# О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 313 "Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности по займам и условным обязательствам банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций"

*Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2022 года № 91. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 октября 2022 года № 30340. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2025 года № 103.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 103 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 313 "Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности по займам и условным обязательствам банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций" ( зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18220) следующие изменения:

приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

приложение 5 изложить в редакции согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

приложение 6 изложить в редакции согласно приложению 4 к настоящему постановлению.

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

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

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

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

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

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

*Председатель Национального Банка Казахстана* *Г. Пирматов*

"СОГЛАСОВАНО"
Бюро национальной статистики
Агентства по стратегическому
планированию и реформам
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"
Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка

Приложение 1
к постановлению Председатель
Национального Банка
Казахстана
от 20 октября 2022 года № 91

Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 декабря 2018 года № 313

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz

**Отчет о договоре займа (условного обязательства)**

Индекс формы административных данных: CR_CC1

Периодичность: по мере изменения или получения данных о договоре займа ( условного обязательства)

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

Круг лиц, представляющих информацию: банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, акционерное общество "Банк Развития Казахстана", организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, являющиеся ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга, имеющими лицензию уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций (далее - кредитор)

Срок представления формы административных данных: в течение десяти рабочих дней со дня изменения или получения данных о договоре займа ( условного обязательства)

Форма

Таблица 1. Отчет о договоре займа (условного обязательства)

| № | Наименование показателей | Значение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Сведения о субъекте кредитной истории – стороне договора займа (условного обязательства): | |
| 1.1 | Вид (роль) субъекта кредитной истории | |
| 1.2 | Идентификатор субъекта кредитной истории: | |
| 1.2.1 | вид идентификатора | |
| 1.2.2 | идентификационный номер | |
| 1.3 | Признак индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства | |
| 2 | Сведения о договоре займа ( условного обязательства): | |
| 2.1 | Вид займа (условного обязательства) | |
| 2.2 | Номер договора займа (условного обязательства) | |
| 2.3 | Дата договора займа (условного обязательства) | |
| 2.4 | Принадлежность к кредитной линии: | |

| | | |
|---|---|---|
| 2.4.1 | номер договора кредитной линии | |
| 2.4.2 | дата договора кредитной линии | |
| 2.5 | Номер выпуска банковской гарантии (поручительства) | |
| 2.6 | Дата выпуска банковской гарантии (поручительства) | |
| 2.7 | Филиал, обслуживающий заем ( условное обязательство) | |
| 2.8 | Дата окончания срока займа ( условного обязательства) по условиям договора | |
| 2.9 | Вид валюты по договору | |
| 2.10 | Сумма займа (условного обязательства) в валюте договора | |
| 2.11 | Годовая ставка вознаграждения по договору: | |
| 2.11.1 | вид ставки (фиксированная, плавающая) | |
| 2.11.2 | наименование плавающего индекса | |
| 2.11.3 | размер фиксированной ставки в годовых процентах ( фиксированный спрэд плавающей ставки) | |
| 2.11.4 | плавающий индекс в годовых процентах | |
| 2.12 | Годовая эффективная ставка вознаграждения по договору: | |
| 2.12.1 | размер первоначальной ставки по требованиям международных стандартов финансовой отчетности | |
| 2.12.2 | размер ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении | |
| 2.13 | Признак отсутствия обеспечения по займу | |
| 2.14 | Целевое назначение займа ( условного обязательства): | |
| 2.14.1 | цель кредитования | |
| 2.14.2 | объект кредитования | |
| 2.14.3 | доля от суммы займа (условного обязательства) (в процентах) | |
| 2.15 | Источник финансирования займа: | |
| 2.15.1 | вид источника финансирования | |
| | | |

| | | |
|---|---|---|
| 2.15.2 | доля от суммы займа (в процентах ) | |
| 2.16 | Признак наличия у заемщика валютной выручки и (или) инструментов хеджирования | |
| 3 | Сведения о передаче (продаже), принятии (покупке) права требования по займу: | |
| 3.1 | признак передачи (продажи), принятия (покупки) | |
| 3.2 | тип организации, которой переданы (проданы) (от которой приняты (куплены)) права требования | |
| 3.3 | наименование организации, которой переданы (проданы) (от которой приняты (куплены)) права требования | |
| 3.4 | идентификатор организации, которой переданы (проданы) (от которой приняты (куплены)) права требования: | |
| 3.4.1 | вид идентификатора | |
| 3.4.2 | идентификационный номер | |
| 3.5 | дата передачи (продажи), принятия (покупки) | |
| 3.6 | сумма продажи (покупки) (в тенге ) | |
| 4 | Идентификационные сведения по рефинансированному займу: | |
| 4.1 | сведения о предыдущем кредиторе: | |
| 4.1.1 | вид идентификатора | |
| 4.1.2 | идентификационный номер | |
| 4.2 | сведения о предыдущем заемщике : | |
| 4.2.1 | вид идентификатора | |
| 4.2.2 | идентификационный номер | |
| 4.3 | номер договора рефинансированного займа | |
| 4.4 | дата договора рефинансированного займа | |
| 5 | Прекращение обязательства: | |
| 5.1 | основания прекращения обязательства | |
| 5.2 | уполномоченный орган кредитора, принявший решение | |
| | | |

| | | |
|---|---|---|
| 5.3 | фактическая дата прекращения обязательства | |
| 6 | Учетная дата | |

Таблица 2. График погашения займа

| № | Наименование показателей | Значение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Идентификационные сведения по займу: | |
| 1.1 | номер договора | |
| 1.2 | дата договора | |
| 2 | Дата составления графика | |
| 3 | Вид валюты погашения: | |
| 3.1 | основного долга | |
| 3.2 | вознаграждения | |
| 4 | Платежи: | |
| 4.1 | дата платежа | |
| 4.2 | сумма платежа: | |
| 4.2.1 | по основному долгу (в валюте договора) | |
| 4.2.2 | по вознаграждению (в валюте договора) | |
| 4.3 | остаток задолженности по основному долгу (в валюте договора) | |
| 5 | Учетная дата | |

Наименование _____ Адрес_____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Исполнитель_____ _____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) телефон

Руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета

_____ _____

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

Дата "____" _____ 20__ года

Приложение
к форме отчета о договоре займа
(условного обязательства)

**Пояснение по заполнению формы административных данных Отчет о договоре займа (условного обязательства) (индекс – CR_CC1, периодичность – по мере изменения или получения данных о договоре займа (условного обязательства)**

## Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы административных данных "Отчет о договоре займа ( условного обязательства)" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" .

