



Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Национальный Банк Республики Казахстан
National Bank of Kazakhstan

ВЕСТНИК

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

№3 1 – 31 марта 2019 года

**«Вестник Национального Банка Казахстана»,
Состав редакционного совета:**

И.о. редактора:
Терентьев А. Л.

члены редакционного совета:

Орлов П.Е.
Мадиярова А.К.
Сарсенова Н.В.
Сарсенбаева А.И.

ответственный за выпуск:
Шабанова Н.Н.
Тел: 8(727)330-24-97

**Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан
050040, г. Алматы,
м-н «Коктем-3», 21**

Издание зарегистрировано в Национальном агентстве
по делам печати и массовой информации РК
под № 432 от 24.02.1997 г.

Издается с 1995 года

**ОТ РЕДАКЦИИ:****Уважаемые читатели!**

Национальный Банк Казахстана представляет Вашему вниманию очередной выпуск журнала «Вестник НБК» №3 за период с 1 по 31 марта 2019 года.

В разделе «Главные события» Вы ознакомитесь с решением НБРК по базовой ставке, прогнозом инфляции и в целом с ситуацией на финансовом рынке.

Также на страницах издания Вы сможете традиционно получить информацию о нормативных правовых актах, разработанных Национальным Банком Казахстана и зарегистрированных в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

СОДЕРЖАНИЕ:

- | | |
|--|----|
| 1. Главные события..... | 4 |
| 2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 157 от 30 июля 2018 года «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка» | 17 |



О сохранении базовой ставки на уровне 9,25%

4 марта 2019 г.

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан принял решение сохранить базовую ставку на уровне 9,25% с неизменным коридором процентных ставок +/- 1 п.п. Годовая инфляция продолжила снижение и в феврале сформировалась ниже середины целевого коридора. Однако, сохраняются риски повышения инфляционного фона, в том числе связанные с несбалансированностью динамики составляющих инфляции.

Риски ухудшения внешней ситуации, учитываемые при предыдущем рассмотрении базовой ставки, не реализовались, и вероятность их дальнейшего проявления, по оценкам Национального Банка, уменьшилась. Текущий уровень базовой ставки способствует достижению целевых ориентиров по инфляции на 2019 год.

Годовая инфляция в январе и феврале 2019 года снизилась до 5,2% и 4,8%, соответственно, формируясь в середине целевого коридора. Тем не менее, характер ее замедления является неустойчивым. Это выражается в разнонаправленной динамике основных составляющих индекса потребительских цен. Заметно ускорилась инфляция продовольственных товаров (с 5,1% в декабре 2018 года до 6,6% в феврале 2019 года), причем практически по всем товарным позициям, за исключением плодоовощной продукции. Снижение цен на платные услуги в первые два месяца года (на 0,2% и 1,3%, соответственно) было обусловлено усилением административных мер по снижению тарифов на услуги естественных монополий, что в итоге привело к снижению годового изменения сервисной составляющей индекса потребительских цен с 4,5% до 1,3% с начала года. Инфляция непродовольственных товаров продолжает замедляться и в феврале достигла 6,2% в годовом выражении.

Существенно замедлилась составляющая издержек. Цены в промышленном производстве по итогам февраля замедлились до 7,7% в годовом выражении (по сравнению с 24,6% полгода назад). При этом годовой рост цен промышленного производства потребительских товаров составил 1,8%.

Инфляционные ожидания после всплеска осенью 2018 года постепенно снижаются. В январе значение ожидаемой через 12 месяцев инфляции снизилось до 4,7%, что является минимальным значением с момента ведения опроса. Доля респондентов, ожидающих ускорения инфляции, снизилась до 17,2% по сравнению с историческим максимумом в 28,2% в октябре предыдущего года, а доля ожидающих замедления инфляции, напротив, составила максимальное значение за последний год (27,4%).

Разрыв выпуска оценивается в положительной зоне, однако невысокие значения ограничивают его проинфляционный потенциал. Более того, рост **экономической активности** в текущем году замедлился. Краткосрочный экономический индикатор в январе 2019 года составил 2,9% в годовом выражении (4,7% по итогам 2018 года). Положительный вклад в рост внесли горнодобывающая промышленность (6,8%), транспорт (3,7%), торговля (7,5%), сельское хозяйство (3,5%).

Наблюдается увеличение потребления домашних хозяйств, подкрепленное **ростом реальных денежных доходов** населения (рост в декабре 2018 года на 3,2% в годовом выражении), а также **оживлением потребительского кредитования** (в январе рост на 14% в годовом выражении). В текущем году ожидается усиление тенденции роста потребительского спроса за счет фискальных стимулов. Тем не менее, эффект на инфляцию не оценивается высоким и не требует немедленного реагирования со стороны денежно-кредитной политики.

Опасения касательно значительного ухудшения **внешней ситуации**, которые принимались



во внимание при предыдущем рассмотрении уровня базовой ставки в январе текущего года, по итогам февраля не оправдались, и вероятность реализации рисков снизилась. **Цена нефти** марки Brent формируется выше 65 долларов США за баррель (по сравнению с уровнем ниже 55 долларов США за баррель во второй половине декабря 2018 года). **Индекс продовольственных цен ФАО** в январе снизился на 2,2% в годовом выражении, несмотря на повышение индексов мировых цен на молочную продукцию и зерновые.

Тем не менее, проинфляционные риски со стороны отдельных внешних факторов продолжают сохраняться. **Инфляция в странах – основных торговых партнерах** демонстрирует разнонаправленные тенденции. В январе годовая инфляция в России ускорилась до 5,0%, тогда как в Китае и Европейском Союзе она замедлилась до 1,7% и до 1,5%, соответственно.

Благодаря принятому решению **денежно-кредитные условия** остаются нейтральными. Реальные рыночные процентные ставки находятся на уровне, достаточном для достижения целевого ориентира по инфляции и одновременно способствующем поддержанию темпов роста экономики на потенциальных уровнях. В случае отсутствия шоков годовая инфляция продолжит формироваться вдоль уровня верхней границы целевого коридора 4–6% на 2019 год.

Очередное решение по базовой ставке будет объявлено 15 апреля 2019 года в 17:00 по времени Нур-Султан.



О прогнозе инфляции

13 марта 2019 года

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан 4 раза в год проводит прогнозные раунды, в ходе которых осуществляется прогноз основных макроэкономических показателей, в первую очередь инфляции, на среднесрочный период (предстоящие 7 кварталов). На основе полученных прогнозов и оценок Национальный Банк Республики Казахстан принимает решения по денежно-кредитной политике, в том числе по уровню базовой ставки.

1 марта 2019 года Национальный Банк Республики Казахстан завершил очередной прогнозный раунд¹. Прогнозный период включает период с I квартала 2019 года по III квартал 2020 года.

В качестве базового сценария Национальным Банком Республики Казахстан рассматривался сценарий цены на нефть на уровне 60 долларов США за баррель на протяжении всего прогнозного периода².

По сравнению с прошлым прогнозным раундом, риск-профиль в целом не претерпел существенных изменений, за исключением некоторого ослабления внешних рисков. В частности, снизились риск падения цен на нефть на фоне их стабилизации и риск оттока капитала из развивающихся рынков в условиях более мягкой риторики ФРС США. В то же время, стоит отметить сохранение на высоком уровне проинфляционных рисков со стороны потребительского спроса и фискального импульса.

Согласно прогнозам, с учетом внутренних и внешних предпосылок прогноза, в 2019 году годовая инфляция будет находиться в пределах таргетируемого коридора 4–6% (график 1). По сравнению с предыдущим прогнозным раундом «Ноябрь-декабрь 2018 года», в 2019 году траектория инфляции была скорректирована в сторону понижения.

По оценкам, в 2020 году возможна реализация проинфляционных рисков. Во-первых, положительный эффект от понижения тарифов на регулируемые услуги на инфляцию будет исчерпан. Во-вторых, сохранится рост потребительского спроса, связанный с фискальным стимулированием. Помимо этого, динамика мировой продовольственной инфляции будет оказывать влияние на рост продовольственной инфляции в Казахстане на прогнозной перспективе.

На прогнозной перспективе разрыв выпуска будет сохраняться в положительной зоне, как следствие, будет наблюдаться дополнительное проинфляционное давление на процессы ценообразования. В среднесрочном периоде положительный разрыв будет сокращаться, приближаясь к концу прогнозного периода к нулевой отметке.

В 2019–2020 годах рост реального ВВП Казахстана замедлится до уровня, близкого к потенциальному. Прогнозы по росту ВВП не претерпели значительных изменений по сравнению с прошлым прогнозным раундом. Факторы, определяющие динамику экономической активности на краткосрочном и среднесрочном периодах, не будут существенно различаться. В 2019–2020 годах реальный рост ВВП несколько замедлится до значений ниже 4%. Ключевым драйвером роста будет выступать внутренний спрос на фоне увеличения потребительского и инвестиционного спроса. Экономика также будет стимулироваться слабopоложительным фискальным импульсом в 2019–2020 годах, связанным с ростом расходов бюджета на повышение заработных плат, пенсий, пособий и иные социальные меры. Чистый экспорт будет ограничивать рост экономики на прогнозном периоде из-за более медленного роста экспорта.

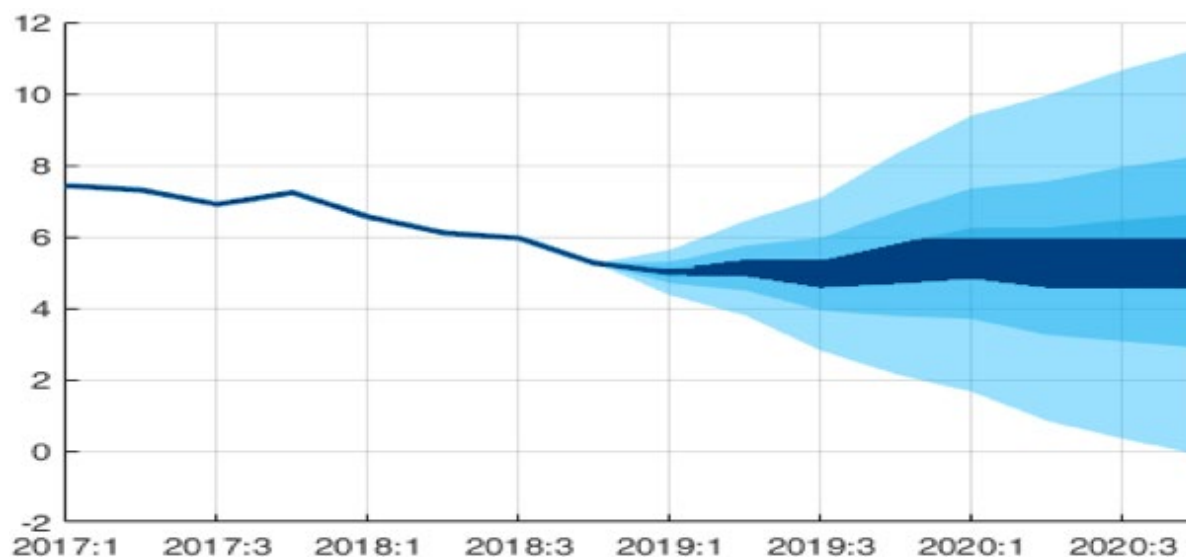
¹ Прогноз макроэкономических показателей подготовлен на основе статистической информации по состоянию на 15 февраля 2019 года.

² Средняя цена на нефть марки Brent согласно опросу и прогнозам крупнейших инвестиционных банков и международных институтов (Thompson Reuters, Bloomberg, Всемирный банк, МВФ) составит 68,1 долларов США за баррель в 2019 году (75,8 долларов США за баррель в предыдущем прогнозном раунде) и 69,1 долларов США за баррель в 2020 году.



Более подробная информация по результатам прогнозного раунда «Февраль-март 2019 года» будет опубликована в «Обзоре инфляции. Март 2019» на Интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

График 1 Прогноз и факт инфляции при цене на нефть Brent 60 долл. США за баррель, в % квартал к соответствующему кварталу предыдущего года (в среднем за квартал)



Источник: Комитет по статистике МНЭ РК

Расчеты: Национальный Банк Республики Казахстан



О прогнозе текущего счета платежного баланса

18 марта 2019 г.

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан (далее – НБРК) представляет прогноз текущего счета платежного баланса на 2019–2020 годы. Прогноз разработан в рамках прогнозного раунда «Февраль-март 2019 года».

Исходные предположения прогноза

Базовым сценарием текущего прогноза является цена на нефть марки Brent в \$60 за баррель начиная с февраля 2019 г. (средняя цена в 2019 г. – \$60; в 2020 г. – \$60).

В сравнении с предыдущим прогнозировым раундом были пересмотрены некоторые исходные предположения прогноза.

Объемы добычи нефти и газового конденсата пересмотрены в сторону понижения: до 89,5 млн. тонн в 2019 г. (предыдущий прогноз – 90 млн. тонн) и 90 млн. тонн в 2020 г. Понижение прогнозов по объемам добычи обусловлено приостановкой работ на трех крупных месторождениях (Тенгиз, Кашаган, Карачаганак) в связи с капитальным ремонтом.

Прогнозы по темпам роста реального ВВП по сравнению с предыдущим прогнозировым раундом практически не изменились. Ожидается некоторое замедление темпов роста реального ВВП по сравнению с 2018 г., что связано с сокращением объемов добычи нефти и газового конденсата на прогнозном горизонте.

Ожидания по внешнему спросу пересмотрены в сторону понижения: прогнозируется немного большее замедление темпов роста экономик Евразии и Китая по сравнению с предыдущим прогнозировым раундом.

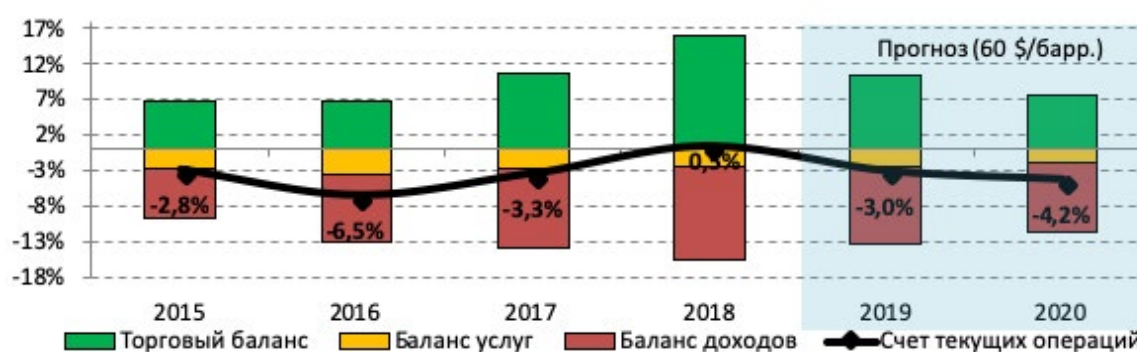
Прогноз

Текущий счет в Казахстане определяется динамикой торгового баланса и баланса доходов. Динамика баланса услуг стабильна и ее влияние на показатели текущего счета ограничено (график).

По итогам 2019 г. ожидается ухудшение текущего счета по сравнению с 2018 г. до уровня (-)3,0% от ВВП (предыдущий прогноз – (-)3,9% от ВВП). Улучшение прогноза на 2019 г., в основном, связано с сокращением дефицита баланса доходов.

В 2020 г. дефицит увеличится до (-)4,2% от ВВП. Рост дефицита текущего счета на прогнозном горизонте обусловлен сценарным снижением цен на нефть, ожидаемым сокращением объемов добычи нефти и газового конденсата и умеренным ростом импорта товаров.

График. Динамика текущего счета (в % от ВВП)





Экспорт товаров.

По итогам 2019 г. ожидается снижение экспорта на 15,8% (г/г) (*предыдущий прогноз – (-)8,8% (г/г)*) до \$52,2 млрд. Изменение в прогнозе связано с ценами на нефть и пересмотром в сторону снижения ожиданий по добыче нефти. Понижение прогноза также связано с пересмотром темпов роста экономик Евразии и Китая в сторону большего замедления по сравнению с предыдущим прогнозным раундом. В 2020 г. экспорт товаров снизится на 2,3% (г/г) и составит \$51,0 млрд.

