

**Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов ипотечными организациями и организациями, осуществляющими кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 ноября 2022 года № 100. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 декабря 2022 года № 30934

      В соответствии с подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", пунктом 1-1 статьи 5-3 Закона Республики Казахстан "Об ипотеке недвижимого имущества" и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Утвердить:

      1) перечень отчетности о выполнении пруденциальных нормативов ипотечными организациями и организациями, осуществляющими кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

      2) форму отчета о выполнении пруденциальных нормативов ипотечными организациями и организациями, осуществляющими кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

      3) форму отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска ипотечными организациями и организациями, осуществляющими кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

      4) форму отчета о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска ипотечными организациями и организациями, осуществляющими кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу согласно приложению 4 к настоящему постановлению;

      5) Правила представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов ипотечными организациями и организациями, осуществляющими кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу согласно приложению 5 к настоящему постановлению.

      2. Ипотечные организации и организации, осуществляющие кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу представляют в Национальный Банк Республики Казахстан ежемесячно в электронном формате отчетность, предусмотренную подпунктами 2), 3) и 4) пункта 1 настоящего постановления, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

      3. Департаменту статистики финансового рынка (Буранбаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Юридическим департаментом (Касенов А.С.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

      3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

      4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Баймагамбетова А.М.

      5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
|
*Председатель Национального**Банка Казахстана*
 |
*Г. Пирматов*
 |

      "СОГЛАСОВАНО"

Агентство Республики Казахстан

по регулированию и развитию

финансового рынка

      "СОГЛАСОВАНО"

Бюро национальной статистики

Агентства по стратегическому

планированию и реформам

Республики Казахстан

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 1к постановлениюПредседатель НациональногоБанка Казахстанаот 21 ноября 2022 года № 100 |

 **Перечень отчетности о выполнении пруденциальных нормативов ипотечными организациями и организациями, осуществляющими кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу**

      Отчетность о выполнении пруденциальных нормативов ипотечными организациями и организациями, осуществляющими кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу включает в себя:

      1) отчет о выполнении пруденциальных нормативов;

      2) отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска;

      3) отчет о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 2к постановлениюПредседатель НациональногоБанка Казахстанаот 21 ноября 2022 года № 100 |

 **Форма, предназначенная для сбора административных данных**

 **Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz**

 **Отчет о выполнении пруденциальных нормативов**

      Индекс формы административных данных: 1-IO\_Prud\_norm

      Периодичность: ежемесячная

      Отчетный период: по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

      Круг лиц, представляющих информацию: ипотечные организации, организации, осуществляющие кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу

      Срок представления формы административных данных: ежемесячно, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