3. Форму подписывают руководитель из числа руководящих работников кредитора или иное должностное лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета.

4. Стоимостные показатели в Форме указываются в формате числа с двумя знаками после запятой, в тенге (в эквиваленте в тенге), если наименование показателя не предусматривает указание стоимости в другой валюте.

Коэффициенты и проценты отражаются в формате числа с указанием не более четырех знаков после запятой.

5. При заполнении Формы коды указываются в соответствии с кодами справочников, размещенных на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан и используемых в информационной системе Национального Банка Республики Казахстан, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, посредством которой представляется Форма. Даты в Форме указываются в формате: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год.

6. Показатели Формы являются обязательными для заполнения, за исключением указанных в Пояснении случаев, в которых показатель не представляется или не является обязательным для заполнения.

## Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

7. При заполнении Формы используются следующие справочники, размещенные в информационной системе Национального Банка Республики Казахстан, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам:

Виды (роли) субъекта кредитной истории;

Виды идентификатора;

Виды займа, условного обязательства;

Филиалы;

Виды валюты;

Виды ставок;

Плавающие индексы;

Цели кредитования;

Объекты кредитования;

Источники финансирования;

Признаки передачи (продажи), принятия (покупки);

Типы организаций, которым переданы (проданы) (от которых приняты ( куплены)) права требования;

Основания прекращения обязательства;

Уполномоченные органы кредитора.

8. В Форме передаются сведения обо всех взаимоотношениях кредитора с субъектом кредитной истории, сложившихся в силу договора, заключенного между субъектом кредитной истории и кредитором, и иных отношений в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сведения представляются по всем договорам займа (условного обязательства) , заключенным в отчетном периоде и (или) действующим или прекратившим действие в отчетном периоде, включая списанные с баланса и (или) переданные в доверительное управление, погашенные, прощенные или проданные в отчетном периоде, и по всем условным обязательствам.

В целях Формы к платежным карточкам относятся займы, выдаваемые держателям платежной карточки в пределах постоянного лимита, установленного договором выпуска платежной карточки, и не требующие одобрения кредитора. Займы, выдаваемые держателям платежных карточек в рамках переменного лимита, устанавливаемого кредитором для каждого запрашиваемого заемщиком займа, классифицируются в Форме как займы, выдаваемые в рамках кредитной линии.

Для филиала-нерезидента Республики Казахстан под балансом понимается отчет об активах и обязательствах.

Связь займа (условного обязательства) с субъектом кредитной истории в информационной системе Национального Банка Республики Казахстан, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, устанавливается по идентификатору субъекта.

При изменении данных по определенному показателю соответствующая информация подлежит актуализации на учетную дату, по состоянию на которую произошло изменение.

9. В строках 1.1, 1.2.1, 2.1, 2.7, 2.9, 2.11.1, 2.11.2, 2.14.1, 2.14.2, 2.15.1, 3.1, 3.2, 3.4.1, 4.1.1, 4.2.1, 5.1 и 5.2 Таблицы 1 и строках 3.1 и 3.2 Таблицы 2 значения выбираются из справочников.

10. В показателях строки 1 Таблицы 1 одному договору займа (условного обязательства) может соответствовать несколько субъектов кредитной истории с разными ролями, вид которых указывается в строке 1.1 Таблицы 1.

В строке 1.2 Таблицы 1 по одному субъекту кредитной истории допускается одновременное отражение нескольких актуальных значений.

В строке 1.3 Таблицы 1 значение "1" указывается, если заем (условное обязательство) предоставляется индивидуальному предпринимателю, осуществляющему деятельность в виде личного предпринимательства, в целях осуществления предпринимательской деятельности. Одному субъекту кредитной истории и одному договору займа соответствует не более одного актуального значения показателя в строке 1.3 Таблицы 1.

11. В строках 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2,6, 2,7, 2.8, 2.9, 2.10, 2.11, 2.12, 2.13 и 2.16 Таблицы 1 одному договору соответствует не более одного актуального значения .

12. В строках 2.2 и 2.3 Таблицы 1 кредитор обеспечивает указание показателей, однозначно идентифицирующих договор, заключенный между субъектом кредитной истории и кредитором.

Показатели "номер договора", "дата договора" служат идентификаторами договора займа (условного обязательства) в информационной системе Национального Банка Республики Казахстан, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, и являются уникальными для кредитора, представившего сведения о договоре, и неизменными в течение периода действия договора.

Если внутренними документами кредитора предусмотрено присвоение идентификационного номера займу (условному обязательству) в автоматизированных информационных системах кредитора, в качестве номера договора допускается передача идентификационного номера из автоматизированной информационной системы кредитора. Кредитор обеспечивает указание показателей, идентичных номеру и дате заключенного им договора займа (условного обязательства).

Если по платежным карточкам с постоянным кредитным лимитом оформляется общий договор о выпуске платежных карточек, по показателю " номер договора" указывается номер общего договора о выпуске платежной карточки и через знак "/" номер платежной карточки.

Если выдача займа в рамках кредитной линии осуществляется на основании заявления, по показателю "номер договора" указывается номер соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии и через знак "/" идентификационный номер займа. Для займов, выдаваемых держателю платежной карточки в рамках кредитной линии, по показателю "номер договора" указывается номер договора о выпуске платежной карточки и через знак "/" идентификатор займа.

По сделкам операций обратное репо, заключенным автоматическим способом , указывается идентификатор сделки.

Дата договора не может быть позднее фактической даты выдачи, даты погашения по условиям договора, фактической даты прекращения обязательства или позднее отчетной даты.

13. Строка 2.4 Таблицы 1 предназначена для идентификации кредитной линии, в рамках которой предоставляется заем, и является обязательной для заполнения для всех займов, выданных в рамках кредитной линии.

Кредитор обеспечивает идентичность значений показателя номеру и дате соответствующей кредитной линии.

14. В строке 2.7 Таблицы 1 указывается бизнес-идентификационный номер регионального подразделения (филиала) кредитора, в котором обслуживается заем (условное обязательство). Если обслуживание займа (условного обязательства) осуществляется по месту нахождения головной организации кредитора или филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан, указывается бизнес-идентификационный номер кредитора.

Справочник филиалов ведется Национальным Банком Республики Казахстан в информационной системе, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, на основании представленных кредитором сведений о своих филиалах, обновление которых осуществляется по мере необходимости.

15. Строка 2.8 Таблицы 1 предназначена для отражения даты окончания срока займа (условного обязательства), указанного в договоре с учетом дополнительных соглашений.