Импорт товаров. Импорт товаров в 2019 г. по сравнению с 2018 г. практически не изменится (+1% (г/г)) и составит \$34,8 млрд. (*предыдущий прогноз – \$36 млрд.*). В 2020 г. импорт ожидается на уровне \$37,4 млрд. (+7,6% (г/г)). Более низкие объемы импорта по сравнению с предыдущим прогнозом обусловлены предположением о действии запрета Министерства энергетики РК на ввоз бензина из России железнодорожным транспортом до конца 2020 г.³

Потребительский импорт будет поддерживаться ростом располагаемых доходов населения ввиду роста МЗП и социальных выплат, сокращения ставки ИПН для отдельных категорий работников, а также объемами выдачи новых потребительских кредитов.

Промежуточный и инвестиционный импорт будут расти вследствие реализации государственных программ⁴ и инвестиционных проектов⁵, преимущественно в нефтегазовом секторе.

Баланс доходов. В прогнозном периоде ожидается сокращение дефицита баланса доходов до (-)\$18,5 млрд. в 2019 г. и (-)\$17,7 млрд. в 2020 г. Текущая прогнозная траектория баланса доходов несколько лучше прогнозов предыдущего рассмотрения. Это связано с замедлением роста доходов иностранных инвесторов в сырьевом секторе экономики Казахстана во втором полугодии 2018 г. и сокращением ожидаемой добычи нефти на прогнозном горизонте.

Основными **рисками прогноза** являются несоответствие фактических цен на нефть и объемов ее добычи со сценарными, ускорение темпов реализации инвестиционных проектов, а также поведение прямых иностранных инвесторов в части начисления доходов. Отсутствие полной информации по ожидаемым инвестициям и экономическим эффектам⁶ также может привести к изменению траектории прогноза текущего счета.

³ Запрет Министерства энергетики РК на ввоз бензина из РФ железнодорожным транспортом введен на 3 месяца. Предполагается, что запрет будет продлен до конца 2020 г.

⁴ «7-20-25», «Нұрлы жер», планируемая НБРК программа по автокредитованию и др.

⁵ ПБР-ПУУД ТШО; газопровод «Сарыарка»; капитальный ремонт на ТШО, СКП и КПО; создание специальных постов количественного и качественного контроля нефтепродуктов на НПЗ; инвестиции в Карачаганак (СПОГ, ПРК); Интегрированный газохимический комплекс в г. Атырау совместно с компанией «Borealis»; БАКАД; LRT в г. Астана; обновление авиапарка «Air Astana» и «Fly Arystan» и др.

⁶ Например, рост «серого» импорта ввиду упрощения правил ввоза автомобилей из ЕАЭС (предполагаемый результат – рост потребительского импорта); строительство автозавода «Hyundai» (предполагаемый результат – рост промежуточного импорта в виде крупноузловых агрегатов для сборки автомобилей) и др.



О ситуации на финансовом рынке

29 марта 2019 года

г. Алматы

1. Инфляция и инфляционные ожидания в феврале 2019 года

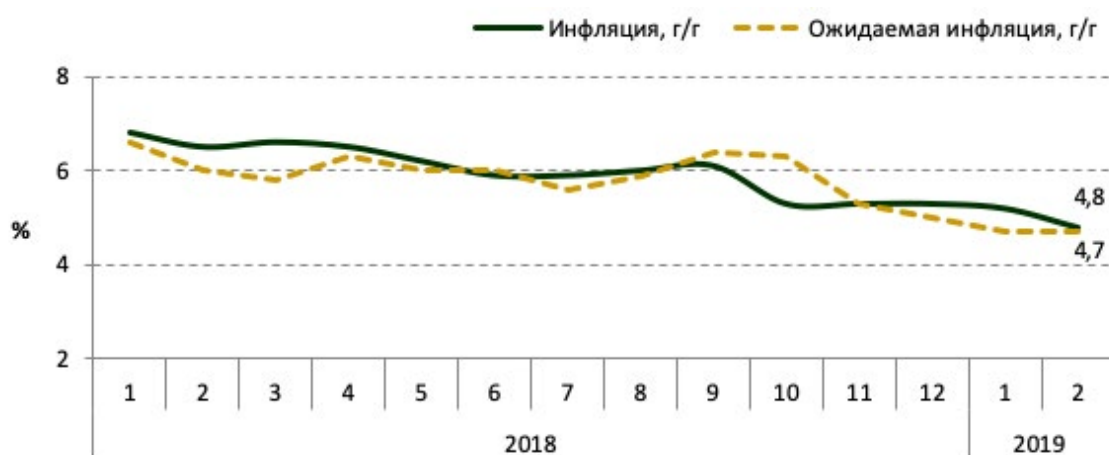
По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, в феврале 2019 года инфляция составила 0,3% (в феврале 2018 года – 0,7%).

С начала года инфляция составила 0,8% (январь-февраль 2018 года – 1,3%). Цены на продовольственные товары повысились на 2,8%, непродовольственные товары – на 0,6%. Цены на платные услуги снизились на 1,5%.

Годовая инфляция сложилась на уровне 4,8% и находится внутри целевого коридора Национального Банка на 2019 год 4–6%. В структуре инфляции цены в годовом выражении на продовольственные товары повысились на 6,6%, на непродовольственные товары – на 6,2%. Годовой темп роста цен на платные услуги замедлился до 1,3%.

В феврале 2019 года инфляционные ожидания населения сохранились на уровне предыдущего месяца. Количественная оценка ожидаемой через год инфляции по результатам опроса населения составила 4,7%.

График 1. Инфляция и ожидаемая инфляция



Источник: Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, GfK Kazakhstan

2. Международные резервы и денежные агрегаты по итогам февраля 2019 года

За февраль 2019 года валовые международные резервы Национального Банка, по предварительным данным, снизились на 4,6%, или на 1,4 млрд. долл. США до 29,2 млрд. долл. США (с начала года – снижение на 5,7%, или на 1,8 млрд. долл. США).

Операции по пополнению активов Национального фонда и обслуживанию внешнего долга Правительства, а также снижение остатков на счетах организаций в иностранной валюте в Национальном Банке были частично нейтрализованы поступлением валюты на счета Правительства и увеличением остатков в иностранной валюте на корреспондентских счетах банков в Национальном Банке.

Международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (59,0 млрд. долл. США), на конец февраля 2019 года составили 88,2 млрд. долл. США.



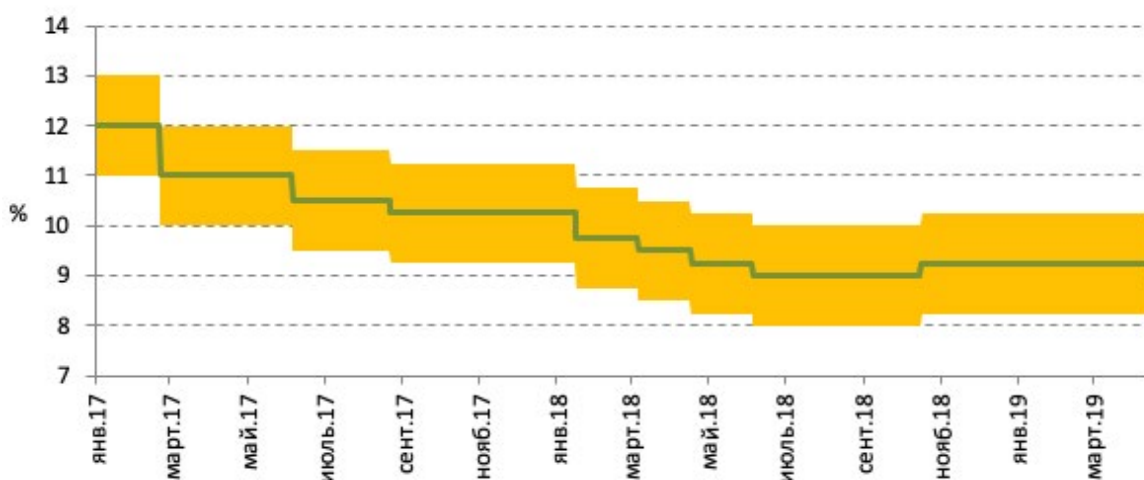
Денежная база в феврале 2019 года сжалась на 6,7% и составила 6 519,0 млрд. тенге (с начала года сжатие на 2,0%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, сжалась на 9,0% до 5 874,8 млрд. тенге (сжатие на 2,0%).

Денежная масса за февраль 2019 года, по предварительным данным, снизилась на 7,9% и составила 19 720,8 млрд. тенге (с начала года снижение на 5,2%), наличные деньги в обращении снизились на 1,6% до 2 135,0 млрд. тенге (снижение на 5,5%).

3. Операции Национального Банка в области денежно-кредитной политики

Решением Национального Банка от 4 марта 2019 года базовая ставка была сохранена на уровне 9,25% годовых с коридором $\pm 1\%$ ⁷.

График 2. Динамика базовой ставки и ее процентного коридора



Инструменты денежно-кредитной политики. На конец февраля 2019 года объем открытой позиции Национального Банка по операциям прямое репо составил 192,7 млрд. тенге, банковских депозитов в Национальном Банке – 393,6 млрд. тенге. Объем ликвидности, изымаемый посредством депозитных аукционов, на конец февраля составил 322,1 млрд. тенге.

Отрицательное **сальдо операций Национального Банка** (открытая позиция Национального Банка) на денежном рынке по операциям на открытом рынке по состоянию на конец февраля 2019 года составило 3,9 трлн. тенге.

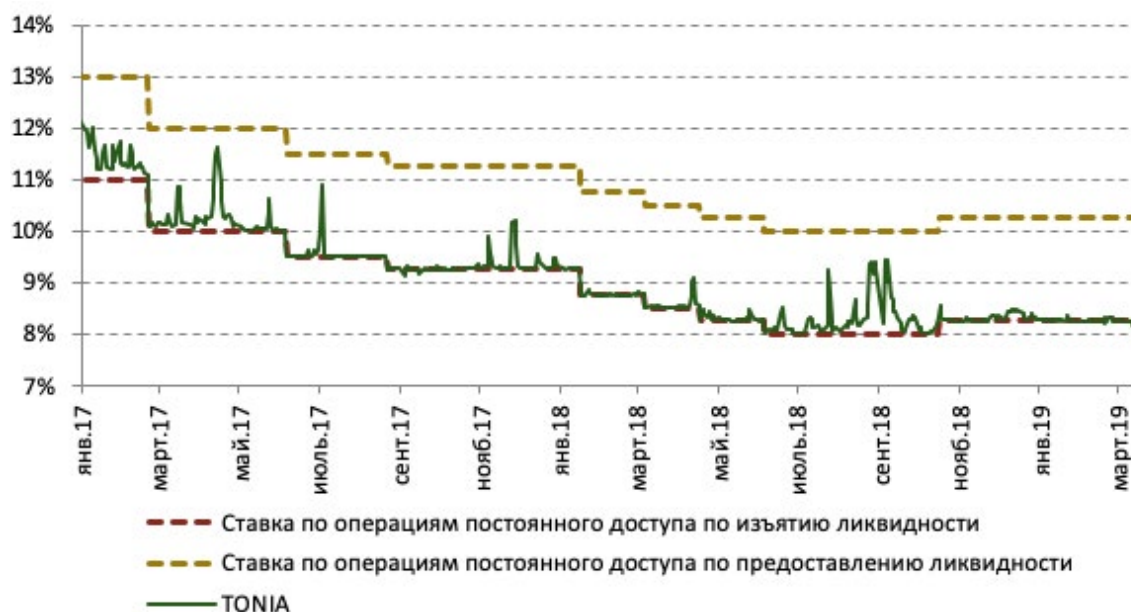
Индикатор TONIA⁸, который является таргетируемой (целевой) ставкой при проведении операций денежно-кредитной политики на денежном рынке, в течение февраля 2019 года формировался преимущественно на уровне нижней границы процентного коридора базовой ставки Национального Банка. В феврале средневзвешенное значение TONIA составило 8,26% годовых (в январе 2019 года – 8,26%).

⁷ Одновременно на аналогичном уровне (9,25%) сохранилась официальная ставка рефинансирования

⁸ Средневзвешенная процентная ставка по сделкам открытия РЕПО сроком на один рабочий день, заключенным на бирже в секторе автоматического РЕПО с ГЦБ



График 3. Динамика таргетируемого индикатора, %



Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем нот в обращении на конец февраля 2019 года составил 3 984,7 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 13,2%.

Объем эмиссии краткосрочных нот за февраль 2019 года составил 6 903,8 млрд. тенге. Было проведено 18 аукционов, в том числе 11 аукционов по размещению 7-дневных нот на сумму 4 227,4 млрд. тенге, 4 аукциона по размещению 1-месячных нот на сумму 2 280,1 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 3-месячных нот на сумму 235,1 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 6-месячных нот на сумму 126,3 млрд. тенге и 1 аукцион по размещению 1-годичных нот на сумму 34,8 млрд. тенге.

Объем погашения краткосрочных нот Национального Банка в феврале 2019 года составил 7 553,6 млрд. тенге.

Средневзвешенная доходность по размещенным 7-дневным нотам составила 8,85%, по 1-месячным нотам – 8,91%, по 3-месячным нотам – 8,85%, по 6-месячным – 8,96%, по 1-годичным нотам – 9,12%.

Формирование кривой доходности. В феврале 2019 года Министерство финансов Республики Казахстан осуществило размещение государственных ценных бумаг на 101,2 млрд. тенге. Был проведено 4 аукциона, на которых были размещены 14-летние, 15-летние, 18-летние и 20-летние МЕУКАМ. Средневзвешенная доходность по ним составила от 8,66% до 8,74% годовых.

Объем ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан в обращении на конец февраля 2019 года увеличился до 7 431,3 млрд. тенге (на 3% по сравнению с объемом в декабре 2018 года) в результате размещения долгосрочных казначейских обязательств (МЕУКАМ).

В феврале 2019 года кривая доходности сохранила инверсионную форму в результате увеличения доходности краткосрочных казначейских облигаций относительно доходности более долгосрочных инструментов. Тем не менее, кривая доходности сместилась вверх, что свидетельствует о повышении доходностей всех видов инструментов.



График 4. Изменение безрисковой кривой доходности



4. Валютный рынок в феврале 2019 года

В феврале 2019 года обменный курс тенге изменялся в диапазоне 373,56–382,74 тенге за доллар США. На конец февраля 2018 года биржевой курс тенге к доллару США составил 374,96 тенге за доллар США, укрепившись за месяц на 1,3%.

Общий объем операций по валютной паре тенге – доллар США за месяц составил 15,5 млрд. долл. США (увеличение за месяц на 25,5%), в том числе объем биржевых торгов на Казахстанской фондовой бирже – 2,7 млрд. долл. США (увеличение на 31,6%), объем операций на внебиржевом валютном рынке – 12,8 млрд. долл. США (увеличение на 24,3%). Объем операций одного дочернего банка, связанных с хеджированием собственного капитала от валютных рисков, составил 7,3 млрд. долларов США, увеличившись на 2,3% по сравнению с предыдущим месяцем. При этом их доля от общего объема внебиржевых торгов составила 57,3% (69,6% в январе 2019 года). Данная операция не влияет на объем спроса или предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

В феврале 2019 года население купило на нетто-основе наличную иностранную валюту на сумму, эквивалентную 199,1 млрд. тенге. Основной объем расходов был направлен на покупку долларов США – 58,4%, или 116,3 млрд. тенге, российских рублей – 25,9%, или 51,5 млрд. тенге, евро – 15,5%, или 30,8 млрд. тенге. По сравнению с предыдущим месяцем данные расходы увеличились на 39,4%. В разбивке по видам валют расходы на покупку евро увеличились в 2,1 раза, российских рублей – на 58,5%, долларов США – на 22,7%.

5. Депозитный рынок по итогам февраля 2019 года

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец февраля 2019 года составил 17 585,8 млрд. тенге, сократившись за месяц на 8,6%. Депозиты юридических лиц снизились на 14,6% до 9 148,3 млрд. тенге, депозиты физических лиц снизились на 1,0% до 8 437,6 млрд. тенге.

