 91 до 180 дней" в течение трех месяцев после получения/выплаты купонного вознаграждения, в диапазоне "от 31 до 90 дней" в течение четырех и пяти месяцев после получения/выплаты купонного вознаграждения, в диапазоне от "1 до 30 дней" в течение одного месяца до следующего изменения индекса.

8. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 19
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 сентября 2013 года № 249

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о сделках с лицами, связанными с банком особыми отношениями, заключенных в течение отчетного месяца, а также действующих на отчетную дату

продолжение таблицы

Начисленные доходы/ расходы		Текущий остаток на отчетную дату		Сумма созданных провизий в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности	Примечание
Сумма (в тысячах тенге)	Балансовый счет	Сумма (в тысячах тенге)	Балансовый счет		
20	21	22	23	24	25

Общая сумма сделок банка с лицами, связанными особыми отношениями с ним, суммы которых по каждому виду операций банка с лицом, связанным особыми отношениями с ним, не превышает 0,01 процент в совокупности от размера собственного капитала банка, рассчитываемого в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924, по состоянию на " __ " _____ 20 __ года, составляет _ _____ тысяч тенге.

Общая сумма займов клиентов банка, застрахованных у страховой организации, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с банком, по состоянию на " __ " _____ 20 __ года составляет _____ тысяч тенге.

Банк подтверждает, что в отчетном периоде льготные условия лицам, связанным особыми отношениями с банком, не предоставлялись и других сделок с лицами, связанными особыми отношениями с банком, кроме указанных в Таблице 1, банком не осуществлялось.

Таблица 2. Реестр лиц, связанных с банком особыми отношениями

№	Бизнес-идентификационный номер (для юридического лица), индивидуальный идентификационный номер (для физического лица, в том числе для индивидуального предпринимателя)	Наименование (фамилия, имя, отчество) лица	Признак, в соответствии с которым лицо отнесено к лицу, связанному особыми отношениями с банком
1	2	3	4

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____
(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)
Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 _____ года
место печати

Приложение
к форме, предназначенной для
сбора административных данных
"Отчет о сделках с лицами, связанными
с банком особыми отношениями,
заключенных в течение отчетного
месяца, а также действующих на
отчетную дату"

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
Отчет о сделках с лицами,
связанными с банком особыми отношениями, заключенных в течение
отчетного месяца, а также действующих на отчетную дату**

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчета о сделках с лицами, связанными с банком особыми отношениями, заключенных в течение отчетного месяца, а также действующих на отчетную дату" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня Республики Казахстан и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма раскрывает сведения обо всех сделках банка с лицами, связанными особыми отношениями с ним (Таблица 1), а также реестр лиц, связанных с банком особыми отношениями (Таблица 2) на отчетную дату.

6. Признак связанности лица с банком особыми отношениями определяется статьей 40 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и

банковской деятельности в Республике Казахстан", статьей 12-1 Закона Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" и статьей 64 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года "Об акционерных обществах".

7. Лица могут иметь один или несколько признаков связанности особыми отношениями с банком, в связи с чем, при заполнении указанного реестра указываются все признаки.

8. В Таблице 1 указываются сведения обо всех сделках банка с лицами, связанными особыми отношениями с ним, сумма которых по каждому виду операций банка с лицом, связанным особыми отношениями с ним, превышает 0,01 процент в совокупности от размера собственного капитала банка, рассчитываемого в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924.

9. Если собственный капитал банка имеет отрицательное значение, в Таблице 1 указываются сведения обо всех сделках банка с лицами, связанными особыми отношениями с ним, сумма которых по каждому виду операций банка с лицом, связанным особыми отношениями с ним, превышает 0,001 процент в совокупности от размера активов банка.

10. Если условия сделки не предполагают наличие обеспечения, выплату вознаграждения или начисление провизий, то графы 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21 и 24 Таблицы 1 не подлежат заполнению.

11. В графе 2 Таблицы 1 для физического лица фамилия, имя указывается обязательно, отчество - при наличии.

12. В графе 20 Таблицы 1 отражается сумма начисленного дохода или расхода, накопленного с начала текущего года.

13. Если на момент заключения сделки, лицо не являлось лицом, связанным с банком особыми отношениями, в графе 25 Таблицы 1 указывается примечание: "лицо является связанным с банком особыми отношениями с дд.мм.гггг."

14. Для заполнения графы 6 Таблицы 1 приведены следующие виды операций :

- 1) выдача займов;
- 2) получение займов;
- 3) размещение депозита
- 4) принятие депозита;