|  |  |
| --- | --- |
|   | Форма |

 **Таблица. Отчет о выполнении пруденциальных нормативов**

|  |  |
| --- | --- |
|   | (в тысячах тенге) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
№ |
Наименование |
Сумма |
|
1 |
2 |
3 |
|
1 |
Уставной капитал, за минусом собственных выкупленных акций |  |
|
2 |
Оплаченный уставный капитал, в части простых акций, за минусом собственных выкупленных простых акций |  |
|
3 |
Оплаченный уставный капитал, в части привилегированных акций, за минусом собственных выкупленных привилегированных акций |  |
|
4 |
Дополнительный капитал |  |
|
5 |
Нераспределенный чистый доход прошлых лет (убытки прошлых лет) |  |
|
6 |
Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет |  |
|
7 |
Нераспределенная чистая прибыль (убыток) текущего года |  |
|
8 |
Переоценка основных средств и ценных бумаг |  |
|
9 |
Общие резервы (провизии), включаемые в расчет собственного капитала |  |
|
10 |
Общие резервы (провизии), не включаемые в расчет собственного капитала |  |
|
11 |
Субординированный долг ипотечной организации и организации, осуществляющей кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которой прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу (далее – Организация) за минусом выкупленного собственного долга Организации в соответствии с пунктом 9 Пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 308 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, а также перечня, форм и правил представления отчетности об их выполнении", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №14788 (далее – Пруденциальные нормативы) |  |
|
12 |
Нематериальные активы |  |
|
13 |
Инвестиции в акции эмитента, включая акции, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, и доли участия в уставном капитале юридического лица, а также субординированный долг юридического лица |  |
|
14 |
Собственный капитал Организации |  |
|
15 |
Капитал первого уровня Организации |  |
|
16 |
Капитал второго уровня Организации |  |
|
17 |
Активы, взвешенные по степени кредитного риска |  |
|
18 |
Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска |  |
|
19 |
Активы, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности |  |
|
20 |
Коэффициент достаточности собственного капитала k1 |  |
|
21 |
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2 |  |
|
22 |
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-3 |  |
|
23 |
Операционный риск |  |
|
24 |
Средняя величина годового валового дохода за последние истекшие 3 (три) года |  |
|
25 |
Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков по любому виду обязательств перед Организацией согласно главе 4 Пруденциальных нормативов  |  |
|
26 |
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков) k2 |  |
|
27 |
Ссудный портфель Организации |  |
|
28 |
Коэффициент максимального размера ссудного портфеля, не превышающий размер собственного капитала более чем в 8 (восемь) раз |  |
|
29 |
Сумма активов с оставшимся сроком погашения не более 3 (трех) месяцев, включая высоколиквидные активы |  |
|
30 |
Сумма обязательств с оставшимся сроком погашения не более 3 (трех) месяцев, включая обязательства до востребования |  |
|
31 |
Коэффициент краткосрочной ликвидности k3 |  |
|
32 |
Наличие у Организации в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами (Да/Нет) |  |
|
33 |
Краткосрочные обязательства перед нерезидентами |  |
|
34 |
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами k4 |  |
|
35 |
Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента k5 |  |
|
36 |
Коэффициент капитализации Организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k5 |  |
|
37 |
Обязательства перед нерезидентами и долговые ценные бумаги, включаемые в расчет коэффициента k6 |  |
|
38 |
Коэффициент капитализации Организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k6 |  |

      Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       Адрес\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       Адрес электронной почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

             фамилия, имя и отчество (при его наличии), подпись, телефон

       Руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию

       отчета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

             фамилия, имя и отчество (при его наличии), подпись

       Дата "\_\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложениек форме отчета о выполнениипруденциальных нормативов |

 **Пояснение по заполнению формы административных данных**

 **Отчет о выполнении пруденциальных нормативов (индекс -1-IO\_Prud\_norm, периодичность – ежемесячная)**

 **Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет о выполнении пруденциальных нормативов" (далее – Форма).

      2. Форма разработана в соответствии c подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" и пунктом 1-1 статьи 5-3 Закона Республики Казахстан "Об ипотеке недвижимого имущества" и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике".

      3. Форма составляется ипотечной организацией и организацией, осуществляющей кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которой прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу (далее – Организации) ежемесячно по состоянию на конец отчетного периода.

      Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

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

 **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

      5. Форма заполняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 308 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, а также перечня, форм и правил представления отчетности об их выполнении", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14788 (далее – Пруденциальные нормативы).

      6. В графе 3 строк 1, 2 и 3 указываются суммы уставного капитала Организации, за минусом собственных выкупленных акций.

      7. В графе 3 строки 4 указывается сумма дополнительного капитала Организации.

      8. В графе 3 строки 5 указывается сумма нераспределенного чистого дохода прошлых лет (убытков прошлых лет) Организации.

      9. В графе 3 строки 6 указывается сумма фондов, резервов, сформированных за счет дохода прошлых лет Организации.

      10. В графе 3 строки 7 указывается сумма нераспределенной чистой прибыли (убытка) текущего года Организации.

      11. В графе 3 строки 8 указывается сумма переоценки основных средств и ценных бумаг Организации.

      12. В графе 3 строк 9 и 10 указываются суммы общих резервов (провизий) Организации, включаемых и не включаемых в расчет собственного капитала.