Объем депозитов в национальной валюте за месяц сократился на 7,4% до 9 917,5 млрд. тенге, в иностранной валюте – на 10,2% до 7 668,4 млрд. тенге. Уровень долларизации на конец февраля 2019 года составил 43,6% (в декабре 2018 года – 48,4%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в феврале 2019 года снизились на 13,7% до 5 262,2 млрд. тенге, в иностранной валюте – на 15,9% до 3 886,1 млрд. тенге (42,5% от депозитов юридических лиц).

Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 1,0% до 4 655,3 млрд. тенге, в иностранной валюте снизились на 3,4% до 3 782,3 млрд. тенге (44,8% от депозитов физических лиц).

Объем срочных депозитов составил 11 450,6 млрд. тенге, снизившись за месяц на 4,8%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 6 544,8 млрд. тенге, в иностранной валюте – 4 905,9 млрд. тенге.

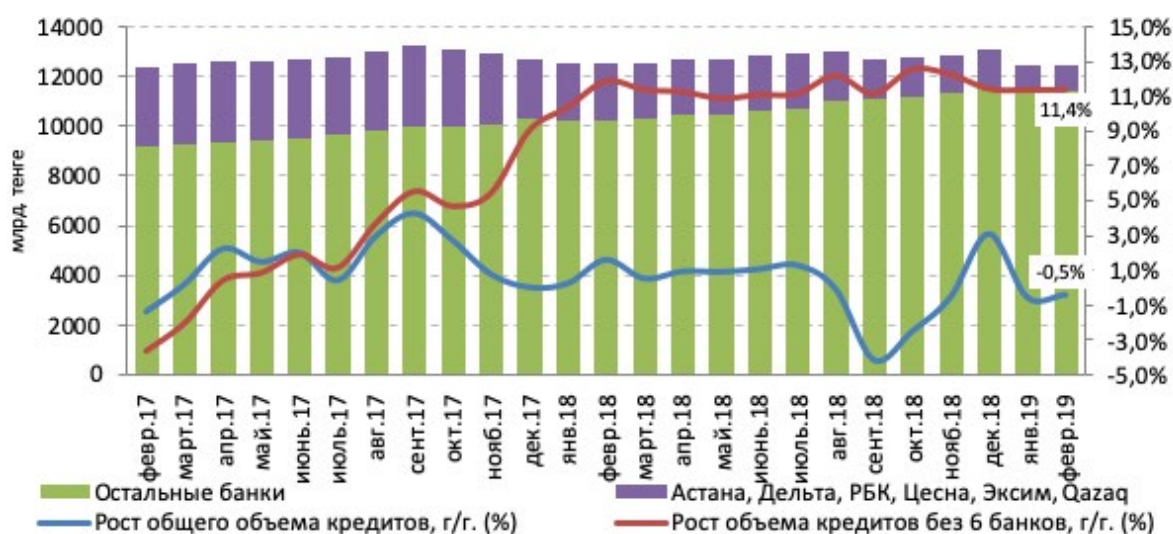


Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам небанковских юридических лиц в национальной валюте составила 7,2% (в декабре 2018 года – 7,1%), по депозитам физических лиц – 9,5% (10,4%).

6. Кредитный рынок по итогам февраля 2019 года

Объем кредитования банками экономики на конец февраля 2019 года составил 12 489,3 млрд. тенге (увеличение за месяц на 0,2%). Объем кредитов юридическим лицам уменьшился на 0,3% до 7 132,6 млрд. тенге, тогда как объем кредитов физическим лицам увеличился на 0,7% до 5 356,7 млрд. тенге.

График 6. Динамика объема кредитования экономики



Без учета кредитного портфеля банков, проходящих реструктуризацию и лишенных лицензии, годовой рост кредитования экономики составляет 11,4%, или 1,2 трлн. тенге.

Объем кредитов в национальной валюте увеличился за месяц на 1,1% до 10 011,6 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам увеличились на 1,4%, физическим лицам – на 0,9%. Объем кредитов в иностранной валюте уменьшился на 3,6% до 2 477,7 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам уменьшились на 3,5%, физическим лицам – на 5,8%. Удельный вес кредитов в тенге на конец февраля 2019 года составил 80,2% (в январе 2019 года – 79,4%).

Объем долгосрочных кредитов за месяц увеличился на 0,1% до 10 592,7 млрд. тенге, объем краткосрочных кредитов – на 0,5% до 1 896,7 млрд. тенге.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за месяц снизилось на 0,9% (до 2 166,3 млрд. тенге, или 17,3% от общего объема кредитов экономики).

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банками экономике приходится на такие отрасли как промышленность (доля в общем объеме – 15,6%), торговля (13,8%), строительство (5,9%), транспорт (4,0%) и сельское хозяйство (1,8%).

В феврале 2019 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 12,4% (в январе 2019 года – 12,4%), физическим лицам – 18,2% (18,4%).

7. Платежные системы по итогам февраля 2019 года

По состоянию на 1 марта 2019 года на территории Республики Казахстан функционировали 20 платежных систем, в том числе платежные системы Национального Банка, системы денежных переводов, системы платежных карт.



За январь-февраль 2019 года через платежные системы Национального Банка (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) было проведено 6,5 млн. транзакций на сумму 177,4 трлн. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2018 года количество уменьшилось на 4,4%, а сумма увеличилась на 24,9%). В среднем за день через указанные платежные системы проводилось 163,5 тыс. транзакций на сумму 4,4 трлн. тенге.

За февраль 2019 года объем произведенных операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составил 93,3 млн. транзакций на сумму 1,8 трлн. тенге (по сравнению с февралем 2018 года количество транзакций увеличилось на 83,5%, сумма выросла на 38,4%). Доля количества безналичных платежей в общей структуре операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов выросла до 72,7% (в феврале 2018 года – 60,6%), доля объема безналичных платежей увеличилась до 39,5% (27,6%).

Выпуск платежных карточек в Республике Казахстан по состоянию на 1 марта 2019 года осуществляли 22 банка и АО «Казпочта», общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек составило 24,1 млн. единиц. Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 марта 2019 года представлена следующим образом: 10,7 тыс. банкоматов, 138,9 тыс. POS-терминалов. На 1 марта 2019 года в Казахстане действовали 84,4 тыс. принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий.

За февраль 2019 года общий объем отправленных через международные системы денежных переводов денег составил 0,2 млн. переводов на сумму 39,1 млрд. тенге. Снижение объема переводов денег по сравнению с февралем 2018 года составило 8,5%. Из общего объема отправленных переводов за пределы Казахстана направлено 94,8% от общего количества (0,2 млн. транзакций) и 94,3% от общей суммы (36,9 млрд. тенге) транзакций. По Казахстану через системы денежных переводов проведено 5,2% от общего количества (0,01 млн. транзакций) и 5,7% от общей суммы (2,2 млрд. тенге). Из-за рубежа через международные системы денежных переводов было получено 0,1 млн. транзакций на сумму 26,1 млрд. тенге.

8. Банковский сектор по итогам февраля 2019 года

По состоянию на 1 марта 2019 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 28 банками.

Совокупные активы банковского сектора на 1 марта 2019 года составили 24 578,0 млрд. тенге (уменьшение с начала 2019 года на 2,6%). В структуре активов преимущественную долю занимают кредиты – 48,3%, портфель ценных бумаг – 21,9%, наличные деньги, аффилированные драгоценные металлы и корреспондентские счета – 15,0%.

Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность более 90 дней (NPL), составили 1 078,7 млрд. тенге, или 8,3% от ссудного портфеля.

Провизии по ссудному портфелю сформированы в размере 2 314,1 млрд. тенге, или 17,7% от ссудного портфеля (на начало 2019 года – 1 776,6 млрд. тенге, или 12,9%).

Размер совокупных обязательств банковского сектора по состоянию на 1 марта 2019 года составил 21 586,1 млрд. тенге (уменьшение с начала 2019 года на 2,9%). В структуре обязательств банков наиболее высокую долю занимают вклады клиентов – 78,5%, выпущенные в обращение ценные бумаги – 8,0%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 2,5%.

Обязательства банков перед нерезидентами Республики Казахстан в совокупных обязательствах увеличились по сравнению с началом 2019 года с 6,2% до 6,3% (до 1 296,3 млрд. тенге).

Совокупный собственный капитал банковского сектора по состоянию на 1 марта 2019 года составил 2 991,9 млрд. тенге, уменьшение за февраль 2019 года – на 1,0%.

Чистый убыток (превышение текущих расходов над текущими доходами) составил 102,1 млрд. тенге.

Чистая процентная маржа и процентный спрэд банков второго уровня по состоянию на 1 марта 2019 года составили 5,05% и 3,93% соответственно.



9. Страховой рынок по итогам февраля 2019 года

По состоянию на 1 марта 2019 года страховой сектор представлен 26 страховыми (перестраховочными) организациями.

Совокупный объем активов страховых (перестраховочных) организаций на 1 марта 2019 года составил 1 071,1 млрд. тенге (рост с начала года на 2,2%).

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций увеличились с начала года на 4,0% до 603,3 млрд. тенге.

Объем страховых резервов, сформированных страховыми (перестраховочными) организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, с начала года вырос на 5,4% до 547,3 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 467,8 млрд. тенге (уменьшение с начала года на 0,1%).

Страховые премии по состоянию на 1 марта 2019 года увеличились на 18,8% по сравнению с аналогичным показателем 2018 года до 91,9 млрд. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, – 84,6 млрд. тенге.

По итогам февраля 2019 года страховые премии по отрасли «страхование жизни» увеличились на 56,9% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года до 16,6 млрд. тенге. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни», в совокупных страховых премиях составила 18,0% против 13,6% на 1 марта 2018 года.

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 21,7 млрд. тенге или 23,6% от совокупного объема страховых премий. На перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 93,3% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных с начала 2019 года, составил 14,1 млрд. тенге, что на 12,6% больше, чем за аналогичный период 2018 года.

10. Пенсионная система по итогам февраля 2019 года

Пенсионные накопления вкладчиков (получателей) по состоянию на 1 марта 2019 года составили 9 493,4 млрд. тенге, увеличившись за январь-февраль 2019 года на 115,8 млрд. тенге, или 1,2%.

За январь-февраль 2019 года произошло увеличение «чистого» дохода от инвестирования пенсионных активов на 12,1 млрд. тенге, который на 1 марта 2019 года составил 3 704,0 млрд. тенге.

Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков по обязательным пенсионным взносам (с учетом ИПС не имеющих пенсионные накопления) на 1 марта 2019 года составило 9,9 млн. счетов.

Сумма пенсионных выплат за январь-февраль 2019 года составила 43,0 млрд. тенге.

Основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ на 1 марта 2019 года, по-прежнему, занимают государственные ценные бумаги РК и корпоративные ценные бумаги эмитентов РК (40,8% и 29,4% от общего объема пенсионных активов соответственно).



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
16 октября 2018 года №17559

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

30 июля 2018 года

№157

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан и в соответствии с подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения (далее – Перечень), согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

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

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением пунктов 7, 8 и 11 Перечня, которые вводятся в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.



«СОГЛАСОВАНО»

Министерство информации и коммуникаций
Республики Казахстан

Министр _____ Д. Абаев

8 октября 2018 года

«СОГЛАСОВАНО»

Министерство национальной
экономики Республики Казахстан

Министр _____ Т. Сулейменов

10 октября 2018 года



**Приложение к постановлению
Правления Национального Банка
Республики Казахстан
от «30» июля 2018 года №157**

**Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам
регулирующего финансового рынка, в которые вносятся изменения**

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года №216 «Об утверждении формы заявления о присоединении банка второго уровня к договору присоединения для вступления в систему обязательного гарантирования депозитов» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №4430) следующее изменение:

Заявление по форме согласно приложению изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения (далее – Перечень).

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года №80 «Об утверждении Правил расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7510, опубликовано 24 мая 2012 года в газете «Казахстанская правда» №150-151 (26969-26970) следующие изменения:

в Правилах расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Совокупный объем всех банковских займов и банковских гарантий, указанных в пунктах 1 и 2 статьи 8-1 Закона о банках, не превышает 50 (пятидесяти) процентов собственного капитала банка – в разрезе каждого банка, за исключением займов и банковских гарантий, выданных дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и (или) безнадежные активы родительского банка, совокупный размер которого определяется в соответствии с Нормативными значениями и методиками расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года №170, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15886 (далее – Нормативы №170).»;

абзац девятый пункта 2 изложить в следующей редакции:

«СК – собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Нормативами №170.».

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года №385 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №8318, опубликовано 5 июня 2013 года в газете «Казахстанская правда» №190-191 (27464-27465) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:



«В целях реализации пунктов 3 и 13 статьи 8, подпунктов 4) и 6) пункта 2 статьи 8-1, пункта 14 статьи 11-1, пункта 5 статьи 17, пунктов 1 и 6-1 статьи 17-1, пункта 1 статьи 18, пункта 15 статьи 20, пунктов 12 и 13 статьи 30, пункта 12 статьи 40, пункта 5 статьи 44, пункта 7 статьи 45, пункта 3 статьи 52-12 и пункта 7 статьи 60 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), пункта 6 статьи 15-1, пункта 4 статьи 21, пункта 1 статьи 26, пункта 14 статьи 32, пункта 15 статьи 34, пункта 6 статьи 44, пунктов 3, 9 и 10 статьи 48, пункта 9 статьи 62 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», пункта 2 статьи 47, пункта 1 статьи 72-1 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Установить минимальный долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной валюте не ниже «BBB» рейтингового агентства Standard & Poors или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления, для следующих юридических лиц – нерезидентов Республики Казахстан:

юридических лиц, приобретающих (имеющих) статус банковского либо страхового холдинга;

юридических лиц, приобретающих (имеющих) статус крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов;

банков, создающих (имеющих) дочерние банки в Республике Казахстан;

страховых (перестраховочных) организаций, имеющих дочерние страховые (перестраховочные) организации в Республике Казахстан.

Установить минимальный долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной валюте не ниже «B-» рейтингового агентства Standard & Poors или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления, для следующих юридических лиц – нерезидентов Республики Казахстан:

приобретающих (имеющих) статус крупного участника управляющего инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов;

имеющих дочерние организации, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Для целей подпункта 4) пункта 2 статьи 8-1 Закона о банках установить следующий минимальный долгосрочный суверенный рейтинг:

в иностранной валюте иностранного государства – не ниже минимального долгосрочного рейтинга по международной шкале в иностранной валюте «BBB» рейтингового агентства Standard & Poors или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления.

Для целей подпункта 6) пункта 2 статьи 8-1 Закона о банках установить следующий минимальный индивидуальный кредитный рейтинг по международной шкале:

в иностранной валюте организации – не ниже минимального долгосрочного рейтинга по международной шкале в иностранной валюте «BBB» рейтингового агентства Standard & Poors или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления.».

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 марта 2015 года №38 «Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований» (зарегистрировано в Реестре



государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10776, опубликовано 15 мая 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

в Правилах о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований, утвержденных указанным постановлением:

часть вторую пункта 27 изложить в следующей редакции:

«Информация о выполнении нормативов минимальных резервных требований на бумажном носителе по состоянию на отчетную дату подписывается первым руководителем либо лицом, исполняющим его обязанности, главным бухгалтером банка, исполнителем и хранится в банке.»;

Информацию о выполнении нормативов минимальных резервных требований по форме согласно приложению 9 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню.

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 137 «Об утверждении Правил заключения и типовой формы договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11974, опубликовано 16 сентября 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

в Правилах заключения договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, утвержденных указанным постановлением:

часть вторую пункта 5 изложить в следующей редакции:

«Копии документов, указанных в подпунктах 2), 3), 4), 5) и 7) настоящего пункта, заверяются подписью лица, уполномоченного подписывать Договор от имени юридического лица. Документы, состоящие более чем из 1 (одного) листа, прошиваются с указанием количества листов и заверяются подписью лица, уполномоченного подписывать Договор от имени юридического лица, а также печатью юридического лица, не относящегося к субъекту частного предпринимательства.»;

подпункт 2) пункта 7 изложить в следующей редакции:

«2) после подписания Договора вкладчиком (получателем), законным представителем несовершеннолетнего лица, доверенным лицом подписывает Договор, проставляет подпись в графе «представитель Фонда». В случае заключения договора с ЕНПФ Договор скрепляется печатью ЕНПФ (при наличии).»;

абзац второй части второй пункта 11 изложить в следующей редакции:

«журнал на бумажном носителе прошнуровывается и пронумеровывается. Предпоследняя страница журнала ЕНПФ опечатывается печатью подразделения ЕНПФ (при наличии). По завершении использования журнал на бумажном носителе сдается в архив центрального (головного) офиса ЕНПФ или ДНПФ.»;

в Типовой форме договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с единым накопительным пенсионным фондом по форме 2 согласно приложению 2 к указанному постановлению:

раздел 10 «Адреса, реквизиты и подписи сторон» изложить в следующей редакции:



ПОЛУЧАТЕЛЬ

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

индивидуальный идентификационный номер

место жительства, номер телефона, e-mail)

с пенсионными правилами ознакомлен:

подпись Получателя».

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194 «Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой



организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №12318, опубликовано 10 декабря 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующее изменение:

в Типовом договоре пенсионного аннуитета согласно приложению 1 к указанному постановлению:

раздел 7 «Реквизиты и подписи Сторон» изложить в следующей редакции:

«7. Реквизиты и подписи Сторон

СТРАХОВЩИК

(наименование Страховщика, филиала,
юридический адрес, телефон, факс,
E-mail)

банковские реквизиты (наименование
банка, № текущего счета)

фамилия, имя, отчество (при его
наличии), подпись представителя
Страховщика

Дата _____».

СТРАХОВАТЕЛЬ

(фамилия, имя, отчество (при его наличии),
место жительства, телефон, E-mail)

индивидуальный идентификационный номер

банковские реквизиты (наименование банка, №
текущего счета)

подпись Страхователя

Дата _____

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года №15 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк и отказа в выдаче разрешения» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13526, опубликовано 6 апреля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

в Правилах выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк и отказа в выдаче разрешения, утвержденных указанным постановлением:

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Документы, указанные в пункте 2 статьи 52-14 Закона о банках, заверяются подписями должностных лиц банка, обладающих правом подписи таких документов.»;

Заявление о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк по форме согласно приложению изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню.

8. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года №263 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №14840, опубликовано 29 марта 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

в Правилах выдачи разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям, утвержденных указанным постановлением:



Заявление о выдаче разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям, по форме согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню.

9. Внести в постановление 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» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №14788, опубликовано 28 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Пруденциальных нормативах и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормах и лимитах, утвержденных указанным постановлением:

Анкету согласно приложению 3 изложить в редакции согласно приложению 5 к Перечню;

Сведения о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала согласно приложению 4 изложить в редакции согласно приложению 6 к Перечню;

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов по форме согласно приложению 3 к указанному постановлению изложить в редакции согласно приложению 7 к Перечню;

Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска, по форме согласно приложению 4 к указанному постановлению изложить в редакции согласно приложению 8 к Перечню;

Отчет о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, по форме согласно приложению 5 к указанному постановлению изложить в редакции согласно приложению 9 к Перечню;

в Правилах представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, утвержденных указанным постановлением: пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Отчетность о выполнении пруденциальных нормативов организациями по состоянию на отчетную дату на бумажном носителе подписывается первым руководителем, главным бухгалтером или лицами, уполномоченными на подписание отчета, и хранится в организациях.».

10. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года №309 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банковского конгломерата на определенную дату, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банковским конгломератом, а также Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банковским конгломератом» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №14790, опубликовано 23 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов банковским конгломератом по форме согласно приложению 3 к указанному постановлению изложить в редакции согласно приложению 10 к Перечню;

Отчет о расшифровке активов, условных и возможных требований и обязательств участников банковского конгломерата, взвешенных по степени риска вложений, по форме согласно приложению 4 к указанному постановлению изложить в редакции согласно приложению 11 к Перечню;



Отчет по сбору сведений по инвестициям, представляющим собой вложения в уставный капитал юридических лиц, субординированный долг юридических лиц, а также иным вложениям в собственный капитал юридических лиц участников банковского конгломерата, осуществленным в течение отчетного периода, а также действующим по состоянию на отчетную дату, по форме согласно приложению 5 к указанному постановлению изложить в редакции согласно приложению 12 к Перечню;

Отчет о структуре портфеля ценных бумаг участников банковского конгломерата по состоянию на отчетную дату по форме согласно приложению 6 к указанному постановлению изложить в редакции согласно приложению 13 к Перечню;

Отчет по сбору сведений по внутригрупповым сделкам банковского конгломерата, заключенным в течение отчетного периода, а также действующим по состоянию на отчетную дату, по форме согласно приложению 7 к указанному постановлению изложить в редакции согласно приложению 14 к Перечню;

Отчет по сбору сведений об обязательствах участников банковского конгломерата перед третьими лицами, составляющих 10 (десять) и более процентов от собственного капитала банковского конгломерата, действующих по состоянию на отчетную дату, по форме согласно приложению 8 к указанному постановлению изложить в редакции согласно приложению 15 к Перечню;

в Правилах представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банковским конгломератом, утвержденных указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Отчетность о выполнении пруденциальных нормативов банковским конгломератом на бумажном носителе по состоянию на отчетную дату подписывается первым руководителем, главным бухгалтером или лицами, уполномоченными на подписание отчетов банковского холдинга или банка, имеющего дочернюю организацию, но не имеющего банковского холдинга, и хранится у банковского холдинга или банка, имеющего дочернюю организацию, но не имеющего банковского холдинга.».

11. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 мая 2017 года №92 «Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации и ведения реестра коллекторских агентств» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15400, опубликовано 3 августа 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Правилах прохождения учетной регистрации и ведения реестра коллекторских агентств, утвержденных указанным постановлением:

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Заявитель соблюдает требования к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности коллекторских агентств, установленные нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан в соответствии с частью второй пункта 2 статьи 19 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».»;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Документы, предусмотренные в пункте 2 статьи 7 Закона, состоящие из нескольких листов, представляются пронумерованными и прошитыми.

Копии документов заверяются подписями должностных лиц заявителя, обладающих правом подписания таких документов.

Филиал проверяет документы, указанные в пунктах 4, 5 и 7 Правил, на их соответствие требованиям статьи 12 Закона.»;

Заявление по форме согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 16 к Перечню;



Сведения об учредителе (участнике) заявителя – юридическом лице по форме согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 17 к Перечню;

Сведения о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства или имеющих контроль, по форме согласно приложению 3 изложить в редакции согласно приложению 18 к Перечню;

Сведения о работниках, которые будут взаимодействовать с должниками и (или) их представителями, и (или) третьими лицами, связанными обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, по форме согласно приложению 6 изложить в редакции согласно приложению 19 к Перечню.

12. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июня 2017 года № 121 «Об утверждении Правил представления коллекторским агентством сведений о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15557, опубликовано 5 сентября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Правилах представления коллекторским агентством сведений о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль, утвержденных указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Сведения на бумажном носителе подписываются первым руководителем, главным бухгалтером или лицами, уполномоченными на подписание, исполнителем и хранятся в коллекторском агентстве.»;

Сведения о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль, по форме согласно приложению изложить в редакции согласно приложению 20 к Перечню.

13. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 июля 2017 года № 148 «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению микрофинансовой организацией норм и лимитов, методики их расчетов, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15696, опубликовано 25 сентября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

часть третья пункта 2 изложить в следующей редакции:

«Отчетность на бумажном носителе по состоянию на отчетную дату подписывается первым руководителем, главным бухгалтером или лицами, уполномоченными на подписание отчетности и исполнителем и хранится у микрофинансовой организации.»;

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных для соблюдения норм и лимитов по форме согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 21 к Перечню;

Отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика по форме согласно приложению 3 изложить в редакции согласно приложению 22 к Перечню.



**Приложение 1
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и
финансовых организаций
от «23» сентября 2006 года № 216**

Форма

(наименование организации, осуществляющей
обязательное гарантирование депозитов)

Дата « ____ » _____ 20__ года

**Заявление
о присоединении банка второго уровня к договору присоединения для вступления
в систему обязательного гарантирования депозитов**

Банк второго уровня _____

(полное наименование банка)

(далее – Банк) в лице _____

(должность, фамилия, имя и отчество (при его наличии)
действующего на основании

(устава, приказа, доверенности или другого документа)

присоединяется к договору присоединения банка для вступления в систему обязательного гарантирования депозитов.

Лицензия на проведение банковских операций, включающая операцию по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов физических лиц,

№ _____ от « ____ » _____ 20__ года, выданная уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, получена Банком « ____ » _____ 20__ года.

Банк принимает на себя обязательства банка-участника, предусмотренные Законом Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» и договором присоединения.



Реквизиты банка:

(наименование юридического лица в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица)	
(дата выдачи справки о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица)	
(юридический адрес)	
(номер корреспондентского счета в Национальном Банке Республики Казахстан)	
(банковский идентификационный код)	
Первый руководитель	(фамилия, имя и отчество (при его наличии))
(подпись)	



**Приложение 2
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение 9 к Правилам о минимальных
резервных требованиях, включая структуру
обязательств банков, принимаемых для расчета
минимальных резервных требований, порядок расчета
минимальных резервных требований, выполнения
нормативов минимальных резервных требований,
резервирования и осуществления контроля за выполнением
нормативов минимальных резервных требований**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Информация о выполнении нормативов минимальных резервных требований

Отчетный период: по состоянию на «__» «_____» 20__ года

Индекс: МРТ-2015

Периодичность:

- 1) каждые 14 (четырнадцать) дней по 7 июля 2015 года;
- 2) каждые 28 (двадцать восемь) дней с 21 июля 2015 года.

Представляют: банки второго уровня

Куда представляется Форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Сроки представления: не позднее десятого рабочего дня, следующего за последним днем отчетного периода формирования банком резервных активов



(наименование банка)

(в тысячах тенге)

Даты периода определения минимальных резервных требований	Обязательства банка в национальной валюте			
	Краткосрочные		Долгосрочные	
1	2	3	4	5
	внутренние	внешние	внутренние	внешние

продолжение таблицы:

Минимальные резервные требования по обязательствам в национальной валюте				Обязательства банка в иностранной валюте	
Краткосрочные (2)*n1+(3)*n2		Долгосрочные (4)* n3+(5)*n4		Краткосрочные	
внутренние	внешние	внутренние	внешние	внутренние	внешние
6	7	8	9	10	11

продолжение таблицы:

Обязательства банка в иностранной валюте		Минимальные резервные требования по обязательствам в иностранной валюте			
Долгосрочные		Краткосрочные (10)*n5+(11)*n6		Долгосрочные (12)* n7+(13)*n8	
внутренние	внешние	внутренние	внешние	внутренние	внешние
12	13	14	15	16	17

продолжение таблицы:

Минимальные резервные требования (6) + (7) + (8) + (9) + (14) + (15) + (16) + (17)	Даты периода формирования резервных активов	Резервные активы		
		Остатки денег на корреспондентских счетах в Национальном Банке в тенге	Наличные тенге	Итого: резервные активы
18	19	20	21	22

Нормативы минимальных резервных требований:

n1 – норматив минимальных резервных требований по обязательствам банка в национальной валюте краткосрочных внутренних;



- n2 – норматив минимальных резервных требований по обязательствам банка в национальной валюте краткосрочных внешних;
- n3 – норматив минимальных резервных требований по обязательствам банка в национальной валюте долгосрочных внутренних;
- n4 – норматив минимальных резервных требований по обязательствам банка в национальной валюте долгосрочных внешних;
- n5 – норматив минимальных резервных требований по обязательствам банка в иностранной валюте краткосрочных внутренних;
- n6 – норматив минимальных резервных требований по обязательствам банка в иностранной валюте краткосрочных внешних;
- n7 – норматив минимальных резервных требований по обязательствам банка в иностранной валюте долгосрочных внутренних;
- n8 – норматив минимальных резервных требований по обязательствам банка в иностранной валюте долгосрочных внешних.

Первый руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))	(подпись)
Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета	

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

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

Телефон: _____

Дата подписания отчета «_____» _____ 20__ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



Приложение к информации о выполнении нормативов минимальных резервных требований

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Информация о выполнении нормативов минимальных резервных требований

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Информация о выполнении нормативов минимальных резервных требований» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии со статьей 32 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан».

3. В Форме представляются данные по резервным обязательствам за период определения минимальных резервных требований и данные по резервным активам за период формирования резервных активов. Данные в Форме заполняются в национальной валюте после завершения периода формирования резервных активов.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

4. Форма раскрывает структуру резервных обязательств согласно перечню обязательств и резервных активов банка.

5. В Форме раскрываются виды резервных обязательств с учетом нормативов минимальных резервных требований и резервных активов. Минимальные резервные требования рассчитываются путем суммирования и усреднения резервных обязательств, умноженных на норматив минимальных резервных требований по соответствующему виду резервных обязательств.

6. Значения указываются в целых тысячах тенге:

значения, равные 500 и менее, округляются до нуля, значения более 500 округляются до тысячи.



**Приложение 3
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение
к Правилам выдачи разрешения на добровольную
реорганизацию банка в форме конвертации
в исламский банк и отказа в выдаче разрешения**

Форма

№ _____
дата _____

(первый руководитель
уполномоченного органа)

**Заявление о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию
банка в форме конвертации в исламский банк**

(наименование банка)

просит в соответствии с решением общего собрания акционеров банка № ____
от « ____ » ____ года _____

(место проведения)

выдать разрешение на проведение добровольной реорганизации банка в форме конвертации
в исламский банк _____

(наименование исламского банка, образующегося в результате конвертации банка)

Банк полностью подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов и сведений, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому):

Уполномоченное лицо от акционеров банка (фамилия, имя, отчество (при его наличии), ссылка на документ, являющийся основанием получения названных полномочий).

подпись



**Приложение 4
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение 1
к Правилам выдачи разрешения на право
осуществления деятельности кредитного бюро
и акта о соответствии кредитного бюро
требованиям, предъявляемым к кредитному бюро
по защите и обеспечению сохранности базы
данных кредитных историй, используемых
информационных систем и помещениям**

Форма

В

(полное наименование уполномоченного органа)

от

(полное наименование заявителя)

Заявление о выдаче разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям

Прошу выдать разрешение на право осуществления деятельности кредитного бюро и акт о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям.

Сведения о заявителе:

1. Место нахождения заявителя (фактический адрес)

(индекс, область, город, район, улица, номер дома,
бизнес-идентификационный номер, номер телефона, факс)

2. Сведения о первом руководителе и главном бухгалтере кредитного бюро

(фамилия, имя, отчество (при его наличии), дата и год рождения,
номера контактных телефонов)

3. Сведения об акционерах (учредителях, участниках) кредитного бюро:

для физических лиц: фамилия, имя, отчество (при его наличии), дата и год рождения

для юридических лиц: полное наименование, сведения о государственной регистрации
(перерегистрации), размер уставного капитала



4. Размер уставного капитала с указанием реквизитов документов, подтверждающих полную оплату: платежные поручения, приходные кассовые ордера (за исключением юридических лиц в организационно-правовой форме акционерного общества)

5. Номер и дата свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций (для юридических лиц в организационно-правовой форме акционерного общества)

6. Перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них

Заявитель полностью подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации).

Фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность лица, уполномоченного заявителем на подачу заявления

(подпись)

Согласен на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

«__» _____ 20__ года



Приложение 5
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения

Приложение 3
к Пруденциальным нормативам и иным
обязательным к соблюдению ипотечными
организациями и дочерними организациями
национального управляющего холдинга
в сфере агропромышленного
комплекса нормам и лимитам

Анкета

Наименование originатора

№	Вопрос	Ответы
1	2	3
1	Наименование, место нахождения специальной финансовой компании	
2	Значение коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 без учета секьюритизации	
3	Значение коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 с учетом секьюритизации (рамочный подход)	
4	Определены лица из состава правления originатора, ответственные за определение целесообразности применения рамочного подхода секьюритизации?	_____ да _____ нет
5	Имеется ли юридическое заключение о том, что специальная финансовая компания несет все риски, связанные с возможной невыплатой должниками платежей по секьюритизированным активам, в том числе и в случае банкротства (неплатежеспособности) originатора?	_____ да _____ нет
6	Вправе ли originатор назначать или избирать большинство членов совета директоров или правления специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет
7	Вправе ли originатор определять решения специальной финансовой компании в силу договора или иным образом?	_____ да _____ нет если да, уточнить каким образом
8	Вправе ли originатор принимать на себя какие-либо обязательства по выкупу секьюритизированных активов у специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет если да, указать обязательства



9	Вправе ли originator принимать на себя обязательства по удержанию каких-либо рисков в отношении секьюритизированных активов?	_____ да _____ нет если да, пояснить
10	Принимает ли originator после передачи секьюритизированных активов специальной финансовой компании на себя расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компанией?	_____ да _____ нет
11	Представляют ли собой платежные обязательства originator ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией?	_____ да _____ нет
12	Предусмотрен ли в сделке секьюритизации опцион обратного выкупа?	_____ да _____ нет если да, раскрыть условия реализации опциона обратного выкупа
13	Вправе ли originator выкупать секьюритизированные активы либо заменять их в пуле на другие активы?	_____ да _____ нет если да, раскрыть при каких условиях возможен выкуп активов или их замена
14	Оказывает ли originator услуги по обслуживанию секьюритизируемых активов?	_____ да _____ нет
15	Предусмотрен ли договором между originatorом и специальной финансовой компанией и другими документами originatorа и специальной финансовой компании запрет на оказание originatorом какой-либо поддержки специальной финансовой компании, за исключением поддержки, предоставляемой originatorом в начале осуществления сделки секьюритизации?	_____ да _____ нет если да, пояснить
16	Имеется ли в проспекте выпуска ценных бумаг специальной финансовой компании информация о договорной поддержке, оказываемой originatorом специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет
17	Предусмотрен ли в документах originatorа, а также лиц, связанных с originatorом особыми отношениями, запрет на предоставление косвенной поддержки специальной финансовой компании в какой-либо форме?	_____ да _____ нет
18	Информация о привлеченных рейтинговых агентствах	
19	Информация о кредитных рейтингах, присвоенных траншам (сохраненных или приобретенных) в рамках одной сделки секьюритизации	
20	Информация о позициях, возникающих у originatorа в связи со сделкой секьюритизации	
21	Предусмотрено ли в документах использование инструментов ликвидности?	_____ да _____ нет если да, то указать какие, и условия их применения

Примечание: originator полностью отвечает за достоверность прилагаемых к настоящей Анкете документов и информации, а также за своевременное представление уполномоченному



органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением Анкеты.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов и листов по каждому документу).

Председатель Правления

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

(подпись) (дата)

Председатель Совета Директоров

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

(подпись) (дата)



**Приложение 6
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирувания финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение 4
к Пруденциальным нормативам
и иным обязательным
к соблюдению ипотечными
организациями и дочерними
организациями национального
управляющего холдинга
в сфере агропромышленного
комплекса нормам и лимитам**

Сведения о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала

(в тысячах тенге)

№	Наименование компонента	Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации	Значения после осуществления сделки секьюритизации
1	2	3	4
1	Капитал первого уровня		
2	Капитал второго уровня		
3	Инвестиции		
4	Собственный капитал (за минусом инвестиций)		
5	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией и имеющих международную рейтинговую оценку от «B+» и ниже агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» и ниже по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств либо не имеющие рейтинговой оценки	X	
6	Активы		



7	Отношение собственного капитала за вычетом инвестиций организации к размеру активов организации		
8	Активы, взвешенные с учетом кредитного риска		
8.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	



8.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9	Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе:		
9.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	



9.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10	Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе:		
10.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	



10.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's», или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
11	Итого активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенных на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет собственного капитала		
12	Сумма операционного риска		
13	Отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенных на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет собственного капитала, операционного риска k1-3		



14	Отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет собственного капитала k1-2		
----	---	--	--

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Исполнитель

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

Телефон: _____

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20 ____ года



**Приложение 7
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение 3 к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от «26» декабря 2016 года № 308**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов

Отчетный период: по состоянию на «___» _____ 20__ года

Индекс: 1-Ю_Prud_norm

Периодичность: ежемесячная

Представляет: ипотечная организация, дочерняя организация национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно, не позднее 10 (десятого) рабочего дня (включительно), следующего за отчетным месяцем.



(наименование организации)

(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 организации 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 настоящим постановлением	
12	Нематериальные активы	
13	Инвестиции в акции эмитента, включая акции, предназначенные для торговли и имеющие 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 и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, утвержденных настоящим постановлением	
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	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Исполнитель

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

Телефон: _____

Дата подписания отчета «_____» _____ 20__ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



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

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов

Глава 1. Общие положения

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

2. Форма разработана в соответствии с подпунктами 3) и 5) пункта 1 статьи 5-3 Закона Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества», подпунктами 5) и 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 заполняется ипотечной организацией, дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса ежемесячно по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме указываются 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 подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснения по заполнению формы

5. В графе 3 строк с 1 по 3 указываются суммы уставного капитала организации, за минусом собственных выкупленных акций.

6. В графе 3 строки 4 указывается сумма дополнительного капитала организации.

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

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

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

10. В графе 3 строки 8 указывается сумма переоценки основных средств и ценных бумаг организации.

11. В графе 3 строк с 9 по 10 указываются суммы общих резервов (провизий) организации, включаемых и не включаемых в расчет собственного капитала.

12. В графе 3 строки 11 указывается сумма по субординированному долгу организации, рассчитанного в соответствии с пунктом 9 Главы 3 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.



13. В графе 3 строки 12 указывается сумма нематериальных активов организации.

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

15. В графе 3 строк с 14 по 16 заполняются суммы собственного капитала, капитала первого и второго уровней организации, рассчитанного в соответствии с пунктами 6, 7, 8 Главы 3 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

16. 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 и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

17. 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 и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

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

19. В графе 3 строк с 20 по 22 указываются значения коэффициентов достаточности собственного капитала организации, рассчитанных в соответствии с пунктом 10 Главы 3 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, утвержденным настоящим постановлением.

20. В графе 3 строки 23 указывается сумма операционного риска организации, рассчитанного в соответствии с пунктом 10 Главы 3 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

21. В графе 3 строки 24 указывается сумма средней величины годового валового дохода организации за последние истекшие три года, рассчитанного в соответствии с пунктом 10 Главы 3 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

22. В графе 3 строк с 25 по 28 указывается сумма данных организации, рассчитанных в соответствии с Главой 4 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

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

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

25. В графе 3 строки 31 указывается значение коэффициента краткосрочной ликвидности организации, рассчитанное в соответствии с Главой 5 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями



национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

26. В графе 3 строк с 33 по 38 указываются сумма краткосрочных обязательств организации перед нерезидентами и значения коэффициентов капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами, рассчитанных в соответствии с Главой 6 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

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



**Приложение 8
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение 4
к постановлению Правления Национального
Банка Республики Казахстан
от «26» декабря 2016 года № 308**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска

Отчетный период: по состоянию на «___» _____ 20__ года

Индекс: 2-Ю_RA

Периодичность: ежемесячная

Представляет: ипотечная организация, дочерняя организация национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно, не позднее 10 (десятого) рабочего дня (включительно), следующего за отчетным месяцем.



(наименование организации)

№	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 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 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 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 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 Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	



12	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска		0	
II группа				
13	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «АА-» агентства 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 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 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 Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
17	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства 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 I группе риска		20	
19	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства 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 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 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 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 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 Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzААА» до «kzАА-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		20	
26	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Казахстанская ипотечная 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 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 (восемидесяти 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 (девятидесяти) 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 (восемидесяти 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 «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
34	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
35	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
36	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства 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 «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
38	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства 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 «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
40	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства 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 «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства 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 «A-» агентства 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 «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	



45	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства 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 «BB+» до «B-» агентства 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 «A-» агентства 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 «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
48	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «A-» агентства 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 «BBB+» до «BB-» агентства 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 «BB+» до «B-» агентства 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 «BBB+» до «BB-» агентства 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 «BB+» до «B-» агентства 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 «A-» агентства 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 «BBB+» до «BB-» агентства 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 «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства 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 «BB-» агентства 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;		200	
----	--	--	-----	--



	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.			
65	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства 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 Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	
67	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства 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);		200	
----	--	--	-----	--



	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.			
69	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства 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;		200	



	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.			
71	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства 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 «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	
73	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	
74	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «BB-» агентства 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);		200	



	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; 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.			
76	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства 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	
	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска		X	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Исполнитель

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

Телефон: _____

Дата подписания отчета «_____» _____ 20__ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



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

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

Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – 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 с подпунктами 3) и 5) пункта 1 статьи 5-3 Закона Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества», подпунктами 5) и 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 заполняется ипотечной организацией, дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса ежемесячно по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме указываются 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 подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснения по заполнению формы

5. В графе 3 строк с 1 по 77 указываются суммы активов, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска.

6. В графе 4 строк с 1 по 77 указываются степени риска в процентах для каждой группы активов.

7. В графе 5 строк с 1 по 77 указываются суммы активов, умноженных на степени риска в процентах (графа 4).

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



**Приложение 9
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение 5
к постановлению Правления Национального
Банка Республики Казахстан
от «26» декабря 2016 года № 308**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

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

Отчетный период: по состоянию на «___» _____ 20__ года

Индекс: 3-IO_RUIVO

Периодичность: ежемесячная

Представляет: ипотечная организация, дочерняя организация национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно, не позднее 10 (десятого) рабочего дня (включительно), следующего за отчетным месяцем.



Форма

(наименование организации)

(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 Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, входящими в I 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 Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, 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 Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, 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 Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, 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 Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	150	



6	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию организации, заключенные с лицами, входящими в I 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 I 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 «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства 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 «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства 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 «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства 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 «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства 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 I 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 Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства 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 Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства 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 Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства 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 Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства 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 ипотечная 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 I 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 «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства 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 «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства 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 «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства 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 «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства 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 I 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 I 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 I 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 «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства 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 «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства 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 «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства 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 «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства 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	
	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска		X	X	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

(подпись)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

(подпись)

Исполнитель

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии))

(подпись)

Телефон: _____

Дата подписания отчета «_____» _____ 20__ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



**Приложение
к форме отчета о расшифровке
условных и возможных обязательств,
взвешенных с учетом кредитного риска**

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

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

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – 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 с подпунктами 3) и 5) пункта 1 статьи 5-3 Закона Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества», подпунктами 5) и 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 заполняется ипотечной организацией, дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса ежемесячно по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме указываются 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 подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснения по заполнению формы

5. В графе 3 строк с 1 по 57 указываются суммы по условным и возможным обязательствам, подлежащим взвешиванию с учетом кредитного риска.

6. В графе 6 строк с 1 по 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).

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



**Приложение 10
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение 3
к постановлению Правления Национального
Банка Республики Казахстан
от «26» декабря 2016 года № 309**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов банковским конгломератом

Отчетный период: по состоянию на «_____» «_____» 20__ года

Индекс: 1-BK_Prud_norm

Периодичность: ежеквартальная (ежегодная)

Представляют: банковский холдинг или банк, имеющий дочернюю организацию, но не имеющий банковского холдинга

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально (за исключением четвертого квартала) в течение 90 (девяноста) календарных дней, следующих за отчетным кварталом; ежегодно в течение 120 (ста двадцати) календарных дней по окончании финансового года.



**(банковский холдинг или банк, имеющий дочернюю организацию,
но не имеющий банковского холдинга)**

Таблица 1. Расчет уставного капитала банковского конгломерата

№	Наименование	Сумма (в тысячах тенге)
	1	2
1	Уставный капитал банковского конгломерата, в том числе:	
2	уставный (оплаченный) капитал	
3	выкупленные акции (изъятый капитал)	

Таблица 2. Расчет коэффициента достаточности собственного капитала банковского конгломерата

№	Наименование участника банковского конгломерата	Сумма (в тысячах тенге)
1	Фактический размер собственного капитала участника 1 банковского конгломерата	X
	наименование участника 1 банковского конгломерата	
1.1	Инвестиции участника банковского конгломерата в капитал:	
1.1.1	наименование юридического лица 1	
1.1.n	наименование юридического лица n	
1.2	Фактический размер собственного капитала участника банковского конгломерата (за вычетом инвестиций)	
n	Фактический размер собственного капитала участника n банковского конгломерата	X
	наименование участника n банковского конгломерата	
n.1	Инвестиции участника банковского конгломерата в капитал:	
n.1.1	наименование юридического лица n	
n.1.n	наименование юридического лица n	
n.2	Фактический размер собственного капитала участника банковского конгломерата (за вычетом инвестиций)	
	Фактический размер собственного капитала банковского конгломерата	
	Сумма активов, условных и возможных обязательств участников банковского конгломерата, взвешенных по степени риска	
	Коэффициент достаточности собственного капитала банковского конгломерата	



Таблица 3. Расчет максимального размера риска на одного заемщика

№	Наименование коэффициента	Размер риска (в тысячах тенге)	Отношение риска к размеру собственного капитала банковского конгломерата	Сведения о заемщике и виде риска банковского конгломерата		
				Наименование заемщика	Вид риска (займ, гарантия)	Сумма (в тысячах тенге)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Максимальный размер риска банковского конгломерата к лицу, не связанному с банковским конгломератом особыми отношениями			Наименование заемщика 1		
				Наименование заемщика n		
	Итого:					
2.	Максимальный размер риска банковского конгломерата к лицу, связанному с банковским конгломератом особыми отношениями			Наименование заемщика 1		
				Наименование заемщика n		
	Итого:					



3.	Максимальный размер риска банковского конгломерата по бланковым займам, необеспеченным условным обязательствам перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банковского конгломерата могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и 2 (двух) последующих месяцев, а также по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон,			Наименование заемщика 1		
				Наименование заемщика n		
	за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service и Fitch не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service и Fitch)					
	Итого:					



4.	Сумма рисков банковского конгломерата, размер каждого из которых превышает десять процентов собственного капитала банковского конгломерата			Наименование заемщика 1		
				Наименование заемщика n		
	Итого:					

Таблица 4. Сведения из неконсолидированного бухгалтерского баланса/отчета о финансовом положении участника банковского конгломерата

Показатели	на конец отчетного периода	на начало отчетного периода
.....		
.....		
Итого активы		
.....		
.....		
Итого обязательства		
.....		
.....		
Итого капитал		
Итого обязательства и капитал		



Таблица 5. Сведения из неконсолидированного отчета о прибылях и убытках/отчета о совокупном доходе участника банковского конгломерата

Показатели	за период с начала года до конца отчетного периода	за аналогичный период прошлого года
.....		
.....		
.....		
.....		
.....		
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения		
.....		
Расходы по подоходному налогу		
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога		
Чистая прибыль/чистый убыток		
.....		

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

(подпись)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

(подпись)

Исполнитель

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии))

(подпись)

Телефон: _____

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20__ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



Приложение
к форме отчета о выполнении пруденциальных
нормативов банковским конгломератом

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора
административных данных

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов банковским
конгломератом

Глава 1. Общие положения

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

2. Форма разработана в соответствии с пунктом 3 статьи 42 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и 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 заполняется банковским холдингом или банком, имеющим дочернюю организацию, но не имеющим банковского холдинга, за исключением нерезидентов Республики Казахстан, представляется ежеквартально (за исключением четвертого квартала) в течение 90 (девяноста) календарных дней, следующих за отчетным кварталом и ежегодно в течение 120 (ста двадцати) календарных дней по окончании финансового года. 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 подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Строка 1 «Уставный капитал банковского конгломерата, в том числе:» Таблицы 1 равна строке 2 «уставный (оплаченный) капитал» Таблицы 1 за вычетом строки 3 «выкупленные акции (изъятый капитал)» Таблицы 1.

Сумма по выкупленным акциям (изъятому капиталу) указывается в абсолютном значении и со знаком плюс.

6. Строка «Фактический размер собственного капитала участника банковского конгломерата (за вычетом инвестиций)» Таблицы 2 равна строке «Фактический размер собственного капитала участника банковского конгломерата» Таблицы 2 за вычетом строки «Инвестиции участника банковского конгломерата в капитал» Таблицы 2.

7. Строка «Инвестиции участника банковского конгломерата в капитал» Таблицы 2 равна сумме строк 1.1.1, ..., 1.1.n.

8. Сумма инвестиций в уставный капитал, субординированный долг и иные вложения в собственный капитал юридических лиц по строкам 1.1.1, ..., 1.1.n указывается за вычетом резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.



9. Строка «Фактический размер собственного капитала банковского конгломерата» Таблицы 2 представляет собой сумму строк 1.2, ..., п.2.

10. По строке «Коэффициент достаточности собственного капитала банковского конгломерата» Таблицы 2 и графы 4 Таблицы 3 указываются значения с тремя знаками после запятой.

11. Таблицы 3 заполняется в соответствии с пунктом 13 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банковского конгломерата, утвержденных настоящим постановлением.

12. Сведения, указанные в Таблице 4 и Таблице 5, заполняются из неконсолидированной финансовой отчетности участника банковского конгломерата, незаверенной аудиторской организацией, либо заверенной аудиторской организации при ее наличии и указываются в тысячах тенге.

13. Сведения из отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале участника банковского конгломерата заполняются из неконсолидированной финансовой отчетности участника банковского конгломерата, незаверенной аудиторской организацией, либо заверенной аудиторской организации при ее наличии, представляются в произвольной форме, и могут указываться в миллионах тенге.

14. Пояснительная записка к сведениям из неконсолидированной финансовой отчетности участника банковского конгломерата предоставляется в произвольной форме и содержит, в том числе следующую информацию:

1) расшифровки и пояснения к сведениям из неконсолидированной финансовой отчетности участника банковского конгломерата;

2) информацию о существенных событиях после отчетной даты (события, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления финансовой отчетности и которые оказывают или могут оказывать влияние на финансовое состояние).

15. Банковским холдингом (при наличии) и банком, имеющим дочернюю организацию, но не имеющим банковского холдинга, сведения из неконсолидированной финансовой отчетности предоставляются по каждому участнику банковского конгломерата в отдельности.

16. Если в состав одного банковского конгломерата входит несколько банковских холдингов, то представление сведений из неконсолидированной финансовой отчетности по каждому участнику банковского конгломерата требуется только для одного из банковских холдингов (верхний уровень банковского конгломерата).

17. Если участник банковского конгломерата ранее представил в Национальный Банк Республики Казахстан неконсолидированную финансовую отчетность за отчетный период в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, а также банковского законодательства Республики Казахстан, то предоставление сведений из неконсолидированной финансовой отчетности участника банковского конгломерата в Национальный Банк Республики Казахстан не требуется.



**Приложение 11
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение 4
к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от «26» декабря 2016 года № 309**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Отчет о расшифровке активов, условных и возможных требований и обязательств
участников банковского конгломерата, взвешенных по степени риска вложений**

Отчетный период: по состоянию на «_____» «_____» 20__ года

Индекс: 2-BK_RA

Периодичность: ежеквартальная (ежегодная)

Представляют: банковский холдинг или банк, имеющий дочернюю организацию, но не имеющий банковского холдинга

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально (за исключением четвертого квартала) в течение 90 (девяноста) календарных дней, следующих за отчетным кварталом; ежегодно в течение 120 (ста двадцати) календарных дней по окончании финансового года.



(банковский холдинг или банк, имеющий дочернюю организацию,
но не имеющий банковского холдинга)

Таблица 1. Активы, условные и возможные обязательства участников банковского конгломерата, взвешенные по степени кредитного риска вложений

(в тысячах тенге)

№	Наименование статьи активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска вложений	Степень риска в процентах	Сумма активов, условных и возможных обязательств по балансу (в разрезе участников банковского конгломерата)		Элиминирование		Итого	Сумма активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска вложений
			Участник 1	Участник п	Дебет	Кредит		
1	2	3	4		5	6	7	8
	Активы:		X	X	X	X	X	X
	I группа							
1		0						
2								
...								
	II группа							
1		20						
2								
...								
	III группа							
1		50						
2								
...		75						
...								

[illegible]



Таблица 2. Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом рыночного и операционного рисков

№	Наименование риска	Наименование участников банковского конгломерата			Элиминирование		Сумма активов, условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом рыночного и операционного рисков (в тысячах тенге)
		Участник 1	Участник 2	Участник 3	Дебет	Кредит	
1	2			3	4	5	6
1.	Рыночный риск						
2.	Операционный риск						

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Исполнитель

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) _____ (подпись)

Телефон: _____

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20 ____ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



**Приложение
к форме отчета о расшифровке активов,
условных и возможных требований
и обязательств участников банковского
конгломерата, взвешенных по степени
риска вложений**

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

**Отчет о расшифровке активов, условных и возможных требований
и обязательств участников банковского конгломерата, взвешенных по степени
риска вложений**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет о расшифровке активов, условных и возможных требований и обязательств участников банковского конгломерата, взвешенных по степени риска вложений» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с пунктом 3 статьи 42 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и 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 заполняется банковским холдингом или банком, имеющим дочернюю организацию, но не имеющим банковского холдинга, за исключением нерезидентов Республики Казахстан, представляется ежеквартально (за исключением четвертого квартала) в течение 90 (девяноста) календарных дней, следующих за отчетным кварталом и ежегодно в течение 120 (ста двадцати) календарных дней по окончании финансового года. 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 подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Графа 4 «Сумма активов, условных и возможных обязательств по балансу (в разрезе участников банковского конгломерата)» Таблицы 1 и графа 3 «Степень риска в процентах» Таблицы 2 подразделяются на подграфы, соответствующие количеству участников банковского конгломерата, в которых указывается их наименование.

6. Инвестиции, вычитаемые из расчета собственного капитала банковского конгломерата, не подлежат отражению и взвешиванию по степени кредитного риска в Таблице 1.

7. По строкам II «Сумма активов, взвешенных по степени кредитного риска» и III «Сумма условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска» Таблицы 1 осуществляется элиминирование активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска вложений между участниками банковского конгломерата, по каждому участнику, а затем их взвешивание.



Суммы в графах 5 «Дебет» и 6 «Кредит» по строкам II «Сумма активов, взвешенных по степени кредитного риска», III «Сумма условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска» и IV «Итого сумма активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска вложений» Таблицы 1 указываются справочно.

8. Условные и возможные обязательства, в том числе по производным финансовым инструментам, взвешиваются по степени кредитного риска вложений в соответствии с Нормативными значениями и методиками расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года №170, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15886.



**Приложение 12
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение 5
к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от «26» декабря 2016 года № 309**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет по сбору сведений по инвестициям, представляющим собой вложения в уставный капитал юридических лиц, субординированный долг юридических лиц, а также иным вложениям в собственный капитал юридических лиц участников банковского конгломерата, осуществленным в течение отчетного периода, а также действующим по состоянию на отчетную дату

Отчетный период: по состоянию на «_____» «_____» 20__ года

Периодичность: ежеквартальная (ежегодная)

Представляют: банковский холдинг или банк, имеющий дочернюю организацию, но не имеющий банковского холдинга

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан Срок представления: ежеквартально (за исключением четвертого квартала) в течение 90 (девяноста) календарных дней, следующих за отчетным кварталом; ежегодно в течение 120 (ста двадцати) календарных дней по окончании финансового года.



**(банковский холдинг или банк, имеющий дочернюю организацию,
но не имеющий банковского холдинга)**

№	Бизнес-идентификационный номер или иной идентификационный номер (для нерезидентов Республики Казахстан)	Наименование юридического лица	Инвестиции, представляющие собой вложения в уставный капитал юридических лиц					
			Сумма участия (стоимость) приобретенных акций (в тысячах тенге)			Количество акций (штук)		Соотношение количества акций, принадлежащих участнику банковского конгломерата, к общему количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций эмитента или доля участия в уставном капитале юридического лица (в процентах)
			Покупная стоимость (в тысячах тенге)	Балансовая стоимость (нетто), в тысячах тенге		Простые	Привилегированные	
				Всего	в том числе резервы (проvizии)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Наименование участника банковского конгломерата 1								
1.								
n.								
Итого по участнику банковского конгломерата 1								
Наименование участника банковского конгломерата n								
n+1								
Итого по участнику банковского конгломерата n								
Всего								



продолжение таблицы:

Инвестиции, представляющие собой вложения в уставный капитал юридических лиц			Инвестиции в субординированный долг юридических лиц		Инвестиции в иные вложения в собственный капитал юридических лиц	
Дата		Рейтинг участника банковского конгломерата на отчетную дату	Балансовая стоимость (нетто)	в том числе резервы (провизии)	Балансовая стоимость (нетто)	в том числе резервы (провизии)
приобретения	реализации		Всего		Всего	
10	11	12	13	14	15	16
....						

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Исполнитель

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) _____ (подпись)

Телефон: _____

Дата подписания отчета « ____ » ____ 20 ____ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



**Приложение
к форме отчета по сбору сведений
по инвестициям, представляющим
собой вложения в уставный капитал
юридических лиц, субординированный
долг юридических лиц, а также иным
вложениям в собственный капитал
юридических лиц участников банковского
конгломерата, осуществленным в течение
отчетного периода, а также действующим
по состоянию на отчетную дату**

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

**Отчет по сбору сведений по инвестициям, представляющим собой вложения
в уставный капитал юридических лиц, субординированный долг юридических
лиц, а также иным вложениям в собственный капитал юридических лиц
участников банковского конгломерата, осуществленным в течение отчетного
периода, а также действующим по состоянию на отчетную дату**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет по сбору сведений по инвестициям, представляющим собой вложения в уставный капитал юридических лиц, субординированный долг юридических лиц, а также иным вложениям в собственный капитал юридических лиц участников банковского конгломерата, осуществленным в течение отчетного периода, а также действующим по состоянию на отчетную дату» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с пунктом 3 статьи 42 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и 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 заполняется банковским холдингом или банком, имеющим дочернюю организацию, но не имеющим банковского холдинга, за исключением нерезидентов Республики Казахстан, представляется ежеквартально (за исключением четвертого квартала) в течение 90 (девяноста) календарных дней, следующих за отчетным кварталом и ежегодно в течение 120 (ста двадцати) календарных дней по окончании финансового года. 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 подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.



Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. В Форме указываются сведения по инвестициям, представляющим собой вложения в уставный капитал юридических лиц, субординированный долг юридических лиц, а также иным вложениям в собственный капитал юридических лиц каждого участника банковского конгломерата.

6. В графе 4 «Покупная стоимость (в тысячах тенге)» указывается покупная стоимость акций на дату приобретения.

7. Сумма резервов (проезизий) указывается в абсолютном значении и со знаком плюс.

8. Строка «Всего» равна сумме строк «Итого по участнику банковского конгломерата 1» и «Итого по участнику банковского конгломерата п».

9. Если участник банковского конгломерата, являющийся финансовой организацией, ранее представил в уполномоченный орган сведения об инвестициях, представляющих собой вложения в уставный капитал юридических лиц за отчетный период, то в Форме подлежат заполнению строка «Наименование участника банковского конгломерата 1 или п» и графы 4, 5, 6, 7, 8, 13, 14, 15 и 16 по строке «Итого по участнику банковского конгломерата 1 или п».



**Приложение 13
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение 6
к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от «26» декабря 2016 года № 309**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Отчет о структуре портфеля ценных бумаг участников банковского конгломерата
по состоянию на отчетную дату**

Отчетный период: по состоянию на «_____» «_____» 20__ года

Индекс: 4-BK_SSP

Периодичность: ежеквартальная (ежегодная)

Представляют: банковский холдинг или банк, имеющий дочернюю организацию, но не имеющий банковского холдинга

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления:

ежеквартально (за исключением четвертого квартала) в течение 90 (девяноста) календарных дней, следующих за отчетным кварталом;

ежегодно в течение 120 (ста двадцати) календарных дней по окончании финансового года.



Форма

**(банковский холдинг или банк, имеющий дочернюю организацию,
но не имеющий банковского холдинга)**

№	Наименование эмитента	Наименование страны эмитента	Наименование ценной бумаги	Национальный идентификационный номер или международный идентификационный номер
1	2	3	4	5
Наименование участника банковского конгломерата 1				
1.				
n.				
Итого по участнику банковского конгломерата 1				
Наименование участника банковского конгломерата n				
1.				
n.				
Итого по участнику банковского конгломерата n				
Всего				

продолжение таблицы:

Количество ценных бумаг (штук)			Номинальная стоимость/покупная стоимость ценной бумаги	Валюта ценной бумаги
Всего	в том числе обремененные ценные бумаги			
	Обремененные ценные бумаги, всего	в том числе ценные бумаги, переданные в РЕПО		
6	7	8	9	10



продолжение таблицы:

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Балансовая стоимость (нетто) в тысячах тенге				Балансовая стоимость (нетто) в тысячах тенге				
Стоимость приобретения	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Размер резервов (провизий)	Стоимость приобретения	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка
11	12	13	14	15	16	17	18	19

продолжение таблицы:

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Балансовая стоимость (нетто), в тысячах тенге			Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	
Стоимость приобретения	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Размер резервов (провизий)	
20	21	22	23	24
...				

продолжение таблицы:

Балансовая стоимость (нетто) по обремененным ценным бумагам, в тысячах тенге		Дата приобретения	Дата погашения	Наименование международной фондовой биржи
Всего	в том числе ценные бумаги, обремененные договорами РЕПО			
25	26	27	28	29



продолжение таблицы:

Категория списка фондовой биржи		Рейтинг				Примечание
на дату приобретения	на отчетную дату	Эмитента на дату приобретения	Эмитента на отчетную дату	Ценной бумаги на дату приобретения	Ценной бумаги на отчетную дату	
30	31	32	33	34	35	36
...						

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Исполнитель

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)) _____ (подпись)

Телефон: _____

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20__ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



**Приложение
к форме отчета о структуре портфеля
ценных бумаг участников банковского
конгломерата по состоянию на отчетную дату**

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

**Отчет о структуре портфеля ценных бумаг участников банковского
конгломерата по состоянию на отчетную дату**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет о структуре портфеля ценных бумаг участников банковского конгломерата по состоянию на отчетную дату» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с пунктом 3 статьи 42 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и 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 заполняется банковским холдингом или банком, имеющим дочернюю организацию, но не имеющим банковского холдинга, за исключением нерезидентов Республики Казахстан, представляется ежеквартально (за исключением четвертого квартала) в течение 90 (девяноста) календарных дней, следующих за отчетным кварталом и ежегодно в течение 120 (ста двадцати) календарных дней по окончании финансового года. 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 подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма содержит сведения о структуре портфеля ценных бумаг за исключением, сведений указанных в приложении 3 к Нормативным значениям и методике расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банковского конгломерата, утвержденным настоящим постановлением (далее – Сведения).

6. В графе 4 «Наименование ценной бумаги» указывается наименование приобретенной ценной бумаги.

7. В графе 6 «Всего» указывается количество приобретенных ценных бумаг.

8. В графе 9 «Номинальная стоимость/покупная стоимость ценной бумаги» по облигациям указывается денежное выражение номинальной/покупной стоимости облигации, определенное при ее выпуске, на которую начисляется выраженное в процентах вознаграждение по купонной облигации, а также сумма, подлежащая выплате держателю облигации при ее погашении. Сумма указывается в валюте выпуска. По акциям указывается покупная стоимость в валюте приобретения акции.



9. В графе 10 «Валюта ценной бумаги» коды валют указываются в соответствии с национальным классификатором Республики Казахстан НК РК 07 ISO 4217-2012 «Коды для обозначения валют и фондов». По облигациям указывается валюта выпуска, по акциям – валюта приобретения.

10. В графе 11 «Стоимость приобретения» указывается стоимость приобретения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по стоимости приобретения.

11. В графе 16 «Стоимость приобретения» указывается стоимость приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по стоимости приобретения.

12. В графе 20 «Стоимость приобретения» указывается стоимость приобретения ценных бумаг, удерживаемых до погашения по стоимости приобретения.

13. В графе 25 «Всего» указывается стоимость обремененных ценных бумаг, отраженная в бухгалтерском учете.

14. В графе 26 «в том числе ценные бумаги, обремененные договорами РЕПО» указывается стоимость ценных бумаг, обремененных договорами РЕПО, отраженная в бухгалтерском учете.

15. В графе 29 «Наименование международной фондовой биржи» указывается наименование международной фондовой биржи по акциям юридических лиц – нерезидентов Республики Казахстан.

16. В графах 30 «на дату приобретения» и 31 «на отчетную дату» указывается категория ценных бумаг – резидентов Республики Казахстан согласно официальному списку фондовой биржи Республики Казахстан. При отсутствии категории списка фондовой биржи Республики Казахстан в данных графах указывается «нет листинга».

17. При заполнении граф 32 «Эмитента на дату приобретения», 33 «Эмитента на отчетную дату», 34 «Ценной бумаги на дату приобретения» и 35 «Ценной бумаги на отчетную дату» указывается рейтинг, присвоенный одним из рейтинговых агентств, в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года №385 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №8318. При наличии нескольких рейтингов от 2 (двух) и более рейтинговых агентств (Standard & Poor's или другое рейтинговое агентство) указывается рейтинг рейтингового агентства, присвоившего рейтинг последним.

При отсутствии рейтинга в графах 32 «Эмитента на дату приобретения», 33 «Эмитента на отчетную дату», 34 «Ценной бумаги на дату приобретения» и 35 «Ценной бумаги на отчетную дату» указывается «нет рейтинга».

18. В графе 36 «Примечание», если по ценным бумагам имеется ограничение на право собственности (ценная бумага является обеспечением по договору залога, является объектом сделки «РЕПО»), указываются сумма обременения в тысячах тенге и основание для обременения, и (или) если эмитентом ценной бумаги является юридическое лицо, являющееся аффилированным страховой (перестраховочной) организации, указывается слово «да».

19. Если участник банковского конгломерата, являющийся финансовой организацией, ранее представил в Национальный Банк Республики Казахстан Сведения, то в Форме подлежат заполнению строка «Наименование участника банковского конгломерата 1 или n» и графы 6, 7, 8, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25 и 26 по строке «Итого по участнику банковского конгломерата 1 или n».



**Приложение 14
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение 7
к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от «26» декабря 2016 года № 309**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Отчет по сбору сведений по внутригрупповым сделкам банковского конгломерата,
заключенным в течение отчетного периода, а также действующим по состоянию на
отчетную дату**

Отчетный период: по состоянию на «___» _____ 20__ года

Индекс: 5-BK_RIGT

Периодичность: ежеквартальная (ежегодная)

Представляет: банковский холдинг или банк, имеющий дочернюю организацию, но не имеющий банковского холдинга

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления:

ежеквартально (за исключением четвертого квартала), в течение 90 (девяноста) календарных дней, следующих за отчетным кварталом;

ежегодно, в течение 120 (ста двадцати) календарных дней по окончании финансового года.



Форма

**(банковский холдинг или банк, имеющий дочернюю организацию,
но не имеющий банковского холдинга)**

№	Участник банковского конгломерата (сторона 1 по внутригрупповой сделке)		Участник банковского конгломерата (сторона 2 по внутригрупповой сделке)		Вид сделки
	Наименование	Бизнес- идентификационный номер (при наличии)	Наименование	Бизнес- идентификационный номер (при наличии)	
1	2	3	4	5	6
Активы					
1					
n					
Требования на внебалансовых счетах					
1					
n					
Расходы					
1					
n					

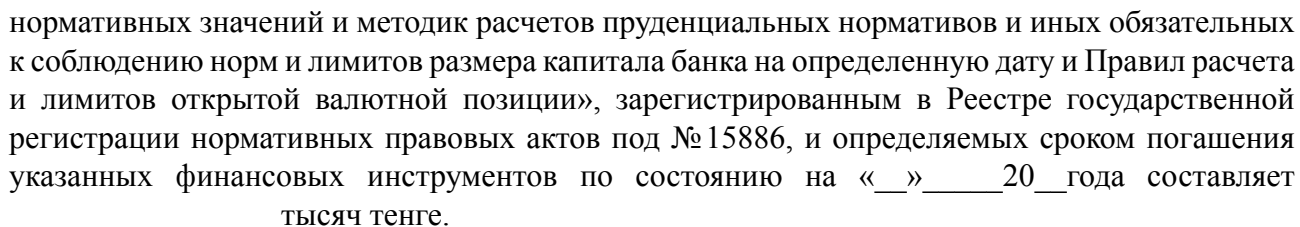
продолжение таблицы:

Сумма сделки (в тысячах тенге)					
Обороты, проведенные в течение отчетного квартала	Остатки требований на конец отчетного квартала				
	Основной долг	Начисленное вознаграждение	Дисконты, премии	Положительные/ отрицательные корректировки	Резервы (провизии)
7	8	9	10	11	12

продолжение таблицы:

Ставка вознаграждения по договору (в процентах годовых)	Дата заключения договора	Дата окончания действия договора (с учетом пролонгаций)	Примечание
13	14	15	16

Общая сумма производных финансовых инструментов, учитываемых как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, в соответствии с Таблицей коэффициентов кредитного риска для производных финансовых инструментов приложения 7 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении



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

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

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

Телефон:

Дата подписания отчета « » 20 года

114



**Приложение
к форме отчета по сбору сведений
по внутригрупповым сделкам банковского конгломерата,
заключенным в течение отчетного периода,
а также действующим по состоянию на отчетную дату**

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

**Отчет по сбору сведений по внутригрупповым сделки банковского
конгломерата, заключенным в течение отчетного периода, а также
действующим по состоянию на отчетную дату**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет по сбору сведений по внутригрупповым сделкам банковского конгломерата, заключенным в течение отчетного периода, а также действующим по состоянию на отчетную дату» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с пунктом 3 статьи 42 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и 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 заполняется банковским холдингом или банком, имеющим дочернюю организацию, но не имеющим банковского холдинга, за исключением нерезидентов Республики Казахстан, представляется ежеквартально (за исключением четвертого квартала) в течение 90 (девяноста) календарных дней, следующих за отчетным кварталом и ежегодно в течение 120 (ста двадцати) календарных дней по окончании финансового года. 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 первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. В Форме отражаются сведения по всем внутригрупповым сделкам банковского конгломерата (далее – сделка), за исключением сделок, указанных в приложениях 5 и 6 к Нормативным значениям и методике расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банковского конгломерата, утвержденным настоящим постановлением.

6. В Форме сделка подлежит отражению один раз по показателю «Активы» и «Требования на внебалансовых счетах».

7. Если сделка предусматривает участие нескольких участников банковского конгломерата, в Форме указывается участник банковского конгломерата (сторона 1 по сделке), от которого начинается движение денег и конечный участник банковского конгломерата (сторона 2 о сделке).



При этом в графе 16 необходимо указать промежуточных участников банковского конгломерата (при наличии) и цель их участия в сделке.

8. Для заполнения граф 6 и 7 приводятся следующие виды операций и показателей:

1) активы (показатель):

предоставление займов (овердрафта, финансового лизинга, учет векселей, факторинг, форфейтинг);

предоставление субординированных займов;

операции обратное репо с ценными бумагами;

открытие (наличие) текущего счета;

открытие (наличие) корреспондентского счета;

размещение вклада;

продажа движимого (недвижимого имущества);

продажа (секьюритизация) активов (займов, дебиторской задолженности);

уступка прав требований;

передача имущества и активов организации, осуществляющей управление сомнительными активами;

начисление дивидендов;

начисление комиссионного дохода;

дебиторская задолженность;

требования по производным финансовым инструментам;

требования по дилинговым операциям;

страховые активы;

прочие активы (вид операции указывается в графе 16);

2) требования на внебалансовых счетах (показатель):

выдача гарантий;

открытие аккредитива;

открытие отзывной кредитной линии;

открытие безотзывной кредитной линии;

производные финансовые инструменты;

дилинговые операции;

страхование финансовых убытков (указывается страховая сумма по договору страхования).

Данный вид операции включает классы страхования, предусмотренные подпунктами 13), 14), 15) и 16) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности»;

иные виды страхования активов (указывается страховая сумма по договору страхования);

страхование сотрудников (указывается страховая сумма по договору страхования);

принятие в залог имущества;

прочие требования по внебалансовым счетам (вид операции указывается в графе 16);

3) расходы (показатель):

оплата комиссионного вознаграждения за услуги;

чистые расходы по производным финансовым инструментам расходы по дилинговым операциям;

расходы по дилинговым операциям;

чистые расходы от переоценки;

выплата дивидендов;

выплата вознаграждения по обязательствам;

оплата арендной платы за имущество;

выплата страховой премии;

страховые выплаты;



выплата штрафов, пени, неустоек и другие виды санкций;
иные виды расходов (вид операции указывается в графе 16).

9. В графе 7 указываются обороты по сделке – итог записей (увеличений или уменьшений)
за отчетный квартал без начального сальдо (остатка).



**Приложение 15
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение 8
к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от «26» декабря 2016 года № 309**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет по сбору сведений об обязательствах участников банковского конгломерата перед третьими лицами, составляющих 10 (десять) и более процентов от собственного капитала банковского конгломерата, действующих по состоянию на отчетную дату

Отчетный период: по состоянию на «_____» «_____» 20__ года

Индекс: 6-BK_RL

Периодичность: ежеквартальная (ежегодная)

Представляют: банковский холдинг или банк, имеющий дочернюю организацию, но не имеющий банковского холдинга

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления:

ежеквартально (за исключением четвертого квартала) в течение 90 (девяноста) календарных дней, следующих за отчетным кварталом;

ежегодно в течение 120 (ста двадцати) календарных дней по окончании финансового года.



Форма

**(банковский холдинг или банк, имеющий дочернюю организацию,
но не имеющий банковского холдинга)**

№	Бизнес-идентификационный номер (для юридического лица), индивидуальный идентификационный номер (для физического лица) или иной идентификационный номер (для нерезидентов Республики Казахстан)	Наименование контрагента	Вид операции	Вид валюты	Сумма (в тысячах тенге)	Дата заключения (дата начала выполнения условий) договора	Дата окончания действия (дата окончания выполнения условий) договора с учетом пролонгации
1	2	3	4	5	6	7	8
(Наименование участника банковского конгломерата 1)							
1							
2							
...							
n							
Итого обязательства участника 1							
(Наименование участника банковского конгломерата n)							
1							
2							
...							
n							
Итого обязательства участника n							



Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

(подпись)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

(подпись)

Исполнитель

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии))

(подпись)

Телефон: _____

Дата подписания отчета «_____» _____ 20__ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



**Приложение
к форме отчета по сбору сведений
об обязательствах участников банковского
конгломерата перед третьими лицами,
составляющих 10 (десять) и более процентов
от собственного капитала банковского конгломерата,
действующих по состоянию на отчетную дату**

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

**Отчет по сбору сведений об обязательствах участников банковского
конгломерата перед третьими лицами, составляющих 10 (десять)
и более процентов от собственного капитала банковского конгломерата,
действующих по состоянию на отчетную дату**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет по сбору сведений об обязательствах участников банковского конгломерата перед третьими лицами, составляющих 10 (десять) и более процентов от собственного капитала банковского конгломерата, действующих по состоянию на отчетную дату» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с пунктом 3 статьи 42 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и 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 заполняется банковским холдингом или банком, имеющим дочернюю организацию, но не имеющим банковского холдинга, за исключением нерезидентов Республики Казахстан, представляется ежеквартально (за исключением четвертого квартала) в течение 90 (девяноста) календарных дней, следующих за отчетным кварталом и ежегодно в течение 120 (ста двадцати) календарных дней по окончании финансового года. 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 подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. В Форме отражаются сведения об обязательствах участников банковского конгломерата перед третьими лицами (группой лиц), составляющих 10 (десять) и более процентов от собственного капитала банковского конгломерата на отчетную дату.

6. Символ n – количество участников в банковском конгломерате.

7. Наименования участников банковского конгломерата указываются в строках «1. (Наименование участника банковского конгломерата 1)», ..., «n. (Наименование участника банковского конгломерата n)».



8. Если участник банковского конгломерата, являющийся финансовой организацией, ранее представил в Национальный Банк Республики Казахстан данные сведения, то в Форме подлежат заполнению строка «Наименование участника банковского конгломерата 1 или n» и графа 6 по строке «Итого по участнику банковского конгломерата 1 или n».

9. В графе 6 Формы указывается балансовая стоимость обязательств участников банковского конгломерата перед третьими лицами (группой лиц), составляющих 10 (десять) и более процентов от собственного капитала банковского конгломерата на отчетную дату.



**Приложение 16
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение 1
к Правилам прохождения учетной
регистрации и ведения реестра
коллекторских агентств**

Форма

(полное наименование филиала Национального Банка Республики Казахстан)
от _____

(полное наименование заявителя)

Заявление

Прошу произвести учетную регистрацию в качестве коллекторского агентства.

Сведения о заявителе:

1. Бизнес-идентификационный номер _____
2. Место нахождения и фактический адрес заявителя _____
- (индекс, город,

район, область, улица, номер дома, офиса,

телефон, факс, адрес электронной почты, интернет-ресурс)

3. Перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них:

Подтверждаю достоверность прилагаемых к заявлению документов и информации, а также своевременное представление филиалу Национального Банка Республики Казахстан дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления.

Предоставляю согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность лица, уполномоченного на подачу заявления _____

(подпись)

«___» _____ 20__ года



Приложение 17
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения

Приложение 2
к Правилам прохождения учетной
регистрации и ведения реестра
коллекторских агентств

Форма

Сведения об учредителе (участнике) заявителя – юридическом лице

_____ (полное наименование заявителя)
на «___» _____ 20__ года

1. Учредитель (участник) заявителя _____
(полное наименование)

2. Место нахождения _____
(почтовый индекс, адрес, номера телефона и факса,
_____ адрес электронной почты при ее наличии)

3. Бизнес-идентификационный номер _____

4. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации)
_____ (наименование документа, номер и дата выдачи, кем выдан)

5. Резидентство _____

6. Основной вид деятельности _____

7. Доля участия в уставном капитале заявителя _____

8. Сведения об участии учредителя (участника) заявителя в создании и деятельности
иных юридических лиц в качестве учредителя (участника), акционера, с указанием полных
наименований и мест нахождения юридических лиц _____

9. Сведения о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах,
ассоциациях, консорциумах, в которых участвует учредитель (участник) заявителя, с указанием
полных наименований, мест нахождения организаций _____

10. Сведения о том, являлся ли ранее учредитель (акционер, участник) либо руководящий
работник учредителя (участника) первым руководителем или учредителем (участником)
коллекторского агентства в период не более чем за один год до принятия уполномоченным
органом решения об исключении из реестра данного коллекторского агентства по основаниям,
предусмотренным в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) части первой пункта 1 статьи 9 Закона
Республики Казахстан от 6 мая 2017 года «О коллекторской деятельности» _____



11. Сведения о руководителе учредителя (участника) заявителя _____

_____ (фамилия, имя, отчество (при его наличии))

Согласен на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

«__» _____ 20__ года



Приложение 18
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирувания финансового рынка,
в которые вносятся изменения

Приложение 3
к Правилам прохождения учетной
регистрации и ведения реестра
коллекторских агентств

Форма

Сведения о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства или имеющих контроль (далее – участник (владелец))



Таблица 1. Сведения об участнике (владельце)

№	Бизнес-идентификационный номер (для юридического лица), индивидуальный идентификационный номер (для физического лица) или иной идентификационный номер (для нерезидентов Республики Казахстан)	Резидентство	Наименование	Сведения о наличии непогашенной или неснятой судимости (для физического лица) (да (нет), краткое описание правонарушения, преступления, реквизи́ты приговора о привлечении к уголовной ответственности с указанием оснований привлечения к ответственности)	Сведения об учредителе (акционере, участнике) либо руководящем работнике, который ранее являлся первым руководителем или учредителем (участником) коллекторского агентства в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об исключении из реестра данного коллекторского агентства по основаниям, предусмотренным в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) части первой пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 6 мая 2017 года «О коллекторской деятельности»	Описание вида деятельности
1	2	3	4	5	6	7



продолжение таблицы:

Соотношение долей участия, принадлежащих участнику (владельцу) к общему				
Индивидуально				
прямо	Косвенно			
Доля участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Доля участия в уставном капитале коллекторского агентства (в тенге)	Доля участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Доля участия, через которую участник (владелец) владеет долями участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Количество принадлежащих акций (штук) (доля участия) (в тенге)
8	9	10	11	12
				13
				Наименование организации, через которую осуществляется косвенное владение

продолжение таблицы:

количеству долей участия в уставном капитале коллекторского агентства				
Совместно				
прямо	Косвенно			
Доля участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Доля участия в уставном капитале коллекторского агентства (в тенге)	Доля участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Доля участия, через которую участник (владелец) владеет долями участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Количество принадлежащих акций (штук) (доля участия) (в тенге)
14	15	16	17	18
				19
				Наименование организации, через которую осуществляется косвенное владение



Примечание:

По юридическим лицам в Таблице 1 отражаются сведения о лицах прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся акциями либо долями участия в уставном капитале участника (владельца) вплоть до сведений о физических лицах, владеющих более двадцатью пятью процентами долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций участника (владельца).

Таблица 2. Перечень лиц, осуществляющих контроль над коллекторским агентством

№	Бизнес-идентификационный номер (для юридического лица), индивидуальный номер идентификационный номер (для физического лица) или иной идентификационный номер (для нерезидентов Республики Казахстан)	Наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица, (сведения о наличии непогашенной или неснятой судимости)	Основания контроля	Сведения об организациях, в которых лицо, осуществляющее контроль над коллекторским агентством, владеет более 20 (двадцати) процентами голосующих акций (долями участия в уставном капитале)	
				наименование организации	Доля владения акциями (в уставном капитале)
1	2	3	4	5	6

Примечание:

В графе 3 указывается наличие непогашенной или неснятой судимости или информация о том, подвергается или подвергался уголовному преследованию (за исключением лиц, уголовное преследование в отношении которых прекращено на основании подпунктов 1) и 2) части первой статьи 35 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан) за уголовные правонарушения против личности, семьи и несовершеннолетних, конституционных и иных прав и свобод человека и гражданина, основ конституционного строя и безопасности государства, собственности, общественной безопасности и общественного порядка, здоровья населения и нравственности, мира и безопасности человечества, интересов службы в коммерческих и иных организациях, интересов государственной службы и государственного управления, правосудия и порядка исполнения наказаний, порядка управления, в сферах экономической деятельности, информатизации и связи, а также воинские уголовные правонарушения.

Если да, то указать дату и номер приговора о привлечении к уголовной ответственности, статью Уголовного кодекса Республики Казахстан. Сoglасен на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.



Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Дата подписания « ____ » _____ 20 ____ года



Приложение 19
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения

Приложение 6
к Правилам прохождения учетной
регистрации и ведения реестра
коллекторских агентств

Форма

Сведения о работниках, которые будут взаимодействовать с должниками и (или) их представителями, и (или) третьими лицами, связанными обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита
Отчетный период: по состоянию на «__» _____ 20__ года
Полное наименование заявителя _____

№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) работника (в полном соответствии с документом, удостоверяющим личность, в случае изменения фамилии, имени, отчества – указать, когда и по какой причине они были изменены)	Дата и место рождения	Постоянное место жительства, номера телефонов (указать подробный адрес, номера служебного, домашнего, контактного телефонов, включая код населенного пункта)	Гражданство	Полные реквизиты документа, удостоверяющего личность	Образование, в том числе техническое и профессиональное образование, последнее или высшее образование	Опыт работы
1	2	3	4	5	6	7	8



продолжение таблицы:

Наличие непогашенной или неснятой судимости (да (нет)	Являлся руководящим работником либо лицом владеющим десятью и более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства (да (нет)	Состоит на учете в психоневрологическом, туберкулезном, наркологическом диспансерах (да (нет)	Уволен с государственной службы или из специальных и правоохранительных органов по отрицательным мотивам (да (нет)	Ранее в силу своих должностных полномочий выполнял функции по контролю в форме проверок деятельности данного коллекторского агентства либо был связан с деятельностью данного коллекторского агентства в соответствии (да (нет)	Уволен из коллекторского агентства за нарушение требований, предусмотренных статьей 5 Закона (да (нет)	Подтверждаю, что настоящая информация была мною проверена и является достоверной и полной, а также предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных, и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах (подпись работника)
9	10	11	12	13	14	15

**Примечание:**

1. В графе 8 указывается наличие опыта работы на руководящей должности, с указанием должностных обязанностей, профессиональные навыки.

2. В графе 9 указывается наличие непогашенной или неснятой судимости или информация о том, подвергается или подвергался уголовному преследованию (за исключением лиц, уголовное преследование в отношении которых прекращено на основании подпунктов 1) и 2) части первой статьи 35 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан) за уголовные правонарушения против личности, семьи и несовершеннолетних, конституционных и иных прав и свобод человека и гражданина, основ конституционного строя и безопасности государства, собственности, общественной безопасности и общественного порядка, здоровья населения и нравственности, мира и безопасности человечества, интересов службы в коммерческих и иных организациях, интересов государственной службы и государственного управления, правосудия и порядка исполнения наказаний, порядка управления, в сферах экономической деятельности, информатизации и связи, а также воинские уголовные правонарушения.

Если да, то указать дату и номер приговора о привлечении к уголовной ответственности, статью Уголовного кодекса Республики Казахстан.

3. В графе 10 указывается информация являлся ли ранее работник руководящим работником либо лицом, владеющим десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, в период не более чем за один год до принятия Национальным Банком Республики Казахстан решения об исключении из реестра данное коллекторское агентство по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) части первой пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 6 мая 2017 года «О коллекторской деятельности».

Если да, то указать наименование организации, должность, период работы.

4. В графе 11 если указывается да, то необходимо указать дату постановки на учет и наименование организации, в которой осуществлена постановка на учет.

5. В графе 12 если указывается да, то необходимо указать дату увольнения с государственной службы или из специальных и правоохранительных органов.

6. В графе 13 если указывается да, то необходимо указать дату прекращения государственной службы.

7. В графе 14 если указывается да, то необходимо указать дату увольнения и наименование коллекторского агентства.

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Дата подписания «_____» _____ 20____ года



**Приложение 20
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение
к Правилам представления коллекторским
агентством сведений о лицах,
самостоятельно или совместно
с другим (другими) лицом (лицами)
прямо или косвенно владеющих и (или)
пользующихся, и (или) распоряжающихся
десятью или более процентами долей участия
в уставном капитале коллекторского
агентства, или имеющих контроль**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Сведения о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами)
прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся
десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского
агентства, или имеющих контроль**

Отчетный период: по состоянию на _____ 20__ года

Индекс: ЛКАУК_1 Периодичность: ежемесячная Представляет: коллекторское агентство
Куда представляется форма: территориальный филиал Национального Банка Республики
Казахстан Срок представления: ежемесячно, не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего
за отчетным месяцем



Таблица 1. Сведения о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся долями участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль (далее – участник (владелец))

№	Бизнес-идентификационный номер (для юридического лица), индивидуальный идентификационный номер (для физического лица) или иной идентификационный номер (для нерезидентов Республики Казахстан)	Резидентство	Наименование	Сведения о наличии непогашенной или неснятой судимости (для физического лица) (да (нет), краткое описание правонарушения, преступления, реквизиаты приговора о привлечении к уголовной ответственности с указанием оснований привлечения к ответственности)	Сведения об учредителе (акционере, участнике) либо руководящем работнике, который ранее являлся первым руководителем или учредителем (участником) коллекторского агентства в период не более чем за один год до принятия Национальным Банком Республики Казахстан решения об исключении из реестра данного коллекторского агентства по основаниям, предусмотренным в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) части первой пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 6 мая 2017 года «О коллекторской деятельности»	Описание вида деятельности
1	2	3	4	5	6	7



продолжение таблицы:

Соотношение долей участия, принадлежащих участнику (владельцу) к общему				
Индивидуально				
прямо	Косвенно			
Доля участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Доля участия в уставном капитале коллекторского агентства (в тенге)	Доля участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Доля участия, через которую участник (владелец) владеет долями участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Количество принадлежащих акций/долей участия (штук/в тенге)
8	9	10	11	12
				13

продолжение таблицы:

количеству долей участия в уставном капитале коллекторского агентства				
Совместно				
прямо	косвенно			
Доля участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Доля участия в уставном капитале коллекторского агентства (в тенге)	Доля участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Доля участия, через которую участник (владелец) владеет долями участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Количество принадлежащих акций/долей участия (штук/в тенге)
14	15	16	17	18
				19



Таблица 2. Перечень лиц, осуществляющих контроль над коллекторским агентством

№	Бизнес-идентификационный номер (для юридического лица), индивидуальный идентификационный номер (для физического лица) или иной идентификационный номер (для нерезидентов Республики Казахстан)	Наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица, (сведения о наличии непогашенной или неснятой судимости)	Основания контроля	Сведения об организациях, в которых лицо, осуществляющее контроль над коллекторским агентством, владеет более 20 (двадцатью) процентами голосующих акций (долями участия в уставном капитале)	
				Наименование организации	Доля владения акциями (в уставном капитале)
1	2	3	4	5	6

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Исполнитель

_____ (должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) _____ (подпись)

Телефон: _____

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20 ____ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



**Приложение
к форме сведений о лицах, самостоятельно
или совместно с другим (другими) лицом (лицами)
прямо или косвенно владеющих и (или)
пользующихся, и (или) распоряжающихся
десятью или более процентами долей участия
в уставном капитале коллекторского
агентства, или имеющих контроль**

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

Сведения о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Сведения о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 18) пункта 1 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 6 мая 2017 года «О коллекторской деятельности».

3. Форма составляется ежемесячно коллекторским агентством и заполняется не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем. Данные в Форме указываются 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 первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. По юридическим лицам в таблице 1 отражаются сведения о лицах, прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся акциями либо долями участия в уставном капитале коллекторского агентства вплоть до сведений о физических лицах, владеющих более двадцатью пятью процентами долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций участника (владельца).

6. В графе 3 таблицы 2 указывается наличие непогашенной или неснятой судимости или информация о том, подвергается или подвергался уголовному преследованию (за исключением лиц, уголовное преследование в отношении которых прекращено на основании пунктов 1) и 2) части первой статьи 35 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан от 4 июля 2014 года) за уголовные правонарушения против личности, семьи и несовершеннолетних, конституционных и иных прав и свобод человека и гражданина, основ конституционного строя и безопасности государства, собственности, общественной безопасности и общественного порядка, здоровья населения и нравственности, мира и безопасности человечества,



интересов службы в коммерческих и иных организациях, интересов государственной службы и государственного управления, правосудия и порядка исполнения наказаний, порядка управления, в сферах экономической деятельности, информатизации и связи, а также воинские уголовные правонарушения. Если да, то указать дату и номер приговора о привлечении к уголовной ответственности, статью Уголовного кодекса Республики Казахстан.



**Приложение 21
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «31» июля 2017 года № 148**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
и иных обязательных для соблюдения норм и лимитов**

Отчетный период: по состоянию на «__» _____ 20__ года

Индекс: PN-1

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: микрофинансовая организация

Куда представляется форма: территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом



(наименование микрофинансовой организации)

(в тысячах тенге)

№	Наименование статей	Сумма
1	2	3
1	Оплаченный уставный капитал	
2	Дополнительный капитал	
3	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) прошлых лет	
4	Фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет	
5	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) отчетного периода	
6	Переоценка основных средств	
7	Субординированный долг в виде необеспеченного обязательства микрофинансовой организации перед юридическими лицами-резидентами и нерезидентами Республики Казахстан (за исключением юридических лиц, зарегистрированных на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательства по информационному обмену)	
8	Нематериальные активы, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности микрофинансовой организации	
9	Инвестиции в акции или доли участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность	
10	Расчетный собственный капитал микрофинансовой организации	
11	Активы по балансу микрофинансовой организации	
12	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	
13	Совокупная задолженность одного заемщика перед микрофинансовой организацией (включая списанные с баланса организации)	
14	Обеспечение заемщика в виде аффинированных драгоценных металлов, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»)	



15	Обеспечение заемщика в виде гарантии банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
16	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	
17	Совокупные обязательства микрофинансовой организации, за исключением обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями	
18	Коэффициент максимального лимита совокупных обязательств k3	
19	Совокупный размер микрокредитов микрофинансовой организации	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Исполнитель

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

Телефон: _____

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20__ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



**Приложение
к форме отчета о выполнении
пруденциальных нормативов
и иных обязательных для
соблюдения норм и лимитов**

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

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных для
соблюдения норм и лимитов**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных для соблюдения норм и лимитов» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 3) статьи 27 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях».

3. Форма составляется микрофинансовой организацией ежеквартально. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятисот) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. В строках 13, 14, 15 и 16 Формы указывается информация по заемщику с максимальной совокупной задолженностью перед микрофинансовой организацией.

6. В строке 18 Формы указывается балансовая стоимость микрокредитов, которая включает основной долг, плюс просроченная задолженность, минус дисконт, плюс премия, плюс начисленное, но не погашенное (не полученное) вознаграждение по основному долгу, минус резервы на обесценение и плюс неустойка (если начисление неустойки, соответствующей критериям признания актива, предусмотрено договором).

7. В строках 12, 16, 18 указываются значения с тремя знаками после запятой.



**Приложение 22
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение 3
к постановлению Правления Национального
Банка Республики Казахстан
от «31» июля 2017 года № 148**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика

Отчетный период: по состоянию на «___» _____ 20__ года

Индекс: 1-BVU_R_MRZ

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: микрофинансовые организации

Куда представляется форма: территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом



(наименование микрофинансовой организации)

(в тысячах тенге)

№	Наименование заемщика	ИИН/БИН	Сумма требований по займу (микрокредиту)	
			Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения
1	2	3	4	5
Итого:				

продолжение таблицы:

Неустойка (штрафы и пени) в случае соответствия критериям признания актива	Дисконт (премия)	Всего сумма фактически созданных провизий	Балансовая стоимость
6	7	8	9

продолжение таблицы:

Обеспечение в соответствии с пунктом 9 Пруденциальных нормативов		Списания с баланса в отчетном периоде по займу (микрокредиту)		
аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятые Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion market associa- tion) и обозначенные в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»)	гарантии банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	Основной долг	Начисленное вознаграждение	Неустойка (штрафы и пени) в случае соответствия критериям признания актива
10	11	12	13	14



продолжение таблицы:

Сумма требований по дебиторской задолженности			Совокупная задолженность одного заемщика перед микрофинансовой организацией (включая списанные с баланса организации)
Дебиторская задолженность	Всего сумма фактически созданных провизий	Балансовая стоимость	
15	16	17	18

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Исполнитель

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

Телефон: _____

Дата подписания отчета «_____» _____ 20__ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



**Приложение
к форме отчета о расшифровке
максимального размера риска
на одного заемщика**

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

**Отчет
о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 3) статьи 27 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях».

3. Форма составляется ежеквартально по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. 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 подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. При заполнении Формы указываются сведения, рассчитанные в соответствии с пунктами 9, 10 и 11 Пруденциальных нормативов.

6. В графе 5 Формы указывается сумма начисленного, но не погашенного (не полученного) вознаграждения.