

1	Республики Казахстан								
2.2	займы юридическим лицам, в том числе:								
2.2. 1	нерезидентам Республики Казахстан, в том числе:								
2.2. 1.1	займы, выданные на приобретение, строительство коммерческой недвижимости								
2.2. 1.2	займы, выданные на приобретение, строительство жилой недвижимости								
2.2. 2	резидентам Республики Казахстан, в том числе:								
2.2. 2.1	займы, выданные на приобретение, строительство коммерческой недвижимости								
2.2. 2.2	займы, выданные на приобретение, строительство жилой недвижимости								
2.3	займы физическим лицам, в том числе:								
2.3. 1	резидентам Республики Казахстан, в том числе:								
2.3. 1.1	на потребительские цели, в том числе:								
2.3. 1.1	на приобретение автотранспорта								

2.3. 1.2	ипотечные жилищные займы								
2.3. 1.3	на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости (за исключением ипотечных жилищных займов)								
2.3. 1.4	прочие займы, в том числе:								
2.3. 1. 4.1	кредитные карты								
2.3. 2	нерезидентам Республики Казахстан, в том числе:								
2.3. 2.1	на потребительские цели, в том числе:								
2.3. 2. 1.1	на приобретение автотранспорта								
2.3. 2.2	ипотечные жилищные займы								
2.3. 2.3	на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости (за исключением ипотечных жилищных займов)								
2.3. 2.4	прочие займы, в том числе:								
2.3. 2. 4.1	кредитные карты								
2.4	займы субъектам малого и среднего предприниматель ства- резидентам Республики								

	Казахстан, в том числе:								
2.4.1	юридическим лицам, в том числе:								
2.4.1.1	займы, выданные на приобретение, строительство коммерческой недвижимости								
2.4.1.2	займы, выданные на приобретение, строительство жилой недвижимости								
2.4.2	физические лица, в том числе:								
2.4.2.2	займы, выданные на приобретение, строительство коммерческой и жилой недвижимости (за исключением ипотечных жилищных займов)								
3	Справочно: Необеспеченные потребительские займы физическим лицам								
4	Справочно: Портфель однородных займов, в том числе:								
4.1	юридические лица								
4.2	физические лица								
4.3	субъекты малого и среднего предпринимательства								
5	Операции обратное репо, в								

				потоков	о	стоимость обеспечения, включаема я при расчете резервов (провизий)	
33	34	35	36	37	38	39	40

продолжение таблицы:

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

продолжение таблицы:

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

продолжение таблицы:

Всего									
Основной долг		Дисконт, премия	Начисленные вознаграждения	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения		Резервы (провизии)	
Всего	из них в иностранной валюте					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (провизий)	Всего	из них в иностранной валюте
57	58	59	60	61	62	63	64	65	66

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им 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 _____
 фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Номер телефона: _____

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 активов и условных обязательств, а также резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности
--	--

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

Глава 1. Общие положения

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

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

3. Форма составляется банками второго уровня ежемесячно по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до 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 информацию об активах и условных обязательствах банка, подлежащих классификации в разрезе признака резидентства и в иностранной валюте.

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

Таблица 1. Определение классификационной категории актива, условного обязательства

Уровень сформированных резервов (провизий) в процентах	Классификационная категория
0	Стандартный
0,01 - 5	Сомнительный 1 категории
5,01 - 10	Сомнительный 2 категории
10,01 - 20	Сомнительный 3 категории
20,01 - 25	Сомнительный 4 категории
25,01 - 50	Сомнительный 5 категории
50,01 - 100	Безнадежный

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

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

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

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

11. В строках 2.3.1.1, 2.3.2.1 указываются займы, выданные физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (за исключением ипотечных жилищных займов, займов выданных на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости, и кредитных карт).

Потребительские цели включают в себя: покупку автотранспорта (бытовой техники или мебели), ремонт или перестройку жилья заемщика (без обеспечения недвижимостью), расходы на образование, медицинские расходы, налоги, поездки на отдых, овердрафты по сберегательным счетам.

Информация по кредитным карточкам указывается по строкам 2.3.1.4.1 и 2.3.2.4.1.

12. В строке 2.3 указываются данные по ссудной и просроченной задолженности по займам, выданным индивидуальным предпринимателям на собственные цели, а также займам, выданным адвокатам и нотариусам (без образования юридического лица).

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

14. В строке 3 указываются займы, выданные физическим лицам на потребительские цели без заключения договора залога, договора поручительства или гарантии.

15. В строке 4 указываются займы, включенные в портфель однородных займов.

16. В графе 58 указывается сумма основного долга в иностранной валюте.

17. В графах 3, 11, 19, 27, 35, 43, 51 и 60 указывается сумма начисленного, но неполученного вознаграждения по основному долгу.

18. В графах 5, 13, 21, 29, 37, 45, 53 и 62 указывается дисконтированная стоимость будущих денежных потоков.

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

20. В графах 6, 14, 22, 30, 38, 46, 54 и 63 указывается рыночная стоимость обеспечения.
21. В графах 7, 15, 23, 31, 39, 47, 55 и 64 указывается стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (провизий).
22. В графах 8, 16, 24, 32, 40, 48, 56 и 65 указывается сумма резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
23. В графе 66 указывается сумма резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в иностранной валюте.
24. Сумма резервов (провизий) указывается в абсолютном значении и со знаком плюс.
25. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.