      13. В графе 3 строки 11 указывается сумма по субординированному долгу Организации, рассчитанного в соответствии с пунктом 9 Пруденциальных нормативов.

      14. В графе 3 строки 12 указывается сумма нематериальных активов Организации.

      15. В графе 3 строки 13 указывается сумма инвестиций Организации в акции эмитента, включая акции, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, и доли участия Организации в уставном капитале юридического лица, а также субординированный долг юридического лица.

      16. В графе 3 строк 14, 15 и 16 заполняются суммы собственного капитала, капитала первого и второго уровней Организации, рассчитанного в соответствии с пунктами 6, 7 и 8 Пруденциальных нормативов.

      17. В графе 3 строки 17 указывается сумма активов, взвешенных по степени кредитного риска, приведенные в соответствии с данными Таблицы активов Организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений, приложения 1 к Пруденциальным нормативам.

      18. В графе 3 строки 18 указывается сумма условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, приведенные в соответствии с данными Таблицы условных и возможных обязательств Организации, взвешенных по степени кредитного риска, приложения 2 к Пруденциальным нормативам.

      19. В графе 3 строки 19 указывается сумма активов Организации, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

      20. В графе 3 строк 20, 21 и 22 указываются значения коэффициентов достаточности собственного капитала Организации, рассчитанных в соответствии с пунктом 10 Пруденциальных нормативов.

      21. В графе 3 строки 23 указывается сумма операционного риска Организации, рассчитанного в соответствии с пунктом 10 Пруденциальных нормативов.

      22. В графе 3 строки 24 указывается сумма средней величины годового валового дохода Организации за последние истекшие три года, рассчитанного в соответствии с пунктом 10 Пруденциальных нормативов.

      23. В графе 3 строк 25, 26, 27 и 28 указывается сумма данных Организации, рассчитанных в соответствии с главой 4 Пруденциальных нормативов.

      24. В графе 3 строки 29 указывается сумма активов Организации с оставшимся сроком погашения не более 3 (трех) месяцев, включая высоколиквидные активы Организации.

      25. В графе 3 строки 30 указывается сумма обязательств Организации с оставшимся сроком погашения не более 3 (трех) месяцев, включая обязательства Организации до востребования.

      26. В графе 3 строки 31 указывается значение коэффициента краткосрочной ликвидности Организации, рассчитанное в соответствии с главой 5 Пруденциальных нормативов.

      27. В графе 3 строк 33, 34, 35, 36, 37 и 38 указываются сумма краткосрочных обязательств Организации перед нерезидентами и значения коэффициентов капитализации Организации к обязательствам перед нерезидентами, рассчитанных в соответствии с главой 6 Пруденциальных нормативов.

      28. При отсутствии сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 3к постановлениюПредседатель НациональногоБанка Казахстанаот 21 ноября 2022 года № 100 |

 **Форма, предназначенная для сбора административных данных**

 **Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz**

 **Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска**

      Индекс формы административных данных: 2-IO\_RA

      Периодичность: ежемесячная

      Отчетный период: по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

      Круг лиц, представляющих информацию: ипотечные организации, организации, осуществляющие кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу

      Срок представления формы административных данных: ежемесячно, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