- 5) покупка финансовых инструментов, выпущенных лицами, связанными особыми отношениями с банком;
- 6) покупка ценных бумаг у лиц, связанных особыми отношениями с банком (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими банку определить контрагента);
- 7) продажа ценных бумаг лицам, связанным особыми отношениями с банком (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими банку определить контрагента);
- 8) покупка ценных бумаг на условиях их обратной продажи у лиц, связанных особыми отношениями с банком (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими банку определить контрагента);
- 9) продажа ценных бумаг на условиях их обратной покупки лицам, связанным особыми отношениями с банком (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими банку определить контрагента);
- 10) покупка производных финансовых инструментов;
- 11) продажа производных финансовых инструментов;
- 12) покупка иностранной валюты (спот, форвард);
- 13) продажа иностранной валюты (спот, форвард);
- 14) субординированный долг, принятый от лица, связанного особыми отношениями с банком;
- 15) субординированный долг, выданный лицу, связанному особыми отношениями с банком;
- 16) покупка имущества у лица, связанного особыми отношениями с банком;
- 17) принятие в залог имущества у лица, связанного особыми отношениями с банком;
- 18) продажа имущества лицу, связанному особыми отношениями с банком;
- 19) прием в залог финансовых инструментов, выпущенных лицами, связанными особыми отношениями с банком;
- 20) будущее требование банка к лицу, связанному особыми отношениями с банком;
- 21) выданные гарантии в пользу лица, связанного особыми отношениями с банком;
- 22) принятие гарантий от лица, связанного особыми отношениями с банком;
- 23) страховые премии (взносы), оплаченные банком по договорам страхования, заключенным со страховой организацией, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с банком (указывается страховая сумма по договору страхования);

- 24) страховые выплаты, полученные банком от страховой организации, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с банком;
- 25) выданные аккредитивы в пользу лица, связанного особыми отношениями с банком;
- 26) полученные аккредитивы от лица, связанного особыми отношениями с банком;
- 27) иные виды сделок (сделки, указание которых не предусмотрено выше).

15. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 20
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 сентября 2013 года № 249

Правила представления отчетности банками второго уровня Республики Казахстан

Правила представления отчетности банками второго уровня Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и определяют порядок представления отчетности банками второго уровня Республики Казахстан (далее - банк) в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган).

1. В целях Правил используются понятия, предусмотренные Законом о банках, а также следующие понятия:

- 1) инвестиционный займ – заем, соответствующий следующим требованиям:
 - срок займа составляет пять и более лет;
 - условиями договора займа установлен запрет на полное досрочное погашение.Частичное погашение займа может осуществляться в сроки и порядке, предусмотренные бизнес-планом заемщика;
- заем предоставляется юридическому лицу в соответствии с его бизнес-планом, предусматривающим реализацию комплекса мероприятий, направленных на создание, расширение и модернизацию материального производства, производственной и транспортной инфраструктуры;
- 2) заем - осуществление банком банковских заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, осуществление исламским банком

операций, указанных в подпунктах 3), 4) и 5) пункта 1 статьи 52-5 Закона о банках, а также учет векселей, операции "обратное РЕПО";

3) пролонгация – изменение условий договора в части продления конечного срока погашения займа (условного обязательства, дебиторской задолженности и других требований), продления сроков кредитования, суммы платежей, связанных с ухудшением финансового состояния заемщика (созаемщика), должника, за исключением случаев изменения условий договора в результате в чрезвычайных ситуаций в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного бедствия;

4) созаемщик – физическое или юридическое лицо, подписывающее договор займа (кредита) вместе с заемщиком, и выступающее по договору займа (кредита) в качестве солидарного ответственного за выполнение обязательств по возврату полученных денег и полную оплату полученного займа (кредита), в том числе вознаграждения и других платежей по кредиту;

5) условное обязательство – обязательство:

признание которого возможно только при наступлении (ненаступлении) одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем банка;

принятое банком за клиента в пользу третьих лиц и несущее кредитные риски клиента, вытекающие из условий договора.

2. Банк представляет в уполномоченный орган отчетность, содержащую данные о финансовом состоянии банка и результатах его деятельности, включая данные по всем своим филиалам.

3. Отчетность банка на бумажном носителе подписывается первым руководителем банка (на период его отсутствия - лицом, его замещающим), главным бухгалтером, заверяется печатью и хранится в банке.

4. Отчетность в электронном формате представляется с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

5. Идентичность данных, представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем банка (на период его отсутствия - лицом, его замещающим) и главным бухгалтером.

6. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в отчетность банк представляет в уполномоченный орган доработанную отчетность и письменное объяснение с указанием причин необходимости внесения изменений и (или) дополнений в отчетность.

Сноска. Пункт 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2014 № 170 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня первого официального опубликования).

7. Данные в отчетности указываются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

В целях формирования отчетности активы и обязательства в иностранной валюте указываются в пересчете по рыночному курсу обмена валют, определенному в порядке, предусмотренном в пункте 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 января 2013 года № 15 и приказом Министра финансов Республики Казахстан от 22 февраля 2013 года № 99 "Об установлении порядка определения и применения рыночного курса обмена валют", зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8378.

Приложение 21
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 сентября 2013 года № 249

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, утративших силу

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15 июля 2010 года № 108 "Об утверждении форм представления информации о сделках банков второго уровня с лицами, связанными с ними особыми отношениями" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6423).

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 130 "Об утверждении Правил представления отчетности банками второго уровня Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6542).

3. Пункт 4 приложения к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2011 года № 170 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных

правовых актов под № 7361, опубликованного 28 апреля 2012 года и 3 мая 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 121-122 (26940-26941) и № 124-125 (26943-26944)).

4. Пункт 5 приложения к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2011 года № 170 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7361, опубликованного 28 апреля 2012 года и 3 мая 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 121-122 (26940-26941) и № 124-125 (26943-26944)).

5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 65 "О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 130 "Об утверждении Правил представления отчетности банками второго уровня Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7524, опубликованное 24 мая 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 150-151 (26969-26970)).