Если в договоре отсутствует срок окончания его действия, показатель не передается.

16. Строка 2.10 Таблицы 1 предназначена для отражения суммы займа ( условного обязательства) в валюте, установленной договором, с учетом дополнительных соглашений.

Для займов, выданных держателям платежных карточек, кредитной линии, овердрафта в качестве суммы займа (условного обязательства) указывается кредитный лимит по договору в выбранной валюте.

При изменении суммы займа (условного обязательства) в валюте договора или вида валюты по договору соответствующая информация подлежит актуализации.

Сумма займа в валюте договора не может быть меньше суммы остатка основного долга в валюте договора, за исключением займов, выданных держателям платежных карточек с постоянным кредитным лимитом, установленным договором выпуска платежной карточки.

17. В показателях строки 2.11 Таблицы 1 отражение ставки в разбивке на фиксированный спрэд плавающей ставки и плавающий индекс является обязательным для всех договоров займа, в которых установлена плавающая ставка вознаграждения, заключенных или в которые вносятся изменения после 1 июля 2019 года.

Справочник плавающих индексов ведется кредиторами, соответствующая информация в справочнике обновляется кредиторами самостоятельно по мере необходимости.

18. В строке 2.13 Таблицы 1 при отсутствии обеспечения по займу ( условному обязательству) указывается значение "1", в ином случае указывается " 0" или показатель не передается.

Показатель является обязательным для заполнения для всех займов ( условных обязательств), по которым отсутствует обеспечение.

19. Строка 2.14 Таблицы 1 предназначена для отражения целевого назначения займа и распределения суммы займа по целям кредитования. Показатели "цель кредитования", "объект кредитования" и "доля от суммы займа" отражаются и обновляются в соответствии с договором с учетом дополнительных соглашений.

Целевое назначение займа определяется посредством комбинирования значений показателей "цель кредитования" и "объект кредитования".

Совокупная сумма долей по одному займу, отражающих распределение суммы займа по целям, равняется 100 (ста) процентам.

Показатели строки 2.14 Таблицы 1 не предоставляются для операций обратное репо и условных обязательств, не являющихся кредитными линиями.

20. Строка 2.15 Таблицы 1 предназначена для отражения источников средств, за счет которых финансируется заем или приобретены права требования по займу, и распределения суммы займа по источникам финансирования.

Совокупная сумма долей по одному договору, отражающих распределение суммы займа по источникам финансирования, равняется 100 (ста) процентам.

Показатели являются обязательными для заполнения по всем займам.

21. В строке 2.16 Таблицы 1 при наличии валютной выручки и (или) инструментов хеджирования у субъекта кредитной истории указывается значение "1", в ином случае указывается "0".

Показатель не предоставляется для займов (условных обязательств), по которым валютой договора является тенге, и для операций обратное репо.

22. Показатели строки 3 Таблицы 1 предназначены для идентификации займов, права требования по которым переданы (проданы) третьему лицу или приняты (куплены) у третьего лица.

Показатели являются обязательными для заполнения для всех займов, права требования по которым переданы (проданы) или приняты (куплены).

23. Показатели строки 4 Таблицы 1 предназначены для идентификации договора займа, рефинансированного за счет средств, выданных в рамках нового договора займа, и включают указание идентификаторов предыдущего заемщика и предыдущего кредитора, перед которым исполнены обязательства по рефинансированному займу.

Кредитором обеспечивается идентичность предоставленных по строке 4 Таблицы 1 сведений идентификационным сведениям о займе, являющемся объектом рефинансирования, которые были переданы до осуществления операции его рефинансирования.

Одному договору займа может соответствовать несколько актуальных значений по строке 4.

Строки 4.1 и 4.2 Таблицы 1 являются обязательными для заполнения для всех займов, предоставленных для целей рефинансирования другого займа. Строки 4.3 и 4.4 Таблицы 1 являются обязательными для заполнения для займов, предоставленных кредитором для целей внутреннего рефинансирования.

24. Показатели строки 5 Таблицы 1 предназначены для отражения полного прекращения обязательства сторон по договору займа (условного обязательства), не включая передачу (продажу) прав требования по нему.

В строке 5.3 Таблицы 1 указывается дата, с которой прекращено обязательство по договору. Фактическая дата прекращения обязательства не может быть ранее даты договора и позднее отчетной даты.

Показатель "уполномоченный орган кредитора, принявший решение" указывается, если основание прекращения обязательства регламентировано внутренними документами кредитора, при этом указывается орган кредитора, утвердивший соответствующий внутренний документ. Данный показатель является обязательным для всех займов, по которым обязательство прекращено полностью в связи с прощением долга кредитором.

Показатели в строках 5.1 и 5.3 Таблицы 1 являются обязательными для заполнения по всем займам (условным обязательствам), по которым обязательство прекращено полностью, и не указываются для займов, по которым право требования передано (продано) с условием обратного выкупа.

25. В строке 6 Таблицы 1 и в строке 5 Таблицы 2 отражаются даты, по состоянию на которые учтены соответствующие сведения о договоре займа ( условного обязательства) и о графике погашения займа.

26. Показатели Таблицы 2 предназначены для передачи сведений по графику погашения займа, установленного договором с учетом дополнительных соглашений, с соответствующими платежами и обязательны для заполнения для всех займов, по которым соответствующими договорами установлен график погашения.

При изменении условий договора, влекущих изменение периодичности погашения или иных изменений по графику погашения, указывается новый график погашения с учетом новых условий.

Отражение нескольких графиков погашения по определенному договору с одинаковой датой составления не допускается.

27. Строка 1 Таблицы 2 предназначена для идентификации договора займа, по которому передается график погашения. Показатели "номер договора" и "дата договора" обеспечивают связь графика погашения с договором займа, частью которого он является.

28. В строке 2 Таблицы 2 указывается дата составления графика погашения по договору, при изменении графика погашения указывается дата составления нового графика.

29. В строке 4 Таблицы 2 указываются все предстоящие платежи по графику погашения на дату его составления в разрезе дат платежей. По одному графику погашения допускается отражение нескольких платежей.

В строках 4.2.1 и 4.2.2 Таблицы 2 указываются суммы основного долга и вознаграждения, составляющие сумму платежа по графику.

В строке 4.3 Таблицы 2 указываются остатки задолженности по основному долгу за вычетом суммы очередного платежа по основному долгу.

Суммы платежей, остатки задолженности по основному долгу указываются в валюте договора с учетом дополнительных соглашений.

Приложение 2
к постановлению
Председатель Национального
Банка Казахстана
от 20 октября 2022 года № 91

Приложение 4
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 декабря 2018 года № 313

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz

**Отчет об обеспечении**

Индекс формы административных данных: CR_P1

Периодичность: по мере изменения или получения данных об обеспечении

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

Круг лиц, представляющих информацию: банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, акционерное общество "Банк Развития Казахстана", организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, являющиеся ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга, имеющими лицензию уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций (далее – кредитор)

Срок представления формы административных данных: в течение десяти рабочих дней со дня изменения или получения данных об обеспечении

Форма

Таблица 1. Отчет об обеспечении

| № | Наименование показателей | Значение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Идентификационные сведения по договору о залоге: | |
| 1.1 | номер договора о залоге | |
| 1.2 | дата договора о залоге | |
| 2 | Прекращение договора о залоге: | |
| 2.1 | фактическая дата прекращения договора о залоге | |
| 2.2 | основание прекращения договора о залоге | |
| 3 | Сведения о залогодателе (гаранте, поручителе, страховщике): | |
| 3.1 | тип субъекта (юридическое или физическое лицо) | |
| 3.2 | наименование (фамилия, имя, отчество (при его наличии) | |
| 3.3 | идентификационные данные залогодателя (гаранта, поручителя , страховщика): | |
| 3.3.1 | вид идентификатора | |
| 3.3.2 | идентификационный номер | |
| 4 | Сведения об обеспечении | |
| 4.1 | Вид обеспечения | |
| 4.2 | Вид валюты по договору | |
| 4.3 | Залоговая стоимость (в тенге) | |
| 4.4 | Рыночная стоимость (в валюте договора) | |
| 4.5 | Номер счета по учету принятого обеспечения | |
| | | |

| | | |
|---|---|---|
| 4.6 | Местонахождение (место регистрации) залогового имущества | |
| 4.7 | Идентификационный номер объекта залогового имущества | |
| 4.8 | Дата последней оценки ( переоценки) обеспечения | |
| 5 | Учетная дата | |

Таблица 2. Идентификация обеспеченных займов и условных обязательств

| № | Наименование показателей | Значение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Идентификационные сведения по договору займа (условного обязательства): | |
| 1.1 | номер договора | |
| 1.2 | дата договора | |
| 2 | Идентификационные сведения по договору о залоге: | |
| 2.1 | номер договора | |
| 2.2 | дата договора | |
| 3 | Распределенная доля (в процентах ): | |
| 3.1 | покрытия займа (условного обязательства) залогом | |
| 3.2 | залога, приходящаяся на покрытие займа (условного обязательства) | |
| 4 | Учетная дата | |

Наименование _____ Адрес_____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Исполнитель_____ _____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) телефон

Руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета

_____ _____

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

Дата "____" _____ 20__ года

Приложение
к форме отчета
об обеспечении

**Пояснение по заполнению формы административных данных Отчет об обеспечении ( индекс – CR_P1, периодичность – по мере изменения или получения данных об обеспечении)**

## Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы административных данных "Отчет об обеспечении" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" .

3. Форму подписывают руководитель из числа руководящих работников кредитора или иное должностное лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета.

4. Стоимостные показатели в Форме указываются в формате числа с двумя знаками после запятой, в тенге (в эквиваленте в тенге), если наименование показателя не предусматривает указание стоимости в другой валюте.

5. При заполнении Формы коды указываются в соответствии с кодами справочников, размещенных на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан и используемых в информационной системе Национального Банка Республики Казахстан, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, посредством которой представляется Форма. Даты в Форме указываются в формате: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год.

6. Показатели Формы являются обязательными для заполнения, за исключением указанных в Пояснении случаев, в которых показатель не представляется или не является обязательным для заполнения.

## Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

7. При заполнении Формы, используются следующие справочники, размещенные в информационной системе Национального Банка Республики Казахстан, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам:

Основания прекращения залога;

Виды идентификатора;

Виды обеспечения;

Виды валюты;

Номера счета.

8. В Форме передаются сведения об обеспечении, принятом кредитором по займам (условным обязательствам) на основании договора о залоге, гарантии и поручительства, договора страхования, или ином обеспечении, включая обеспечение в виде денег, поступающих в будущем.

Если заем (условное обязательство) не обеспечен залогом, гарантией или поручительством, и иными видами обеспечения, предусмотренными справочником, то сведения по Форме не передаются.

Если по займу отдельный договор о залоге не заключен, но договором займа предусмотрено право обращения взыскания на залоговое имущество при неисполнении субъектом кредитной истории (являющимся должником) обязательств, в качестве договора о залоге указывается соответствующий договор займа.

По финансовому лизингу в качестве обеспечения указывается предмет лизинга.

Договор о залоге связывается посредством идентификаторов со всеми договорами займа (условного обязательства), по которым соответствующее залоговое имущество (гарантия или поручительство, или иное имущество) выступает обеспечением. Связь каждого договора о залоге с договором займа ( условного обязательства) указывается отдельно.

Если договор о залоге прекращен, то на соответствующую учетную дату в Таблице 2 по обеспеченным им займам (условным обязательствам) указывается обнуление распределенной доли.

Если договор займа (условного обязательства) прекращен, то на соответствующую учетную дату в Таблице 2 по указанному займу (условному обязательству) указывается обнуление распределенной доли.

В Таблице 2 одному договору займа (условного обязательства) допускается соответствие нескольких договоров о залоге, одному договору о залоге допускается соответствие нескольких договоров займа (условного обязательства) .

При изменении данных по определенному показателю соответствующая информация подлежит актуализации на учетную дату, по состоянию на которую произошло изменение.

9. В строках 2.2, 3.3.1, 4.1, 4.2, 4.5 и 4.6 Таблицы 1 значения выбираются из справочников.

10. В строках 1.1 и 1.2 Таблицы 1 отражаются номер и дата договора о залоге, гарантии и поручительства или иного обеспечения, на основании которого кредитор (залогодержатель) имеет право при неисполнении субъектом кредитной истории (являющимся должником) обеспеченного залогом обязательства по займу (условному обязательству) получить удовлетворение из стоимости залогового имущества, предъявить требование по неисполненному обязательству к гаранту или поручителю, или иному лицу в соответствии с договором.

Показатели "номер договора", "дата договора" служат идентификаторами договора залога или иного обеспечения в информационной системе

Национального Банка Республики Казахстан, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, и являются уникальными для кредитора, представившего сведения о договоре, и неизменными в течение периода действия договора. Кредитор обеспечивает указание показателей, идентичных номеру и дате заключенного им договора залога или иного обеспечения.

Если в рамках одного договора о залоге предусмотрено несколько видов обеспечения, каждый из этих видов обеспечения указывается с номером и датой данного договора.

В целях обеспечения уникальности, если внутренними документами кредитора предусмотрено присвоение договору о залоге иного идентификационного номера в автоматизированных системах, то в качестве номера договора о залоге допускается передача данного идентификационного номера, являющегося неизменным в течение периода действия договора.

11. В строке 2 Таблицы 1 указываются фактическая дата окончания срока действия договора о залоге и основание прекращения залога.

Фактическая дата прекращения договора о залоге не может быть ранее даты договора о залоге и позднее отчетной даты.

12. Строка 4.1 Таблицы 1 предназначена для классификации обеспечения, предусмотренного договором, по видам в соответствии со справочником "Вид обеспечения".

13. Строка 4.3 Таблицы 1 предназначена для отражения стоимости обеспечения, рассчитанной в соответствии с залоговой политикой кредитора.

Строка 4.4 Таблицы 1 предназначена для отражения рыночной стоимости обеспечения до применения дисконтов иных корректировок, исходя из последней на отчетную дату оценки (переоценки).

Строка 4.5 Таблицы 1 предназначена для отражения номера счета, на котором учитывается стоимость обеспечения.

Залоговая и рыночная стоимости указываются отдельно по каждому обеспечению в рамках договора о залоге.

14. Строка 4.6 Таблицы 1 предназначена для отражения места регистрации движимого имущества и местонахождения недвижимого имущества, принятых в обеспечение в соответствии с договором о залоге, и является обязательной для заполнения для всех видов обеспечения, являющегося движимым и недвижимым имуществом.

15. В строке 4.7 Таблицы 1 для объекта недвижимости указывается кадастровый номер, для транспортных средств – уникальный код транспортного средства (при наличии), для других объектов залогового имущества, оцениваемого на индивидуальной основе – уникальный номер, однозначно

идентифицирующий объект, для иных видов обеспечения показатель не передается.

16. Строка 5 Таблицы 1 и строка 4 Таблицы 2 предназначены для отражения даты, по состоянию на которую учтены сведения об обеспечении.

17. В строке 1 Таблицы 2 указываются номер и дата договора займа ( условного обязательства), по которому соответствующий договор о залоге выступает обеспечением.

В строке 2 Таблицы 2 указываются номер и дата договора о залоге, выступающего обеспечением по соответствующему договору займа (условного обязательства).

Кредитор обеспечивает соответствие номера и даты договора займа ( условного обязательства) в Форме номеру и дате договора, указанных в отчете о договоре займа (условного обязательства).

18. Строка 3.1 Таблицы 2 предназначена для отражения доли покрытия займа (условного обязательства) залогом, определенной как отношение стоимости части соответствующего залога, приходящейся на обеспечение соответствующего займа (условного обязательства), к задолженности по этому займу (остатку условного обязательства).

Строка 3.2 Таблицы 2 предназначена для отражения доли залога, приходящейся на покрытие займа (условного обязательства), определенной как отношение части стоимости соответствующего залога, приходящейся на обеспечение соответствующего займа (условного обязательства), к совокупной стоимости этого залога.

В качестве стоимости залога используется стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (провизий), отражаемая в Отчете о провизиях и оценке рисков.

В качестве задолженности по займу используется балансовая стоимость займа до вычета сформированных против него резервов (провизий), по условным обязательствам используется остаток условного обязательства, учитываемый на внебалансовых счетах.

Расчет распределенной доли покрытия займа (условного обязательства) залогом и распределенной доли залога, приходящейся на покрытие займа ( условного обязательства), проводится при расчете резервов (провизий).

Показатели в строках 3.1 и 3.2 Таблицы 2 являются обязательными для заполнения при наличии у кредитора соответствующей информации.

Приложение 3
к постановлению

Председатель Национального
Банка Казахстана
от 20 октября 2022 года № 91
Приложение 5
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 декабря 2018 года № 313

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

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

**Отчет об обслуживании займа (условного обязательства)**

Индекс формы административных данных: CR_CS1
Периодичность:
ежемесячная – банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, являющиеся ипотечными организациями, акционерное общество "Банк Развития Казахстана";
ежеквартальная – организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, являющиеся дочерними организациями национального управляющего холдинга, имеющими лицензию уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций, за исключением дочерней организации национального управляющего холдинга, являющейся ипотечной организацией
Отчетный период: по состоянию на 1 "_____" 20__ года
Круг лиц, представляющих информацию: банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, акционерное общество "Банк Развития Казахстана", организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, являющиеся ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга, имеющими лицензию уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций (далее – кредитор)
Срок представления формы административных данных: до десятого рабочего дня (включительно) месяца, следующего за отчетным периодом

Форма

| № | Наименование показателей | Значение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | | |

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Идентификационные сведения по договору займа (условного обязательства): | |
| 1.1 | номер договора | |
| 1.2 | дата договора | |
| 2 | Информация о текущих требованиях и движении средств за отчетный период: | |
| 2.1 | Начислено за отчетный период (в тенге, в валюте договора): | |
| 2.1.1 | вознаграждения | |
| 2.1.2 | штрафов и пени | |
| 2.2 | Выдано в отчетном периоде (в тенге, в валюте договора) | |
| 2.3 | Фактическая дата выдачи в отчетном периоде | |
| 2.4 | Погашено в отчетном периоде (в тенге) | |
| 2.5 | Остаток основного долга (в тенге, в валюте договора): | |
| 2.5.1 | непросроченная задолженность | |
| 2.5.2 | просроченная задолженность | |
| 2.5.3 | списанная с баланса задолженность | |
| 2.5.4 | прощенная задолженность | |
| 2.6 | Номер счета по основному долгу: | |
| 2.6.1 | непросроченная задолженность | |
| 2.6.2 | просроченная задолженность | |
| 2.7 | Остаток начисленного вознаграждения (в тенге, в валюте договора): | |
| 2.7.1 | непогашенного | |
| 2.7.2 | просроченного | |
| 2.7.3 | списанного с баланса | |
| 2.7.4 | прощенного | |
| 2.8 | Номер счета по вознаграждению: | |
| 2.8.1 | непросроченная задолженность | |
| 2.8.2 | просроченная задолженность | |
| 2.9 | Остаток условного обязательства ( в тенге, в валюте договора) | |
| 2.10 | Номер счета условного обязательства | |
| 2.11 | Остаток начисленной неустойки ( штрафа, пени) (в тенге): | |
| 2.11.1 | непогашенной | |

| | | |
|---|---|---|
| 2.11.2 | списанной с баланса | |
| 2.11.3 | прощенной | |
| 2.12 | Положительная (отрицательная) корректировка (в тенге, в валюте договора) | |
| 2.13 | Номер счета по положительной ( отрицательной) корректировке | |
| 2.14 | Дисконт (премия) (в тенге, в валюте договора) | |
| 2.15 | Номер счета по дисконту (премии) | |
| 2.16 | Дата вынесения на счет просроченной задолженности: | |
| 2.16.1 | по основному долгу | |
| 2.16.2 | по вознаграждению | |
| 2.17 | Дата погашения просроченной задолженности: | |
| 2.17.1 | по основному долгу | |
| 2.17.2 | по вознаграждению | |
| 2.18 | Дата списания с баланса: | |
| 2.18.1 | по основному долгу | |
| 2.18.2 | по вознаграждению | |
| 2.19 | Дата прощения задолженности: | |
| 2.19.1 | по основному долгу | |
| 2.19.2 | по вознаграждению | |
| 3 | Реструктуризация в отчетном периоде: | |
| 3.1 | признак реструктуризации | |
| 3.2 | дата проведения реструктуризации | |
| 4 | Учетная дата | |

Наименование _____ Адрес_____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Исполнитель_____ _____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) телефон

Руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета

_____ _____

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

Дата "____" _____ 20__ года

Приложение
к форме отчета
об обслуживании займа
(условного обязательства)

**Пояснение по заполнению формы административных данных Отчет об обслуживании займа (условного обязательства) (индекс – CR_CS1, периодичность – ежемесячно или ежеквартально)**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы административных данных "Отчет об обслуживании займа (условного обязательства)" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" .

3. Форму подписывают руководитель из числа руководящих работников кредитора или иное должностное лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета.

4. Стоимостные показатели в Форме указываются в формате числа с двумя знаками после запятой, в тенге (в эквиваленте в тенге), если наименование показателя не предусматривает указание стоимости в другой валюте.

Коэффициенты и проценты отражаются в формате числа с указанием не более четырех знаков после запятой.

По займам (условным обязательствам) в иностранной валюте суммы выдачи, начисления, остатки задолженности на отчетную дату указываются в иностранной валюте и в эквиваленте в тенге.

5. При заполнении Формы коды указываются в соответствии с кодами справочников, размещенных на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан и используемых в информационной системе Национального Банка Республики Казахстан, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, посредством которой представляется Форма. Даты в Форме указываются в формате: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. В случаях, предусматривающих отражение даты без времени, время принимается как 0 часов 00 минут 00 секунд указанной даты.

6. Показатели Формы являются обязательными для заполнения, за исключением указанных в Пояснении случаев, в которых показатель не представляется или не является обязательным для заполнения.

**Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

7. При заполнении Формы используются следующие справочники, размещенные в информационной системе Национального Банка Республики

Казахстан, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам:

Номера счетов.

8. В Форме передаются сведения о движении средств за отчетный период, об изменениях и текущем состоянии обязательств по договорам займов и условных обязательств.

Для филиала-нерезидента Республики Казахстан под балансом понимается отчет об активах и обязательствах.

Сведения по показателям Формы привязываются к соответствующим договорам займа (условного обязательства) и подлежат актуализации на учетную дату.

Кредитор обеспечивает соответствие номера и даты договора займа ( условного обязательства) в Форме номеру и дате договора, указанных в отчете о договоре займа (условного обязательства).

9. В строках 2.6, 2.8, 2.10, 2.13 и 2.15 значения выбираются из справочников.

10. Строки 2.2 и 2.3 предназначены для отражения выданной в отчетном периоде суммы займа или использованного лимита по условному обязательству и даты ее выдачи (использования).

Если в отчетном периоде выдача займа осуществлялась частями, указывается массив сумм частей займа и фактической даты выдачи соответствующей части займа.

Фактическая дата выдачи ранее даты начала отчетного периода и позднее фактической даты прекращения обязательства или даты окончания отчетного периода является недопустимой.

По платежным карточкам с предоставленным кредитным лимитом и овердрафтам, по которым выдача займа осуществляется без обращения в отделение кредитора, в строке 2.2 выданные суммы займа указываются одной суммой без разбивки на части, строка 2.3 не заполняется.

11. В строке 2.4 указывается сумма фактически поступивших денежных средств в течение отчетного периода в счет погашения всех обязательств заемщика по данному займу, включая основной долг, вознаграждение, штрафы и пени, комиссии по займу.

По платежным карточкам с предоставленным кредитным лимитом и овердрафтам указывается валовая сумма поступлений за отчетный период.

12. Строки 2.5 и 2.6 предназначены для отражения сумм непросроченного, просроченного остатков основного долга по займу и номера счета, на котором учитываются суммы, сумм списанного или прощенного остатков основного долга по займу по состоянию на отчетную дату.

Прощенная задолженность представляет собой накопленную по займу сумму прощений кредитором задолженности по основному долгу за весь период действия договора.

Для платежных карточек с предоставленным кредитным лимитом освоенная часть лимита указывается по данному показателю, для отражения перерасхода средств по платежной карточке предусмотрено дополнительное поле.

По показателю "Остаток основного долга (в тенге, в валюте договора)" не допускается отражение отрицательного значения.

Показатели являются обязательными для заполнения для всех займов.

13. Строки 2.7 и 2.8 предназначены для отражения сумм непогашенного, просроченного остатков начисленного вознаграждения по займу, сумм списанного или прощенного остатков начисленного вознаграждения по займу по состоянию на отчетную дату и номера счета, на котором учитываются суммы.

Прощенная задолженность представляет собой накопленную по займу сумму прощений кредитором задолженности по начисленному вознаграждению за весь период действия договора.

Не допускается отражение отрицательного значения по остатку начисленного вознаграждения.

Показатели являются обязательными для заполнения для всех займов.

14. Строки 2.9 и 2.10 предназначены для отражения суммы условного обязательства по состоянию на отчетную дату и номера счета, на котором учитываются суммы.

При наличии остатков на двух счетах, второй остаток с соответствующим номером счета указываются в дополнительных полях.

Не допускается отражение отрицательного значения по остатку условного обязательства.

Показатели являются обязательными для заполнения для всех условных обязательств.

15. Строка 2.11 предназначена для отражения суммы непогашенного остатка, сумм списанного или прощенного остатков начисленной неустойки (штрафа, пени) по займу по состоянию на отчетную дату.

Прощенная задолженность представляет собой накопленную по займу сумму прощений кредитором задолженности по начисленной неустойке за весь период действия договора.

По показателю "Остаток начисленной неустойки (штрафа, пени)" не допускается отражение отрицательного значения.

Показатели являются обязательными для заполнения для всех займов.

16. Строки 2.12, 2.13, 2.14 и 2.15 предназначены для отражения сумм положительной (отрицательной) корректировки, дисконта (премии) по займу (

условному обязательству) по состоянию на отчетную дату и номера счета, на котором учитываются суммы.

При наличии сумм дисконта (премии) по одному займу (условному обязательству) на двух разных номерах счетов, второй остаток с соответствующим номером счета указываются в дополнительных полях.

17. В строке 2.16 даты вынесения на счет просроченной задолженности по основному долгу и вознаграждению указываются отдельно в полях "Дата вынесения на счет просроченной задолженности: по основному долгу" и "Дата вынесения на счет просроченной задолженности: по вознаграждению".

В качестве даты вынесения на счет просроченной задолженности указывается дата, с которой нарушается установленный договором срок погашения очередного непогашенного платежа по основному долгу и (или) вознаграждению .

При отсутствии остатка просроченной задолженности по основному долгу и ( или) вознаграждению, числящегося на балансе или списанного с баланса, дата вынесения на счет просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению не указывается.

Показатель является обязательным для заполнения для всех займов, по которым на отчетную дату имеется остаток просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению, числящийся на балансе или списанный с баланса.

18. В строке 2.17 указывается дата полного или частичного погашения просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению, произведенного в течение отчетного периода.

19. В строке 2.19 указывается дата полного или частичного прощения задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению, произведенного в течение отчетного периода.

20. Строка 3 предназначена для идентификации займов, по которым в отчетном периоде проведена реструктуризация, с отражением даты их проведения.

Реструктуризация определяется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269 "Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16502 (далее – постановление № 269).

Если заем был реструктурирован путем заключения нового договора займа, сведения о реструктуризации указываются в новом договоре.

Если в отчетном периоде проводилась реструктуризация, то в строке 2.23.1 указывается значение "1", в ином случае указывается "0" или показатель не передается.

Показатель является обязательным для заполнения для всех займов, по которым в отчетном периоде проведена реструктуризация.

21. Строка 4 предназначена для отражения даты, по состоянию на которую учтены сведения об обслуживании займа (условного обязательства).

Приложение 4
к постановлению
Председатель Национального
Банка Казахстана
от 20 октября 2022 года № 91

Приложение 6
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 декабря 2018 года № 313

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.nationalbank.kz

**Отчет о провизиях и оценке рисков**

Индекс формы административных данных: CR_PRA1

Периодичность:

ежемесячная – банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, являющиеся ипотечными организациями, акционерное общество "Банк Развития Казахстана";

ежеквартальная – организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, являющиеся дочерними организациями национального управляющего холдинга, имеющими лицензию уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций, за исключением дочерней организации национального управляющего холдинга, являющейся ипотечной организацией

Отчетный период: по состоянию на 1 "_____" 20__ года

Круг лиц, представляющих информацию: банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, акционерное общество "Банк Развития Казахстана", организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, являющиеся ипотечными организациями и дочерними

организациями национального управляющего холдинга, имеющими лицензию уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций (далее - кредитор)

Срок представления формы административных данных: до десятого рабочего дня (включительно) месяца, следующего за отчетным периодом

Форма

Таблица 1. Отчет о провизиях и оценке рисков по займам и условным обязательствам

| № | Наименование показателей | Значение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Идентификационные сведения по договору займа (условного обязательства): | |
| 1.1 | номер договора | |
| 1.2 | дата договора | |
| 2 | Сведения о провизиях и оценке рисков: | |
| 2.1 | Фактически сформированная сумма резервов (провизий) (в тенге): | |
| 2.1.1 | по требованиям международных стандартов финансовой отчетности | |
| 2.1.2 | по требованиям уполномоченного органа | |
| 2.2 | Номер счета по резервам ( провизиям), сформированным по требованиям международных стандартов финансовой отчетности | |
| 2.3 | Ставка резервирования (в процентах) | |
| 2.4 | Сведения об отнесении к портфельным активам: | |
| 2.4.1 | Наименование портфеля однородных активов | |
| 2.4.2 | Наименование портфеля индивидуальных активов без признаков обесценения | |
| 2.5 | Приведенная стоимость будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу | |
| | | |

| | | |
|---|---|---|
| 2.6 | Признаки обесценения | |
| 2.7 | Признаки увеличения кредитного риска | |
| 2.8 | Стадия кредитного риска | |
| 2.9 | Вероятность наступления дефолта (в процентах): | |
| 2.9.1 | на дату первоначального признания займа (условного обязательства) в течение двенадцати месяцев | |
| 2.9.2 | на дату первоначального признания займа (условного обязательства) на протяжении ожидаемого срока действия | |
| 2.9.3 | в течение двенадцати месяцев | |
| 2.9.4 | на протяжении ожидаемого срока действия займа | |
| 2.10 | Уровень потерь в случае дефолта ( в процентах) | |
| 2.11 | Требования по займу, подверженные риску дефолта (в тенге) | |
| 2.12 | Внутренний рейтинг заемщика на отчетную дату | |
| 2.13 | Категория займа (условного обязательства), взвешенного по степени кредитного риска | |
| 2.14 | Коэффициент конверсии по условному обязательству (в процентах) | |
| 2.15 | Коэффициент долговой нагрузки ( в процентах) | |
| 2.16 | Дата расчета коэффициента долговой нагрузки | |
| 3 | Учетная дата | |

Таблица 2. Отчет об оценке рисков по обеспечению

| № | Наименование показателей | Значение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Идентификационные сведения по договору о залоге: | |
| 1.1 | номер договора о залоге | |
| 1.2 | дата договора о залоге | |
| 1.3 | вид обеспечения | |
| 1.4 | идентификационный номер объекта залогового имущества | |
| 2 | Сведения об оценке рисков: | |
| | | |

| | | |
|---|---|---|
| 2.1 | Коэффициент ликвидности для целей расчета провизий | |
| 2.2 | Срок реализации залогового имущества (в месяцах) | |
| 2.3 | Стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (провизий) (в тенге) | |
| 2.4 | Сведения об оценке независимой оценочной компании | |
| 2.4.1 | Рыночная стоимость по оценке независимой оценочной компании (в тенге) | |
| 2.4.2 | Дата оценки (переоценки), проведенной независимой оценочной компанией | |
| 2.4.3 | Идентификационные сведения о независимой оценочной компании : | |
| 2.4.3.1 | вид идентификатора | |
| 2.4.3.2 | идентификационный номер | |
| 2.4.3. | наименование (фамилия, имя, отчество (при его наличии) | |
| 2.5 | Сведения о внутренней оценке | |
| 2.5.1 | Рыночная стоимость по внутренней оценке кредитора (в тенге) | |
| 2.5.2 | Дата оценки (переоценки), проведенной кредитором | |
| 3 | Учетная дата | |

Наименование _____ Адрес_____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Исполнитель_____ _____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) телефон

Руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета

_____ _____

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

Дата "____" _____ 20__ года

Приложение
к форме отчета
о провизиях и
оценке рисков

**Пояснение по заполнению формы административных данных Отчет о провизиях и оценке рисков (индекс – CR_PRA1, периодичность – ежемесячно или ежеквартально)**

## Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы административных данных "Отчет о провизиях и оценке рисков" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" .

3. Форму подписывают руководитель из числа руководящих работников кредитора или иное должностное лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета.

4. Стоимостные показатели в Форме указываются в формате числа с двумя знаками после запятой, в тенге (в эквиваленте в тенге), если наименование показателя не предусматривает указание стоимости в другой валюте.

Коэффициенты и проценты отражаются в формате числа с указанием не более четырех знаков после запятой.

5. При заполнении Формы коды указываются в соответствии с кодами справочников, размещенных на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан и используемых в информационной системе Национального Банка Республики Казахстан, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, посредством которой представляется Форма. Даты в Форме указываются в формате: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год.

6. Показатели Формы являются обязательными для заполнения, за исключением указанных в Пояснении случаев, в которых показатель не представляется или не является обязательным для заполнения.

## Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

7. При заполнении Формы используются следующие справочники, размещенные в информационной системе Национального Банка Республики Казахстан, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам:

Номера счетов;

Портфели;

Признаки обесценения;

Признаки увеличения кредитного риска;

Стадии кредитного риска;

Внутренние рейтинги заемщика;

Категории займа (условного обязательства), взвешенного по степени кредитного риска;

Виды обеспечения;

Оценщики;

Виды идентификаторов.

8. В Форме передаются сведения о резервах (провизиях), сформированных по требованиям международных стандартов финансовой отчетности, в разрезе договоров займов (условных обязательств), классифицированных кредитором как индивидуальные, однородные или индивидуальные активы без признаков обесценения, о метриках и характеристиках, необходимых для оценки рисков по займам и условным обязательствам, для оценки рисков по обеспечению.

Сведения по показателям Таблиц 1 и 2 привязываются к соответствующим договорам займа (условного обязательства) и договорам о залоге и подлежат актуализации на учетную дату.

Кредитор обеспечивает соответствие номера и даты договора займа ( условного обязательства) в Таблице 1 номеру и дате договора, указанных в отчете о договоре займа (условного обязательства), соответствие номера и даты договора о залоге, вида обеспечения и идентификационного номера объекта залогового имущества в Таблице 2 номеру и дате договора о залоге, виду обеспечения и идентификационному номера объекта залогового имущества, указанных в отчете об обеспечении.

9. В строках 2.2, 2.4, 2.6, 2.7, 2.8, 2.12 и 2.13 Таблицы 1 и строках 1.3, 2.4.3 и 2.4.3.1 Таблицы 2 значения выбираются из справочников.

10. Строки 2.1 и 2.2 Таблицы 1 предназначены для отражения суммы резервов (провизий) по займу (условному обязательству), сформированной по требованиям международных стандартов финансовой отчетности, по состоянию на отчетную дату и номера счета, на котором учитывается сумма, суммы резервов (провизий) по требованиям уполномоченного органа.

По платежным карточкам с постоянным кредитным лимитом, установленным договором выпуска платежной карточки, для отражения сумм резервов ( провизий) по освоенной и неосвоенной частям кредитного лимита предусмотрены отдельные поля.

11. В строке 2.3 Таблицы 1 значение ставки резервирования является положительным и не превышает 100 (сто) процентов.

12. Строка 2.4 Таблицы 1 заполняется для договоров займов (условных обязательств), отнесенных к портфельным активам. Строка 2.4.1 Таблицы 1 заполняется при отнесении договора к портфелю однородных активов, строка 2.4.2 Таблицы 1 – при отнесении договора к индивидуальным активам без признаков обесценения.

Справочник портфелей ведется кредиторами, соответствующая информация в справочнике обновляется кредиторами самостоятельно по мере необходимости.

13. Строка 2.5 Таблицы 1 предназначена для отражения приведенной стоимости будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу с учетом всех сценариев.

Показатель является обязательным для заполнения для всех займов, классифицированных как индивидуальные, по которым выявлены признаки обесценения.

14. В строках 2.6, 2.7, 2.8, 2.9, 2.10, 2.11 и 2.12 Таблицы 1 значения показателей определяются в соответствии с постановлением № 269.

В строках 2.6 и 2.7 Таблицы 1 допускается отражение нескольких значений.

В строках 2.9 и 2.10 Таблицы 1 значения являются положительными и не превышают 100 (сто) процентов.

Справочники признаков обесценения, признаков увеличения кредитного риска, внутренних рейтингов заемщика ведутся кредиторами, соответствующая информация в справочниках обновляется кредиторами самостоятельно по мере необходимости.

15. В строках 2.13, 2.14 и 2.15 Таблицы 1 значения определяются в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886.

16. Строка 3 Таблицы 1 и строка 3 Таблицы 2 предназначены для отражения дат, по состоянию на которую учтены сведения о провизиях и оценке рисков.

17. В строках 2.1, 2.2 и 2.3 Таблицы 2 значения показателей определяются в соответствии с постановлением № 269.

18. Строка 2.3 Таблицы 2 предназначена для отражения стоимости обеспечения, включаемой в расчет резервов (провизий), до применения дисконтов и иных корректировок.

Строки 2.4.1 и 2.5.1 Таблицы 2 предназначены для отражения рыночной стоимости обеспечения до применения дисконтов и иных корректировок, исходя из последней на учетную дату оценки (переоценки).

Справочник оценщиков ведется кредиторами, соответствующая информация в справочнике обновляется кредиторами самостоятельно по мере необходимости.

В строках 2.6, 2.7, 2.9, 2.10, 2.11, 2.12, 2.13 и 2.14 Таблицы 1 и строках 2.1 и 2.2 Таблицы 2 значения показателей являются обязательными для заполнения при наличии у кредитора соответствующей информации.

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