|  |  |
| --- | --- |
|   | Форма |

 **Таблица. Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска**

|  |  |
| --- | --- |
|   | (в тысячах тенге) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Наименование статей |
Сумма |
Степень риска в процентах |
Сумма к расчету |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
|
I группа |
|
1 |
Наличные тенге |  |
0 |  |
|
2 |
Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
0 |  |
|
3 |
Аффинированные драгоценные металлы |  |
0 |  |
|
4 |
Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан |  |
0 |  |
|
5 |
Вклады в центральных банках стран, с суверенным рейтингом не ниже "АА-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
0 |  |
|
6 |
Вклады в международных финансовых организациях, с долговым рейтингом не ниже "АА-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
0 |  |
|
7 |
Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан |  |
0 |  |
|
8 |
Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет |  |
0 |  |
|
9 |
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан |  |
0 |  |
|
10 |
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
0 |  |
|
11 |
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
0 |  |
|
12 |
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в І группу риска |  |
0 |  |
|
II группа |
|
13 |
Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "АА-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |  |
20 |  |
|
14 |
Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
20 |  |
|
15 |
Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
20 |  |
|
16 |
Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
20 |  |
|
17 |
Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
20 |  |
|
18 |
Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к І группе риска |  |
20 |  |
|
19 |
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
20 |  |
|
20 |
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
20 |  |
|
21 |
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
20 |  |
|
22 |
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан |  |
20 |  |
|
23 |
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
20 |  |
|
24 |
Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
20 |  |
|
25 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ААА" до "АА-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |  |
20 |  |
|
26 |
Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Казахстанская жилищная компания" |  |
20 |  |
|
27 |
Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска |  |
20 |  |
|
III группа |
|
28 |
Неаффинированные драгоценные металлы |  |
50 |  |
|
29 |
Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
50 |  |
|
30 |
Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов от стоимости залога |  |
50 |  |
|
31 |
Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 60 (шестидесяти) процентов от стоимости залога |  |
75 |  |
|
32 |
Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 70 (семидесяти) процентов от стоимости залога. Ипотечные жилищные займы, соответствующие одному из следующих условий: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 85 (восьмидесяти пяти) процентов от стоимости залога и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семьюдесятью) процентами; отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа на приобретение жилья, построенного в рамках реализации государственных программ, к стоимости залога не превышает 90 (девяноста) процентов от стоимости залога и кредитный риск по которым гарантирован акционерным обществом "Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов" в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семьюдесятью) процентами, либо в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 85 (восьмидесяти пяти) процентами и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семьюдесятью) процентами |  |
100 |  |
|
33 |
Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
50 |  |
|
34 |
Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
50 |  |
|
35 |
Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
50 |  |
|
36 |
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
50 |  |
|
37 |
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
50 |  |
|
38 |
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
50 |  |
|
39 |
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "А+" до "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
50 |  |
|
40 |
Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
50 |  |
|
41 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |  |
50 |  |
|
42 |
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска |  |
50 |  |
|
IV группа |
|
43 |
Займы, предоставленные физическим лицам, за исключением отнесенных к III и V группам риска |  |
100 |  |
|
44 |
Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
100 |  |
|
45 |
Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |  |
100 |  |
|
46 |
Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |  |
100 |  |
|
47 |
Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
100 |  |
|
48 |
Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
100 |  |
|
49 |
Дебиторская задолженность физических лиц |  |
100 |  |
|
50 |
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |  |
100 |  |
|
51 |
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |  |
100 |  |
|
52 |
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки |  |
100 |  |
|
53 |
Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
100 |  |
|
54 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |  |
100 |  |
|
55 |
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска |  |
100 |  |
|
56 |
Расчеты по платежам |  |
100 |  |
|
57 |
Основные средства |  |
100 |  |
|
58 |
Материальные запасы |  |
100 |  |
|
59 |
Предоплата суммы вознаграждения и расходов |  |
100 |  |
|
V группа |
|
60 |
Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности организации и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 38 "Нематериальные активы" |  |
100 |  |
|
61 |
Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки |  |
150 |  |
|
62 |
Прочие ипотечные жилищные займы |  |
150 |  |
|
63 |
Потребительские кредиты |  |
150 |  |
|
64 |
Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории иностранных государств (или их гражданами):
1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);
2) Княжество Андорра;
3) Государство Антигуа и Барбуда;
4) Содружество Багамских островов;
5) Государство Барбадос;
6) Государство Бахрейн;
7) Государство Белиз;
8) Государство Бруней Даруссалам;
9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
10) Республика Вануату;
11) Республика Гватемала;
12) Государство Гренада;
13) Республика Джибути;
14) Доминиканская Республика;
15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
16) Республика Индонезия;
17) Испания (только в части территории Канарских островов);
18) Республика Кипр;
19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
20) Республика Коста-Рика;
21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);
22) Республика Либерия;
23) Княжество Лихтенштейн;
24) Республика Маврикий;
25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
26) Мальдивская Республика;
27) Республика Мальта;
28) Республика Маршалловы острова;
29) Княжество Монако;
30) Союз Мьянма;
31) Республика Науру;
32) Федеративная Республика Нигерия;
33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
34) Республика Палау;
35) Республика Панама;
36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
37) Республика Сейшельские острова;
38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
39) Федерация Сент-Китс и Невис;
40) Государство Сент-Люсия;
41) Независимое Государство Самоа;
42) Королевство Тонга;
43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
Острова Ангилья;
Бермудские острова;
Британские Виргинские острова;
Гибралтар;
Каймановы острова;
Остров Монтсеррат;
Остров Мэн;
Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
Острова Теркс и Кайкос;
44) Республика Филиппины;
45) Демократическая Республика Шри-Ланка |  |
200 |  |
|
65 |
Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
150 |  |
|
66 |
Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "В-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
150 |  |
|
67 |
Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |  |
150 |  |
|
68 |
Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств:
1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);
2) Княжество Андорра;
3) Государство Антигуа и Барбуда;
4) Содружество Багамских островов;
5) Государство Барбадос;
6) Государство Бахрейн;
7) Государство Белиз;
8) Государство Бруней Даруссалам;
9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
10) Республика Вануату;
11) Республика Гватемала;
12) Государство Гренада;
13) Республика Джибути;
14) Доминиканская Республика;
15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
16) Республика Индонезия;
17) Испания (только в части территории Канарских островов);
18) Республика Кипр;
19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
20) Республика Коста-Рика;
21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);
22) Республика Либерия;
23) Княжество Лихтенштейн;
24) Республика Маврикий;
25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
26) Мальдивская Республика;
27) Республика Мальта;
28) Республика Маршалловы острова;
29) Княжество Монако;
30) Союз Мьянма;
31) Республика Науру;
32) Федеративная Республика Нигерия;
33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
34) Республика Палау;
35) Республика Панама;
36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
37) Республика Сейшельские острова;
38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
39) Федерация Сент-Китс и Невис;
40) Государство Сент-Люсия;
41) Независимое Государство Самоа;
42) Королевство Тонга;
43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
Острова Ангилья;
Бермудские острова;
Британские Виргинские острова;
Гибралтар;
Каймановы острова;
Остров Монтсеррат;
Остров Мэн;
Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
Острова Теркс и Кайкос;
44) Республика Филиппины;
45) Демократическая Республика Шри-Ланка |  |
200 |  |
|
69 |
Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |  |
150 |  |
|
70 |
Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств:
1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);
2) Княжество Андорра;
3) Государство Антигуа и Барбуда;
4) Содружество Багамских островов;
5) Государство Барбадос;
6) Государство Бахрейн;
7) Государство Белиз;
8) Государство Бруней Даруссалам;
9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
10) Республика Вануату;
11) Республика Гватемала;
12) Государство Гренада;
13) Республика Джибути;
14) Доминиканская Республика;
15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
16) Республика Индонезия;
17) Испания (только в части территории Канарских островов);
18) Республика Кипр;
19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
20) Республика Коста-Рика;
21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);
22) Республика Либерия;
23) Княжество Лихтенштейн;
24) Республика Маврикий;
25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
26) Мальдивская Республика;
27) Республика Мальта;
28) Республика Маршалловы острова;
29) Княжество Монако;
30) Союз Мьянма;
31) Республика Науру;
32) Федеративная Республика Нигерия;
33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
34) Республика Палау;
35) Республика Панама;
36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
37) Республика Сейшельские острова;
38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
39) Федерация Сент-Китс и Невис;
40) Государство Сент-Люсия;
41) Независимое Государство Самоа;
42) Королевство Тонга;
43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
Острова Ангилья;
Бермудские острова;
Британские Виргинские острова;
Гибралтар;
Каймановы острова;
Остров Монтсеррат;
Остров Мэн;
Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
Острова Теркс и Кайкос;
44) Республика Филиппины;
45) Демократическая Республика Шри-Ланка |  |
200 |  |
|
71 |
Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
150 |  |
|
72 |
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "ВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
150 |  |
|
73 |
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "В-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  |
150 |  |
|
74 |
Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки |  |
150 |  |
|
75 |
Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории иностранных государств:
1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);
2) Княжество Андорра;
3) Государство Антигуа и Барбуда;
4) Содружество Багамских островов;
5) Государство Барбадос;
6) Государство Бахрейн;
7) Государство Белиз;
8) Государство Бруней Даруссалам;
9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
10) Республика Вануату;
11) Республика Гватемала;
12) Государство Гренада;
13) Республика Джибути;
14) Доминиканская Республика;
15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
16) Республика Индонезия;
17) Испания (только в части территории Канарских островов);
18) Республика Кипр;
19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
20) Республика Коста-Рика;
21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);
22) Республика Либерия;
23) Княжество Лихтенштейн;
24) Республика Маврикий;
25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
26) Мальдивская Республика;
27) Республика Мальта;
28) Республика Маршалловы острова;
29) Княжество Монако;
30) Союз Мьянма;
31) Республика Науру;
32) Федеративная Республика Нигерия;
33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
34) Республика Палау;
35) Республика Панама;
36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
37) Республика Сейшельские острова;
38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
39) Федерация Сент-Китс и Невис;
40) Государство Сент-Люсия;
41) Независимое Государство Самоа;
42) Королевство Тонга;
43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
Острова Ангилья;
Бермудские острова;
Британские Виргинские острова;
Гибралтар;
Каймановы острова;
Остров Монтсеррат;
Остров Мэн;
Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
Острова Теркс и Кайкос;
44) Республика Филиппины;
45) Демократическая Республика Шри-Ланка |  |
200 |  |
|
76 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ВВ+" до "ВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |  |
350 |  |
|
77 |
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска |  |
150 |  |
|
78 |
Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска |  |
X |  |

      Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       Адрес\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       Адрес электронной почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

             фамилия, имя и отчество (при его наличии), подпись, телефон

       Руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию

       отчета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

             фамилия, имя и отчество (при его наличии), подпись

       Дата "\_\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение к форме отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска |

 **Пояснение по заполнению формы административных данных**

 **Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска (индекс -2-IO\_RA, периодичность – ежемесячная)**

 **Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска" (далее – Форма).

      2. Форма разработана в соответствии c подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" и пунктом 1-1 статьи 5-3 Закона Республики Казахстан "Об ипотеке недвижимого имущества" и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике"

      3. Форма составляется ипотечной организацией, организацией, осуществляющей кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которой прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу ежемесячно по состоянию на конец отчетного периода.

      Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

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

 **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

      5. Форма заполняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 308 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, а также перечня, форм и правил представления отчетности об их выполнении", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14788.

      6. В графе 3 строк 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76 и 77 указываются суммы активов, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска.

      7. В графе 4 строк 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76 и 77 указываются степени риска в процентах для каждой группы активов.

      8. В графе 5 строк 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76 и 77 указываются суммы активов, умноженных на степени риска в процентах (графа 4).

      9. При отсутствии сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 4к постановлениюПредседатель НациональногоБанка Казахстанаот 21 ноября 2022 года № 100 |

 **Форма, предназначенная для сбора административных данных**

 **Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz**

 **Отчет о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска**

      Индекс формы административных данных: 3-IO\_RUIVO

      Периодичность: ежемесячная

      Отчетный период: по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

      Круг лиц, представляющих информацию: ипотечные организации, организации, осуществляющие кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу

      Срок представления формы административных данных: ежемесячно, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

|  |  |
| --- | --- |
|   | Форма |

 **Таблица. Отчет о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска**

|  |  |
| --- | --- |
|   | (в тысячах тенге) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Наименование статей |
Сумма |
Коэффициент конверсии в процентах |
Коэффициент кредитного риска в процентах |
Сумма к расчету |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
6 |
|
I группа |
|
1 |
Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрпартнерами, входящими в І группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
0 |
0 |  |
|
2 |
Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрпартнерами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
0 |
20 |  |
|
3 |
Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрпартнерами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
0 |
50 |  |
|
4 |
Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрпартнерами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
0 |
100 |  |
|
5 |
Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрпартнерами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
0 |
150 |  |
|
6 |
Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией и организацией, осуществляющей кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которой прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу (далее – Организации) в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию Организации, заключенные с лицами, входящими в І группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
0 |
0 |  |
|
7 |
Возможные (условные) обязательства по размещению Организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию Организации, заключенные с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
0 |
20 |  |
|
8 |
Возможные (условные) обязательства по размещению Организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию Организации, заключенные с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
0 |
50 |  |
|
9 |
Возможные (условные) обязательства по размещению Организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию Организации, заключенные с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
0 |
100 |  |
|
10 |
Возможные (условные) обязательства по размещению Организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию Организации, заключенные с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
0 |
150 |  |
|
II группа |
|
11 |
Возможные (условные) обязательства по размещению Организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в І группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
20 |
0 |  |
|
12 |
Возможные (условные) обязательства по размещению Организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
20 |
20 |  |
|
13 |
Возможные (условные) обязательства по размещению Организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
20 |
50 |  |
|
14 |
Возможные (условные) обязательства по размещению Организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
20 |
100 |  |
|
15 |
Возможные (условные) обязательства по размещению Организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
20 |
150 |  |
|
16 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ААА" до "АА-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
20 |
20 |  |
|
17 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ААА" до "АА-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
20 |
50 |  |
|
18 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ААА" до "АА-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
20 |
100 |  |
|
19 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ААА" до "АА-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
20 |
150 |  |
|
III группа |
|
20 |
Возможные (условные) обязательства по размещению Организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в І группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
50 |
0 |  |
|
21 |
Возможные (условные) обязательства по размещению Организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
50 |
20 |  |
|
22 |
Возможные (условные) обязательства по размещению Организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
50 |
50 |  |
|
23 |
Возможные (условные) обязательства по размещению Организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
50 |
100 |  |
|
24 |
Возможные (условные) обязательства по размещению Организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
50 |
150 |  |
|
25 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
50 |
20 |  |
|
26 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
50 |
50 |  |
|
27 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
50 |
100 |  |
|
28 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
50 |
150 |  |
|
29 |
Возможные (условные) обязательства по обратному выкупу у акционерного общества "Казахстанская жилищная компания" прав требований по ипотечным жилищным займам |  |
50 |
100 |  |
|
IV группа |
|
30 |
Соглашение о продаже Организации и с обязательством обратного выкупа Организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в І группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
0 |  |
|
31 |
Соглашение о продаже Организации и с обязательством обратного выкупа Организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
20 |  |
|
32 |
Соглашение о продаже Организации и с обязательством обратного выкупа Организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
50 |  |
|
33 |
Соглашение о продаже Организации и с обязательством обратного выкупа Организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
100 |  |
|
34 |
Соглашение о продаже Организации и с обязательством обратного выкупа Организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
150 |  |
|
35 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
20 |  |
|
36 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
50 |  |
|
37 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
100 |  |
|
38 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
150 |  |
|
39 |
Иные гарантии (поручительства) Организации, выданные в пользу лиц, входящих в І группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
0 |  |
|
40 |
Иные гарантии (поручительства) Организации, выданные в пользу лиц, входящих в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
20 |  |
|
41 |
Иные гарантии (поручительства) Организации, выданные в пользу лиц, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
50 |  |
|
42 |
Иные гарантии (поручительства) Организации, выданные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
100 |  |
|
43 |
Иные гарантии (поручительства) Организации, выданные в пользу лиц, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
150 |  |
|
44 |
Иные аккредитивы Организации, выставленные в пользу лиц, входящих в І группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
0 |  |
|
45 |
Иные аккредитивы Организации, выставленные в пользу лиц, входящих в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
20 |  |
|
46 |
Иные аккредитивы Организации, выставленные в пользу лиц, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
50 |  |
|
47 |
Иные аккредитивы Организации, выставленные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
100 |  |
|
48 |
Иные аккредитивы Организации, выставленные в пользу лиц, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
150 |  |
|
49 |
Иные условные (возможные) обязательства Организации, перед лицами, входящими в І группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
0 |  |
|
50 |
Иные условные (возможные) обязательства Организации, перед лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
20 |  |
|
51 |
Иные условные (возможные) обязательства Организации, перед лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
50 |  |
|
52 |
Иные условные (возможные) обязательства Организации, перед лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
100 |  |
|
53 |
Иные условные (возможные) обязательства Организации, перед лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
100 |
150 |  |
|
54 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВ+" до "ВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
350 |
20 |  |
|
55 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВ+" до "ВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
350 |
50 |  |
|
56 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВ+" до "ВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
350 |
100 |  |
|
57 |
Позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВ+" до "ВВ-" агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor's) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
350 |
150 |  |
|
58 |
Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска |  |
X |
X |  |

      Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       Адрес\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       Адрес электронной почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

             фамилия, имя и отчество (при его наличии), подпись, телефон

       Руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию

       отчета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

            фамилия, имя и отчество (при его наличии), подпись

       Дата "\_\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложениек форме отчета о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенныхс учетом кредитного риска |

 **Пояснение по заполнению формы административных данных**

 **Отчет о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска (индекс -3-IO\_RUIVO, периодичность – ежемесячная)**

 **Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска" (далее – Форма).

      2. Форма разработана в соответствии c подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" и пунктом 1-1 статьи 5-3 Закона Республики Казахстан "Об ипотеке недвижимого имущества" и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике".

      3. Форма составляется ипотечной организацией, организацией, осуществляющей кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которой прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу ежемесячно по состоянию на конец отчетного периода.

      Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

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

 **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

      5. Форма заполняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 308 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, а также перечня, форм и правил представления отчетности об их выполнении", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14788.

      6. В графе 3 строк 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56 и 57 указываются суммы по условным и возможным обязательствам, подлежащим взвешиванию с учетом кредитного риска.

      7. В графе 6 строк 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56 и 57 указываются суммы по условным и возможным обязательствам, умноженным на значение коэффициента конверсии в процентах (графа 4), и значение коэффициента кредитного риска в процентах (графа 5).

      8. При отсутствии сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 5постановлениюПредседатель НациональногоБанка Казахстанаот 21 ноября 2022 года № 100 |

 **Правила представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов ипотечными организациями и организациями, осуществляющими кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу**

      1. Настоящие Правила представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов ипотечными организациями и организациями, осуществляющими кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу разработаны в соответствии с подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", пунктом 1-1 статьи 5-3 Закона Республики Казахстан "Об ипотеке недвижимого имущества", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике" и определяют порядок представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов ипотечными организациями и организациями, осуществляющими кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу (далее – организации) в Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк).

      2. Отчетность о выполнении пруденциальных нормативов представляется в электронном формате посредством использования информационной системы "Веб-портал Национального Банка Республики Казахстан".

      3. Отчетность о выполнении пруденциальных нормативов, подписанная посредством электронно-цифровой подписи руководителем или лицом, на которое возложена функция по подписанию отчета, и исполнителем хранится в электронном формате.

      4. Полнота и достоверность данных в отчетности о выполнении пруденциальных нормативов, обеспечивается руководителем или лицом, на которое возложена функция по подписанию отчета.

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан