

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



ВЕСТНИК

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

№6 1-30 июня 2018 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» № 6 за период с 1 по 30 июня 2018 года.

В разделе «Главные события» Вы получите информацию о базовой ставке, о прогнозе инфляции, ситуации на финансовом рынке Казахстана, а также о выпуске монет НБРК.

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

СОДЕРЖАНИЕ

От редакции:	3
Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 237 от 29 ноября 2017 года «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня и Правил их представления».....	15
Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 122 от 29 июня 2018 года «б Акционерном обществе «Страховая компания «Альянс Полис»».....	142
Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 125 от 29 июня 2018 года «О Товариществе с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «АВАНГАРД»».....	143
Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 126 от 29 июня 2018 года «Об Акционерном обществе «Страховая компания «Standard»»	144



ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ

О СНИЖЕНИИ БАЗОВОЙ СТАВКИ ДО УРОВНЯ 9%

4 июня 2018 г.

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан принял решение снизить базовую ставку до уровня 9% с сохранением коридора +/-1%. Годовая инфляция продолжила снижение в рамках целевого коридора на 2018 год. Текущий уровень базовой ставки продолжает обеспечивать снижение инфляции внутри целевого коридора на текущий и следующий год и достижение среднесрочного ориентира по инфляции в 4% к концу 2020 года. При этом денежно-кредитные условия сохраняются на нейтральном уровне.

Однако на фоне возросшей вероятности реализации проинфляционных рисков, как в краткосрочной, так и в среднесрочной перспективе, потенциал дальнейшего снижения базовой ставки в 2018 году существенно снизился.

Годовая инфляция в мае продолжила снижение и составила 6,2%. По сравнению с началом года снижение наблюдается по всем компонентам инфляции – продовольственным и непродовольственным товарам и услугам населению.

Основными рисками, которые будут ограничивать темпы снижения инфляции до конца текущего года и в следующем году, являются повышение мировых цен на продовольствие, импорт инфляции со стороны стран – торговых партнеров, рост внутреннего потребления на фоне повышения потребительского и инвестиционного спроса.

Текущие **уровни инфляции в странах – торговых партнерах** находятся ниже своих целевых значений, однако потенциал их дезинфляционного эффекта постепенно исчерпывается. Прогнозные оценки на среднесрочную перспективу демонстрируют достижение уровня целевых ориентиров, что повышает риски роста проинфляционного давления на внутреннюю инфляцию в Казахстане.

Индекс мировых цен на продовольствие в апреле вырос на 2,7% в годовом выражении. Продолжился рост цен на зерновые и молочную продукцию. Ужесточение внешних монетарных условий сопровождается оттоком капитала с развивающихся рынков.

Продолжилось благоприятное влияние со стороны **мирового рынка нефти**, наблюдавшееся с начала 2018 года. Цена на нефть в среднем формируется на уровне, близком к 70 долларам США за баррель.

В экономике Казахстана с начала года наметился тренд на **увеличение потребления домашних хозяйств**, подкрепленное ростом после двухлетнего снижения реальных денежных доходов населения, а также потребительского кредитования.

Сохраняется динамика роста **экономической активности**. Значение краткосрочного экономического индикатора в январе-апреле 2018 года составило 5,0% в годовом выражении. Положительный вклад в рост внесли горнодобывающая (4,9%) и обрабатывающая (5,9%) промышленности, связь (6,9%), торговля (6,2%), а также улучшающаяся динамика роста в сельском хозяйстве (3,8%). Рост инвестиций в основной капитал за январь-апрель 2018 года составил 28,9%.

На этом фоне разрыв выпуска и внутреннего потребления, по оценкам Национального Банка, переходят в положительную зону, что привнесет проинфляционное давление.

Инфляционные ожидания остаются чувствительными к различным шокам и в большой степени зависят от текущих условий на рынке. В апреле на фоне шока номинального обменного курса тенге значение ожидаемой на год вперед инфляции возросло до 6,3%, снизившись до 6,0% по итогам мая. Воспринимаемая инфляция продолжает снижаться. Доля респондентов, считающих, что «за прошедшие 12 месяцев цены на товары и услуги росли быстрее, чем раньше», сократилась с 48,8% в апреле до 46,2% в мае.

Денежно-кредитные условия продолжают поддерживаться на нейтральном уровне. Замедлившееся снижение фактической инфляции, а также возросшая вероятность реализации проинфляционных рисков в среднесрочной перспективе ограничивают Национальный Банк по дальнейшему снижению базовой ставки в текущем году. В целях управления инфляционными ожиданиями и дальнейшего их снижения не исключается, что денежно-кредитные условия в перспективе будут иметь более жесткий характер.

Очередное решение по базовой ставке будет объявлено 9 июля 2018 года в 17:00 по времени Астаны.



О ПРОГНОЗЕ ИНФЛЯЦИИ

5 июня 2018 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.

2 июня 2018 года Национальный Банк Республики Казахстан завершил очередной прогнозный раунд «Май-июнь 2018 года»¹. Прогнозный период со 2 квартала 2018 года по 4 квартал 2019 года.

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

Согласно прогнозам, годовая инфляция в Казахстане в 2018 году будет находиться внутри целевого коридора 5-7%, а в 2019 году начнет плавное вхождение в новый целевой коридор 4-6%, при этом сохраняясь ближе к верхней границе (*график 1*). По сравнению с предыдущим прогнозным раундом «Февраль-март 2018 года» траектория инфляции пересмотрена в сторону повышения. Это было вызвано активизацией внутреннего потребительского спроса на фоне роста реальных денежных доходов населения; ростом мировых цен на нефть и энергоресурсы, на зерновые культуры, молочные продукты; сохранением на высоком уровне индекса цен в обрабатывающей промышленности (в годовом выражении); ухудшением внешнего инфляционного фона, связанного с возможным ускорением инфляционных процессов в Российской Федерации; ужесточением внешних монетарных условий.

Темпы экономического роста в 2018-2019 годах, согласно оценке, составят 3,5% и 2,7%, соответственно (2,9% и 2,8% в предыдущий прогнозный раунд, соответственно). Более позитивная динамика экономической активности в 2018 году будет наблюдаться на фоне восстановления внутреннего потребительского спроса, сопровождаемого ростом потребительского кредитования. При умеренном замедлении инфляционных процессов предполагается дальнейшее сохранение положительных темпов роста реальных денежных доходов и заработных плат. Позитивная динамика инвестиционного спроса будет сопровождаться как увеличением инвестиций в основной капитал в результате реализации проектов в горнодобывающей отрасли, так и положительной динамикой инвестиций в жилищное строительство. Увеличение объемов добычи и экспорта нефти и газа на крупнейших месторождениях страны будет способствовать общему росту экспорта товаров и услуг. Вместе с тем, увеличение импорта на фоне расширения внутреннего потребительского и инвестиционного спроса будет выступать сдерживающим фактором роста ВВП.

По обновленным оценкам Национального Банка Республики Казахстан, разрыв выпуска в Казахстане в краткосрочной перспективе впервые с 2014 года будет находиться в положительной зоне, что будет носить слабый проинфляционный характер. В среднесрочной перспективе предполагается, что совокупный выпуск достигнет своих потенциальных уровней.

В целом экономика остается подверженной внешним шокам ввиду слабой диверсификации. Основным фактором, влияющим на динамику экономической активности, продолжают оставаться цены на нефть.

В свою очередь, при реализации сценария 50 долларов США за баррель годовая инфляция может выйти за верхнюю границу целевого коридора в 2018-2019 годах, что потребует корректировки денежно-кредитной политики.

Риск-профиль претерпел некоторые изменения в части усиления проинфляционных рисков со стороны спроса. Помимо этого, шоки предложения и незаякорение инфляционных ожиданий продолжают оставаться основными рисками, которые оказывают влияние на прогнозные

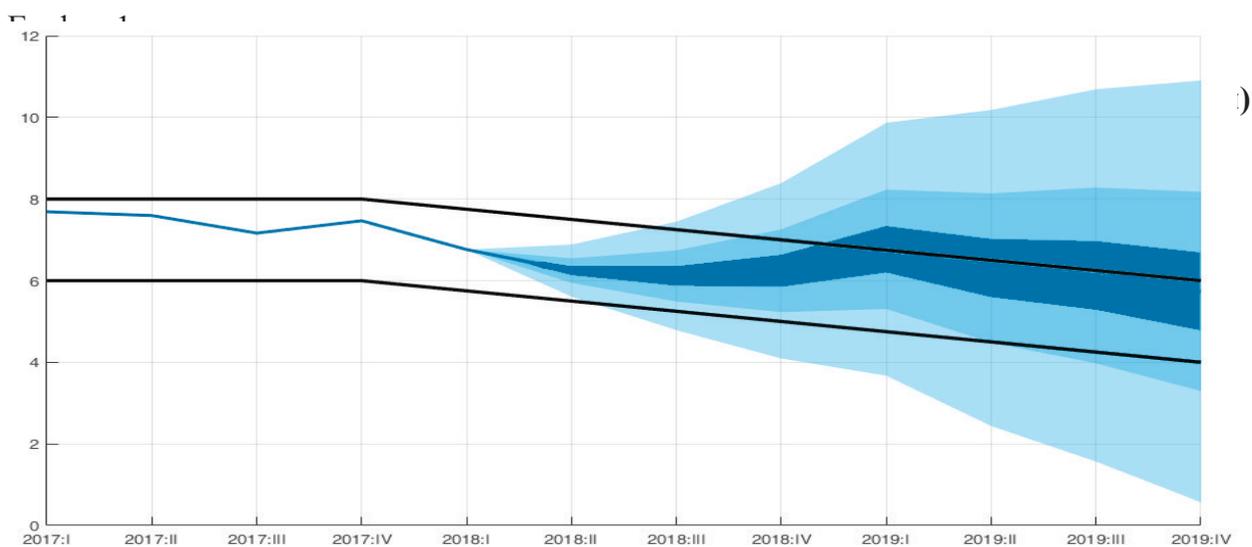
¹ Прогноз макроэкономических показателей подготовлен на основе статистической информации по состоянию на 15 мая 2018 года.

² Средняя цена на нефть марки Brent согласно опросу и прогнозам крупнейших инвестиционных банков и международных институтов (Thompson Reuters, Bloomberg, Всемирный банк, МВФ) составит 66,2 долларов США за баррель (58,9 долларов США за баррель в предыдущем прогнозном раунде) в 2018 году и 64,9 долларов США за баррель в 2019 году.



значения инфляции.

Более подробная информация по результатам прогнозного раунда «Май-июнь 2018 года» будет опубликована в «Обзоре инфляции» за 1 квартал 2018 года на сайте Национального Банка Республики Казахстан.



Источник: Комитет по статистике МНЭ РК

Расчеты: Национальный Банк Республики Казахстан



О ВЫПУСКЕ В ОБРАЩЕНИЕ КОЛЛЕКЦИОННОЙ МОНЕТЫ, ПОСВЯЩЕННОЙ 20-ЛЕТИЮ АСТАНЫ

19 июня 2018 года

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан 20 июня 2018 года выпускает в обращение коллекционные монеты, посвященные 20-летию Астаны, «Астана 20 жыл» из серии монет «Выдающиеся события и люди» из серебра номиналом 5000 и 500 тенге, и из сплава мельхиор номиналом 100 тенге.

Описание монет «Астана 20 жыл»

Серебряные монеты и монеты из сплава мельхиор «Астана 20 жыл» имеют идентичные изображения лицевых и оборотных сторон.

На лицевой стороне (аверсе) монет изображен герб Республики Казахстан. По окружности монет расположены надписи «5000 ТЕНГЕ», «500 ТЕНГЕ», «100 ТЕНГЕ», обозначающие номинал соответствующих монет, «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке и «REPUBLIC OF KAZAKHSTAN» на английском языке. На монетах из серебра также присутствуют надписи «Ag 925 1kg» или «Ag 925 31,1g», обозначающие металл, из которого изготовлена соответствующая монета, его пробу и массу





На оборотной стороне (реверсе) монет расположен коллаж из знаковых зданий Астаны. В верхней части расположена надпись «АСТАНА» и стилизованное изображение неба (на монетах из серебра изображение голографическое). В нижней части расположено стилизованное изображение числа «20», заполненное изображением национального орнамента (на монетах из серебра изображение голографическое), надпись «ЖЫЛ» и надпись «1998-2018», обозначающая год образования столицы Республики Казахстан и год чеканки монеты.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монет рельефные, по окружности выступающий кант.

Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Монеты номиналом 5000 тенге изготовлены из серебра 925 пробы, масса – 1 килограмм, диаметр – 100 мм, качество изготовления – «proof», тираж – 200 штук;

Монеты номиналом 500 тенге изготовлены из серебра 925 пробы, масса – 31,1 грамма, диаметр – 38,61 мм, качество изготовления – «proof», тираж – 2 тысячи штук;

Монеты номиналом 100 тенге изготовлены из сплава мельхиор (МН 25), масса – 11,17 грамм, диаметр – 31 мм, качество изготовления «brilliant uncirculated», тираж – 30 тысяч штук.

Коллекционные монеты номиналом 5000 тенге, 500 тенге и 100 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Коллекционные монеты изготовлены на Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан № 1193 от 25 сентября 2003 года.

Монеты предназначены для продажи по коллекционной стоимости.

Серебряные монеты качества «proof» выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках.

Монеты из сплава мельхиор качества «brilliant uncirculated» упакованы для продажи в специальную полиграфическую упаковку.

Приобрести монеты можно во всех филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а также через интернет – магазин на сайте НБ РК www.nationalbank.kz «Интернет-магазин монет».



О СИТУАЦИИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

28 июня 2018 года

г. Алматы

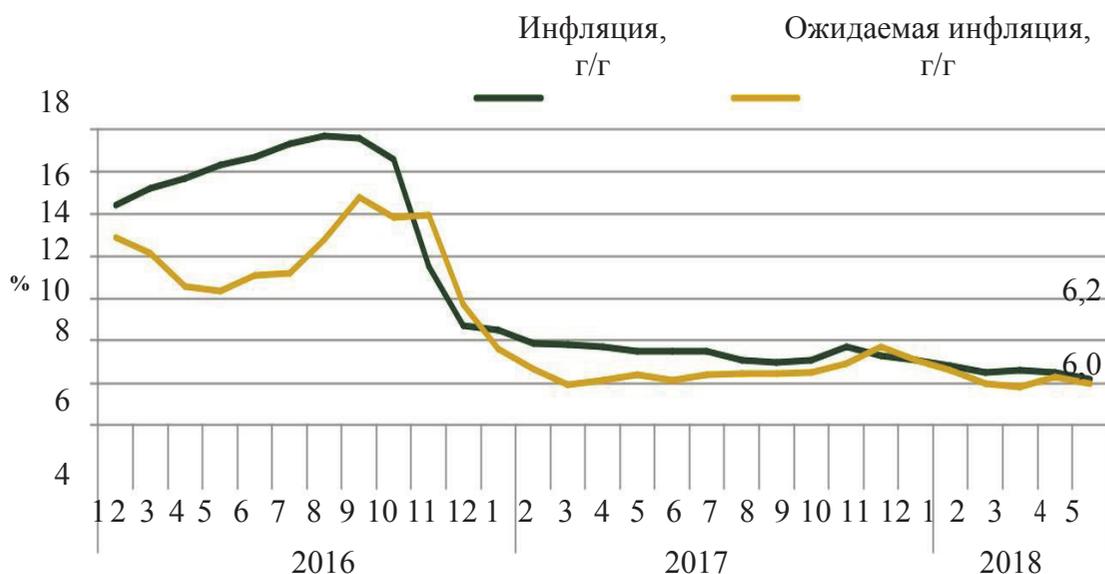
1. Инфляция и инфляционные ожидания в мае 2018 года

По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, в мае 2018 года инфляция составила 0,2%, с начала года – 2,4% (за январь-май 2017 года – 3,3%).

Годовая инфляция сложилась на уровне 6,2% и находится внутри целевого коридора Национального Банка на конец 2018 года 5-7%. В структуре инфляции цены в годовом выражении на непродовольственные товары повысились на 8,4%, на продовольственные товары и платные услуги – на 5,1% и 5,3%, соответственно.

В мае 2018 года наблюдается снижение инфляционных ожиданий населения. Количественная оценка ожидаемой через год инфляции по результатам опроса населения составила 6,0%, находясь ниже фактической инфляции (график 1).

График 1. Инфляция и ожидаемая инфляция



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

5. Международные резервы и денежные агрегаты в мае 2018 года

За май 2018 года валовые международные резервы Национального Банка, по предварительным данным, снизились на 0,5% или на 168 млн. долл. США до 31,2 млрд. долл. США (с начала года рост на 1,4% или на 426,9 млн. долл. США).

Международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (59,2 млрд. долл. США), составили на конец мая 2018 года 90,4 млрд. долл. США.

Поступления валюты на счета Правительства в Национальном Банке были частично нейтрализованы операциями по пополнению активов Национального фонда, 1 обслуживанию внешнего долга Правительства. Кроме этого, произошло снижение остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте.

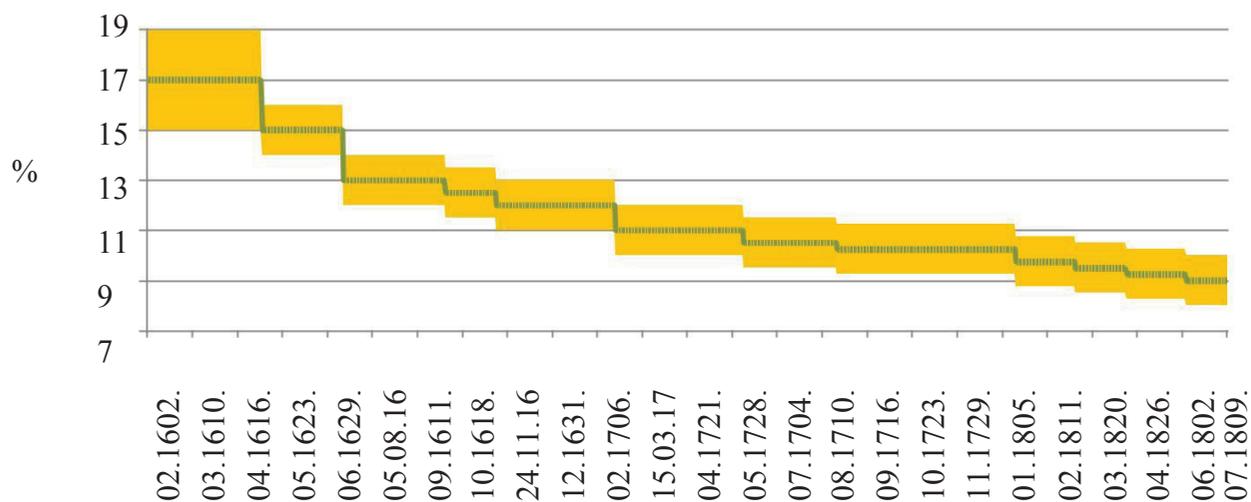
Денежная база в мае сжалась на 0,3% и составила 4 787,6 млрд. тенге. Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, сжалась на 1,7% до 4 509,9 млрд. тенге.

Денежная масса за май, по предварительным данным, снизилась на 0,5% и составила 18 836,9 млрд. тенге, наличные деньги в обращении увеличились на 2,9% до 1 940,7 млрд. тенге.



3. Операции Национального Банка в области денежно-кредитной политики Решением Национального Банка с 5 июня 2018 года базовая ставка была снижена до 9% годовых с коридором $\pm 1\%$ ³ (график 2).

График 2. Динамика базовой ставки и ее процентного коридора



Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем нот в обращении на конец мая 2018 года составил 4 015,6 млрд. тенге, снизившись за месяц на 3,7% (рост с начала года на 26,1%).

Объем эмиссии краткосрочных нот за май 2018 года составил 5 457,1 млрд. тенге. Было проведено 27 аукционов, в том числе 20 аукционов по размещению 7-дневных нот на сумму 4 064,8 млрд. тенге, 4 аукциона по размещению 1-месячных нот на сумму 1 194,4 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 3-месячных нот на сумму 87,3 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 6-месячных нот на сумму 67,9 млрд. тенге и 1 аукцион по размещению 1-годичных нот на сумму 42,8 млрд. тенге.

Объем погашения краткосрочных нот Национального Банка в мае 2018 года составил 5 638,3 млрд. тенге.

Средневзвешенная доходность по размещенным 7-дневным нотам составила 8,28%, по 1-месячным нотам – 8,42%, по 3-месячным нотам – 8,41%, по 6-месячным нотам – 8,36%, по 1-годичным нотам – 8,26%.

Инструменты денежно-кредитной политики постоянного доступа. На конец мая 2018 года объем открытой позиции Национального Банка по операциям прямое РЕПО составил 265,4 млрд. тенге, по операциям обратное РЕПО – 186,0 млрд. тенге, банковских депозитов в Национальном Банке – 244,6 млрд. тенге.

Отрицательное **сальдо операций Национального Банка** (открытая позиция Национального Банка) на денежном рынке по операциям на открытом рынке и по инструментам постоянного доступа за месяц повысилось на 33,2 млрд. тенге и по состоянию на конец мая составило 3,2 трлн. тенге.

Одновременно до аналогичного уровня (9%) снизилась официальная ставка рефинансирования

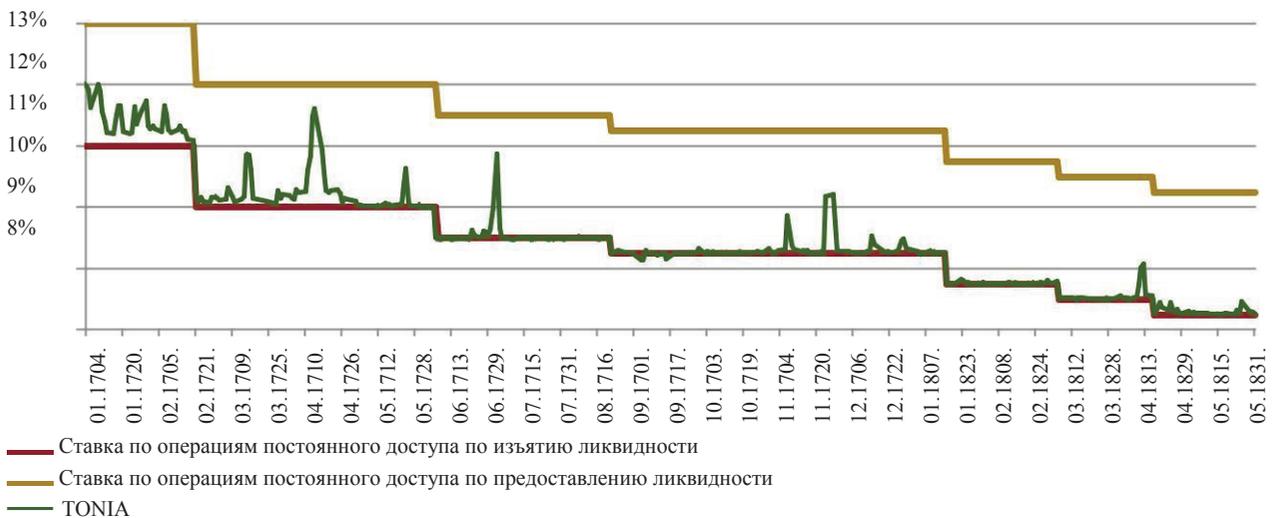
Индикатор TONIA⁴², который является таргетируемой (целевой) ставкой при проведении операций денежно-кредитной политики на денежном рынке, в мае 2018 года формировался близко к уровню нижней границы процентного коридора базовой ставки Национального Банка (график 3). Средневзвешенное значение составило 8,28% годовых (в апреле 2018 года – 8,48%).

³ Одновременно до аналогичного уровня (9%) снизилась официальная ставка рефинансирования

⁴ 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, %



Формирование кривой доходности.

За январь-май 2018 года Министерство финансов Республики Казахстан осуществило размещение государственных ценных бумаг на 167,2 млрд. тенге. Было проведено 10 аукционов (в январе, марте, апреле и мае), на которых были размещены 17-летние, 15-летние, 14-летние, 13-летние и 10-летние МКУКАМ. Средневзвешенная доходность по ним варьировалась в диапазоне от 8,43% до 8,66%.

Объем ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан в обращении на конец мая 2018 года составил 6 862,1 млрд. тенге.

При этом продолжается понижение доходностей вдоль краткосрочного и среднесрочного секторов кривой и постепенная нормализация ее формы (график 4).

График 4. Изменение безрисковой кривой доходности



4. Валютный рынок в мае 2018 года

В мае 2018 года обменный курс тенге изменялся в диапазоне 325,75-330,72 тенге за доллар США. На конец мая 2018 года биржевой курс тенге к доллару США составил 329,35 тенге за доллар США, ослабнув за месяц на 0,6% (с начала года укрепление на 0,9%).

В мае 2018 года общий объем операций по валютной паре KZT/USD составил 14,3 млрд. долл. США (снижение за месяц на 15,6%), в том числе объем биржевых торгов на Казахстанской фондовой бирже – 3,1 млрд. долл. США (снижение за месяц на 28,5%), объем операций



на внебиржевом валютном рынке – 11,2 млрд. долл. США (снижение за месяц на 11,2%). Объем операций одного дочернего банка, связанных с хеджированием собственного капитала от валютных рисков, составил 8,2 млрд. долларов США, уменьшившись на 13,0% по сравнению с предыдущим месяцем. При этом их доля от общего объема внебиржевых торгов составила 72,9% (74,4% в апреле 2018 года). Данная операция не влияет на объем спроса или предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

В мае 2018 года население купило наличную иностранную валюту на сумму эквивалентную 121,7 млрд. тенге на нетто-основе. Основной объем расходов был направлен на покупку российских рублей – 50,7% или 61,8 млрд. тенге, долларов США – 27,0% или 32,8 млрд. тенге, евро – 21,5% или 26,2 млрд. тенге. По сравнению с предыдущим месяцем данные расходы уменьшились на 16,7% (расходы на покупку долларов США и российских рублей уменьшились на 26,4% и 20,1%, соответственно; расходы на покупку евро увеличились на 13,2%).

5. Депозитный рынок по состоянию на конец мая 2018 года

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец мая 2018 года составил 16 896,3 млрд. тенге (снижение за месяц на 0,9%). Депозиты юридических лиц сократились на 1,7% до 8 755,2 млрд. тенге, депозиты физических лиц – на 0,1% до 8 141,1 млрд. тенге.

Объем депозитов в национальной валюте за месяц вырос на 0,2% до 9 397,7 млрд. тенге, в иностранной валюте сократился на 2,3% до 7 498,5 млрд. тенге. Уровень долларизации на конец мая составил 44,4% (в апреле 2018 года – 45,0%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в мае 2018 года сократились на 1,8% до 5 135,0 млрд. тенге, в иностранной валюте – на 1,6% до 3 620,2 млрд. тенге (41,3% от депозитов юридических лиц).

Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 2,7% до 4 262,8 млрд. тенге, в иностранной валюте сократились на 3% до 3 878,4 млрд. тенге (47,6% от депозитов физических лиц).

Объем срочных депозитов составил 11 539,7 млрд. тенге, сократившись за месяц на 2%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 6 294 млрд. тенге, в иностранной валюте – 5 245,7 млрд. тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц составила 7,3% (в декабре 2017 года – 8%), по депозитам физических лиц – 11,4% (11,7%).

6. Кредитный рынок по состоянию на конец мая 2018 года

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец мая 2018 года составил 16 896,3 млрд. тенге (снижение за месяц на 0,9%). Депозиты юридических лиц сократились на 1,7% до 8 755,2 млрд. тенге, депозиты физических лиц – на 0,1% до 8 141,1 млрд. тенге.

Объем депозитов в национальной валюте за месяц вырос на 0,2% до 9 397,7 млрд. тенге, в иностранной валюте сократился на 2,3% до 7 498,5 млрд. тенге. Уровень долларизации на конец мая составил 44,4% (в апреле 2018 года – 45,0%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в мае 2018 года сократились на 1,8% до 5 135,0 млрд. тенге, в иностранной валюте – на 1,6% до 3 620,2 млрд. тенге (41,3% от депозитов юридических лиц).

Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 2,7% до 4 262,8 млрд. тенге, в иностранной валюте сократились на 3% до 3 878,4 млрд. тенге (47,6% от депозитов физических лиц).

Объем срочных депозитов составил 11 539,7 млрд. тенге, сократившись за месяц на 2%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 6 294 млрд. тенге, в иностранной валюте – 5 245,7 млрд. тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц составила 7,3% (в декабре 2017 года – 8%), по депозитам физических лиц – 11,4% (11,7%).

7. Платежные системы за январь-май 2018 года

По состоянию на 1 июня 2018 года на территории Республики Казахстан функционируют 19 платежных систем, в том числе платежные системы Национального Банка, системы денежных переводов, системы платежных карточек и иные платежные системы.



За январь-май 2018 года через платежные системы Национального Банка (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) было проведено 16,7 млн. транзакций на сумму 333,2 трлн. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2017 года количество платежей увеличилось на 20,8%, сумма платежей уменьшилась на 3,8%). В среднем за день через указанные платежные системы проводилось 167,0 тыс. транзакций на сумму 3,3 трлн. тенге.

За январь-май 2018 года объем произведенных операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составил 275,0 млн. транзакций на сумму 7,0 трлн. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2017 года количество транзакций увеличилось на 64,6%, сумма выросла на 44,0%). Доля количества безналичных платежей в общей структуре операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов выросла до 61,6% (в январе-мае 2017 года – 44,8%), доля объема безналичных платежей увеличилась до 28,7% (18,7%).

Выпуск платежных карточек в Республике Казахстан по состоянию на 1 июня 2018 года осуществляли 25 банков и АО «Казпочта», общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек составило 20,8 млн. единиц. Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 июня 2018 года представлена следующим образом: 9,9 тыс. банкоматов, 133,4 тыс. POS-терминалов, 782 банковских киосков. На 1 июня 2018 года в Казахстане действовали 81,1 тыс. принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий, что на 11,8% превысило их количество на 1 июня 2017 года.

По состоянию на 1 июня 2018 года на территории Республики Казахстан функционируют 8 зарегистрированных систем денежных переводов и иные системы денежных переводов.

За январь-май 2018 года общий объем отправленных через международные системы денежных переводов составил 1,2 млн. переводов на сумму 243,7 млрд. тенге.

Рост объемов переводов денег по сравнению с аналогичным периодом 2017 года составил 46,7%. Из общего объема отправленных переводов за пределы Казахстана направлено 88,7% от общего количества (1,0 млн. транзакций) и 87,0% от общей суммы (211,9 млрд. тенге) транзакций. По Казахстану через системы денежных переводов проведено 11,3% от общего количества (0,1 млн. транзакций) и 13,0% от общей суммы (31,8 млрд. тенге).

Из-за рубежа за рассматриваемый период через международные системы денежных переводов было получено 0,5 млн. транзакций на сумму 111,2 млрд. тенге.

Рост объемов переводов денег по сравнению с аналогичным периодом 2017 года составил 46,7%. Из общего объема отправленных переводов за пределы Казахстана направлено 88,7% от общего количества (1,0 млн. транзакций) и 87,0% от общей суммы (211,9 млрд. тенге) транзакций. По Казахстану через системы денежных переводов проведено 11,3% от общего количества (0,1 млн. транзакций) и 13,0% от общей суммы (31,8 млрд. тенге).

Из-за рубежа за рассматриваемый период через международные системы денежных переводов было получено 0,5 млн. транзакций на сумму 111,2 млрд. тенге.

8. Банковский сектор в мае 2018 года

По состоянию на 1 июня 2018 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 32 банками.

Совокупные активы банковского сектора на 1 июня 2018 года составили 23 507,2 млрд. тенге (снижение с начала года на 2,7%). В структуре активов преимущественную долю занимают кредиты – 52,4%, портфель ценных бумаг – 20,1%, наличные деньги, аффинированные драгоценные металлы и корреспондентские счета – 11,4%.

Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность более 90 дней (NPL), составили 1 212,7 млрд. тенге или 9,05 % от ссудного портфеля.

Провизии по ссудному портфелю сформированы в размере 1 947,9 млрд. тенге или 14,5 % от ссудного портфеля (на начало 2018 года – 2 126,4 млрд. тенге или 15,6%).

Размер совокупных обязательств банковского сектора по состоянию на 1 июня 2018 года составил 20 440,3 млрд. тенге (снижение с начала года на 3,3%). В структуре обязательств банков наиболее высокую долю занимают вклады клиентов – 79,9%, выпущенные в обращение ценные бумаги – 6,0%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 3,1%.

Обязательства банков перед нерезидентами Республики Казахстан в совокупных обязатель-



ствах снизились по сравнению с началом 2018 года с 5,56% до 5,15% (до 1 062,9 млрд. тенге).

Совокупный собственный капитал банковского сектора по состоянию на 1 июня 2018 года составил 3 066,9 млрд. тенге, увеличившись за январь-май 2018 года на 1,2%.

Чистая прибыль (превышение текущих доходов над текущими расходами) составила 328,1 млрд. тенге.

Чистая процентная маржа и процентный спрэд банков второго уровня по состоянию на 1 июня 2018 года составили 5,42% и 4,29%, соответственно.

9. Страховой сектор в мае 2018 года

По состоянию на 1 июня 2018 года страховой сектор представлен 32 страховыми (перестраховочными) организациями.

Совокупный объем активов страховых (перестраховочных) организаций на 1 июня 2018 года составил 948,1 млрд. тенге (рост с начала года на 2,5%).

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций увеличились с начала года на 3,3% до 530,3 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 4,9% до 483,1 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 417,8 млрд. тенге (рост с начала года на 1,5%).

Страховые премии по состоянию на 1 июня 2018 года уменьшились на 1,5% по сравнению с аналогичным показателем 2017 года до 168,7 млрд. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, – 148,7 млрд. тенге.

По итогам пяти месяцев 2018 года страховые премии по отрасли «страхование жизни» увеличились на 17,4% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года до 29,0 млрд. тенге. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни», в совокупных страховых премиях составила 17,2% против 14,4% на 1 июня 2017 года.

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 42,7 млрд. тенге или 25,3% от совокупного объема страховых премий. На перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 80,8% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных с начала 2018 года, составил 31,5 млрд. тенге, что на 0,5% меньше, чем за аналогичный период 2017 года.

10. Пенсионная система за январь-май 2018 года

Пенсионные накопления вкладчиков (получателей) по состоянию на 1 июня 2018 года составили 8 261,9 млрд. тенге, увеличившись за январь-май 2018 года на 481,2 млрд. тенге (6,2%).

За январь-май 2018 года произошло увеличение «чистого» дохода от инвестирования пенсионных активов на 236,4 млрд. тенге, который на 1 июня 2018 года составил 3 011,3 млрд. тенге.

Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков по обязательным пенсионным взносам (с учетом ИПС не имеющих пенсионные накопления) на 1 июня 2018 года составило 9,7 млн. счетов.

Сумма пенсионных выплат за январь-май 2018 года составила 91,9 млрд. тенге. Основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ на 1 июня 2018 года, по-прежнему, занимают государственные ценные бумаги РК и корпоративные ценные бумаги эмитентов РК (46,0% и 26,3%, соответственно, от общего объема пенсионных активов).



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан
04 января 2018 года за № 16173

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 ноября 2017 года

№237

О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 75 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня и Правил их представления»

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих деятельность банков второго уровня, и в соответствии с Законом Республики Казахстан от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 75 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня и Правил их представления» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11162, опубликованное 2 июня 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения и дополнение:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить:

- 1) перечень отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня согласно приложению 1 к настоящему постановлению;
- 2) форму отчета о выполнении пруденциальных нормативов согласно приложению 2 к настоящему постановлению;
- 3) форму отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска, согласно приложению 3 к настоящему постановлению;
- 4) форму отчета о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, согласно приложению 4 к настоящему постановлению;
- 5) форму отчета о расшифровке условных и возможных требований и обязательств по производным финансовым инструментам, взвешенным с учетом кредитного риска, согласно приложению 5 к настоящему постановлению;
- 6) форму отчета о расшифровке расчета специфического процентного риска (в разрезе валют) согласно приложению 6 к настоящему постановлению;
- 7) форму отчета о распределении открытых позиций по временным интервалам (в разрезе валют) согласно приложению 7 к настоящему постановлению;
- 8) форму отчета о расшифровке расчета общего процентного риска (в разрезе валют) согласно приложению 8 к настоящему постановлению;
- 9) форму отчета о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика (в разрезе заемщиков) согласно приложению 10 к настоящему постановлению;
- 10) форму отчета о расшифровке коэффициента текущей ликвидности k4 согласно приложению 11 к настоящему постановлению;



11) форму отчета о расшифровке коэффициентов срочной ликвидности k4-1, k4-2, k4-3 согласно приложению 12 к настоящему постановлению;

12) форму отчета о расшифровке коэффициентов срочной валютной ликвидности k4-4, k4-5, k4-6 согласно приложению 13 к настоящему постановлению;

13) форму отчета о валютных позициях по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции за каждый рабочий день недели (месяца) согласно приложению 14 к настоящему постановлению;

14) форму отчета о расчете среднемесячной величины внутренних активов, внутренних и иных обязательств, коэффициента размещения части средств во внутренние активы согласно приложению 15 к настоящему постановлению;

15) форму отчета о расшифровке коэффициентов капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан согласно приложению 16 к настоящему постановлению;

16) форму отчета о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала при секьюритизации согласно приложению 17 к настоящему постановлению;

17) форму отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска, представляемого исламскими банками согласно приложению 18 к настоящему постановлению;

18) форму отчета о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, представляемого исламскими банками, согласно приложению 19 к настоящему постановлению;

19) форму отчета о расшифровке рыночного риска, связанного с изменением рыночной стоимости товарно-материальных запасов, представляемого исламскими банками, согласно приложению 20 к настоящему постановлению;

20) форму отчета о расшифровке коэффициента покрытия ликвидности согласно приложению 20-1 к настоящему постановлению;

21) форму отчета о расшифровке коэффициента нетто стабильного фондирования согласно приложению 20-2 к настоящему постановлению;

22) Правила представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня согласно приложению 21 к настоящему постановлению.

2. Банки второго уровня представляют в Национальный Банк Республики Казахстан в электронном формате:

1) ежемесячно отчетность, предусмотренную подпунктами 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 14), 15), 16), 17), 18) и 19) пункта 1 настоящего постановления, - не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

2) ежемесячно отчетность, предусмотренную подпунктами 20) и 21) пункта 1 настоящего постановления, - не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

3) еженедельно отчетность, предусмотренную подпунктом 13) пункта 1 настоящего постановления, - не позднее пятого рабочего дня недели, следующей за отчетной неделей.

При завершении календарного месяца в отчетную неделю, отчетность, предусмотренная подпунктом 3) настоящего пункта, предоставляется не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за завершаемым месяцем, отдельно за календарные дни отчетной недели, относящиеся к завершаемому месяцу и за календарные дни отчетной недели месяца, следующего за завершаемым месяцем.»;

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

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

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

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

приложение 6 изложить в редакции согласно приложению 5 к настоящему постановлению;

приложение 10 изложить в редакции согласно приложению 6 к настоящему постановлению;

приложение 11 изложить в редакции согласно приложению 7 к настоящему постановлению;

приложение 12 изложить в редакции согласно приложению 8 к настоящему постановлению;



приложение 13 изложить в редакции согласно приложению 9 к настоящему постановлению; приложение 15 изложить в редакции согласно приложению 10 к настоящему постановлению; приложение 16 изложить в редакции согласно приложению 11 к настоящему постановлению; приложение 17 изложить в редакции согласно приложению 12 к настоящему постановлению; приложение 20-1 изложить в редакции согласно приложению 13 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 20-2 в редакции согласно приложению 14 к настоящему постановлению.

2. Департаменту исследований и статистики (Тутушкин В.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 направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

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

**Председатель
Национального Банка**

Д. Акишев



«СОГЛАСОВАНО»

Председатель Комитета по статистике
Министерства национальной экономики

Республики Казахстан

_____ Н. Айдапкелов

20 декабря 2017 года

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 ноября 2017 года № 237

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 мая 2015 года № 75

Перечень отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня

Отчетность о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня включает в себя:

- 1) отчет о выполнении пруденциальных нормативов;
- 2) отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска;
- 3) отчет о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска;
- 4) отчет о расшифровке условных и возможных требований и обязательств по производным финансовым инструментам, взвешенным с учетом кредитного риска;
- 5) отчет о расшифровке расчета специфичного процентного риска (в разрезе валют);
- 6) отчет о распределении открытых позиций по временным интервалам (в разрезе валют);
- 7) отчет о расшифровке расчета общего процентного риска (в разрезе валют);
- 8) отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика (в разрезе заемщиков);
- 9) отчет о расшифровке коэффициента текущей ликвидности k4;
- 10) отчет о расшифровке коэффициентов срочной ликвидности k4-1, k4-2, k4-3;
- 11) отчет о расшифровке коэффициентов срочной валютной ликвидности k4-4, k4-5, k4-6;
- 12) отчет о валютных позициях по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции за каждый рабочий день недели (месяца);
- 13) отчет о расчете среднемесячной величины внутренних активов, внутренних и иных обязательств, коэффициента размещения части средств во внутренние активы;
- 14) отчет о расшифровке коэффициентов капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан;
- 15) отчет о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала при секьюритизации;
- 16) отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска, представляемый исламскими банками;
- 17) отчет о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом



кредитного риска, представляемый исламскими банками;

18) отчет о расшифровке рыночного риска, связанного с изменением рыночной стоимости товарно-материальных запасов, представляемый исламскими банками;

19) отчет о расшифровке коэффициента покрытия ликвидности;

20) отчет о расшифровке коэффициента нетто стабильного фондирования.



Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 ноября 2017 года № 237

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 мая 2015 года № 75

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов

Отчетный период: на « ____ » _____ 20 ____ года

(наименование банка)

Индекс: 1-BVU_Prud_norm

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.



Форма
(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Минимальный размер собственного капитала	
2	Собственный капитал	
3	Капитал первого уровня	
4	Основной капитал как сумма	
5	Оплаченные простые акции	
6	Дополнительный оплаченный капитал	
7	Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет	
8	Нераспределенная чистая прибыль текущего года	
9	Накопленный раскрытый резерв	
10	Резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	
11	Основной капитал за минусом:	
11.1	собственные выкупленные простые акции	
11.2	нематериальные активы, включая гудвилл	
11.3	убыток прошлых лет	
11.4	убыток текущего года	
11.5	отложенный налоговый актив за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц	
11.6	резервы по прочей переоценке	
11.7	доходы от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов	
11.8	доходы или убытки от изменения справедливой стоимости финансового обязательства, в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству	
11.9	регуляторные корректировки, подлежащие вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала	
11.10	сумма превышения инвестиций банка (инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышающие 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок), умноженная на долю инвестиций в простые акции в общей сумме инвестиций	
11.11	сумма превышения инвестиций банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), а также часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц (в совокупности превышающие 15 (пятнадцать) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок)	
12	Добавочный капитал как сумма:	



12.1	бессрочные договоры, соответствующие критериям, в результате которых одновременно возникает финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или иной финансовый инструмент, подтверждающий право на долю активов юридического лица, оставшихся после вычетов всех его обязательств, у другого лица	
12.2	бессрочные финансовые инструменты, привлеченные до 1 января 2015 года	
12.3	оплаченные привилегированные акции, соответствующие установленным критериям	
12.4	оплаченные привилегированные акции, не соответствующие установленным критериям	
13	Добавочный капитал за минусом:	
13.1	инвестиции банка в собственные бессрочные финансовые инструменты прямым либо косвенным способом	
13.2	собственные выкупленные привилегированные акции банка	
13.3	сумма превышения инвестиций банка (инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышающие 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок), умноженная на долю инвестиций в бессрочные финансовые инструменты в общей сумме инвестиций	
13.4	инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) подлежащие вычету из добавочного капитала	
13.5	регуляторные корректировки, подлежащие вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала	
14	Капитал второго уровня	
15	Субординированный долг	
16	Субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в национальной валюте	
17	Субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в иностранной валюте	
18	Капитал второго уровня за минусом:	
18.1	выкупленный собственный субординированный долг банка (инвестиции в субординированный долг)	
18.2	сумма превышения инвестиций банка (инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышающие 10 (десяти) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок), умноженная на долю инвестиций в субординированный долг в общей сумме инвестиций	
18.3	инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) процентов и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, подлежащие вычету из капитала второго уровня	
19	Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	
19.1	Положительная разница между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5,5, подлежащая к вычету из собственного капитала	



19.2	Положительная разница между провизиями (резервами), рассчитанными согласно приложениям 1 к Нормативным значениям и методике расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, установленным согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков (далее - Нормативы №144) и Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, установленным согласно приложению 1 к постановлению 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» (далее - Нормативы №170) и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, подлежащая к вычету из собственного капитала	
19.2.1	Провизии (резервы), рассчитанные в соответствии с приложениями 1 к Нормативам №144 и Нормативам №170	
19.2.2	Провизии (резервы), сформированные и отраженные в бухгалтерском учете банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности	
19.2.3	Положительная разница между провизиями (резервами), рассчитанными согласно приложениям 1 к Нормативам №144 и Нормативам №170 и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности	
20	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	
21	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	
22	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	
23	Нераспределенный чистый доход банка, на который накладывается ограничение в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций	
24	Неинвестированные остатки средств, принятые на условиях кастодиального договора	
25	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	
26	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	
27	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	
28	Специфический процентный риск	
29	Общий процентный риск	
30	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения	
31	Специфический риск	
32	Общий риск	



33	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются акции или индекс на акции	
34	Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов)	
35	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости акций (включая исламские ценные бумаги, приобретенные с целью продажи)	
36	Итого риск по товарно-материальным запасам, связанный с изменением рыночной стоимости	
37	Сумма длинных и коротких позиций по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости	
38	Разница сумм длинных и коротких позиций по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости	
39	Сумма открытых валютных позиций	
40	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	
41	Средняя величина годового валового дохода	
42	Операционный риск	
43	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями, по любому виду обязательств перед банком	
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями – (к3)	
45	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями, по любому виду обязательств перед банком	
46	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями – (к3.1)	
47	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	
48	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (P ₀)	
49	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, а также обязательств нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня агентств Fitch или Moody's Investors Service не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков	
50	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	
51	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала банка	



52	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала (Рк)	
53	Совокупная сумма секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов»	
54	Коэффициент совокупной суммы секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов»	
55	Высоколиквидные активы	
56	Обязательства до востребования	
57	Коэффициент текущей ликвидности (к4)	
58	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно	
59	Коэффициент ликвидности (к4-1)	
60	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы	
61	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно	
62	Коэффициент ликвидности (к4-2)	
63	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы	
64	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно	
65	Коэффициент ликвидности (к4-3)	
66	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-4:	
66.1	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	
66.2	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
66.3	(указывается вид валют)	
66.4	(указывается вид валют)	
67	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-4	
67.1	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	
67.2	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
67.3	(указывается вид валют)	
67.4	(указывается вид валют)	
68	Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-4):	



68.1	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	
68.2	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
68.3	(указывается вид валют)	
68.4	(указывается вид валют)	
69	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5:	
69.1	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	
69.2	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
69.3	(указывается вид валют)	
69.4	(указывается вид валют)	
70	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5, умноженные на коэффициент конверсии равный 90%	
70.1	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	
70.2	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
70.3	(указывается вид валют)	
70.4	(указывается вид валют)	
71	Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-5):	
71.1	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	
71.2	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
71.3	(указывается вид валют)	
71.4	(указывается вид валют)	
72	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6:	



72.1	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	
72.2	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
72.3	(указывается вид валют)	
72.4	(указывается вид валют)	
73	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6, умноженные на коэффициент конверсии равный 80%	
73.1	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	
73.2	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
73.3	(указывается вид валют)	
73.4	(указывается вид валют)	
74	Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-6):	
74.1	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	
74.2	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
74.3	(указывается вид валют)	
74.4	(указывается вид валют)	
75	Наличие у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами (Да/Нет)	
76	Превышение банком максимальных (рекомендуемых) ставок вознаграждения по вновь привлеченным депозитам физических лиц (в тенге и в иностранной валюте), устанавливаемых и рекомендуемых банкам для их соблюдения Советом директоров организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов (Да/Нет)	
77	Наличие у банка факта несвоевременного исполнения банком плана мероприятий, одобренного уполномоченным органом (Да/Нет)	
78	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	
79	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (k7)	
80	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента k8	
81	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k8)	



82	Обязательства перед нерезидентами и долговые ценные бумаги, включаемые в расчет коэффициента k9	
83	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k9)	
84	Активы, финансируемые за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите	
85	Коэффициент размещения части средств во внутренние активы	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Исполнитель

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)

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



Приложение
к форме отчета о выполнении
пруденциальных нормативов

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 «Отчет о выполнении пруденциальных нормативов» (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня по состоянию на первое число каждого месяца. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге.

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

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма заполняется в соответствии с постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года №144 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13939 (далее - Постановление № 144) и 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15886 (далее – Постановление № 170).

6. Строка 1 заполняется в соответствии с главой 1 «Минимальный размер уставного и собственного капиталов банка» к Нормативам № 144 и главой 2 «Минимальный размер уставного и собственного капиталов банка» к Нормативам № 170.

7. В строке 5 указываются сведения по оплаченным простым акциям, соответствующим критериям, установленным в приложении 1 к Нормативам №144 и приложении 4 к Нормативам №170.

8. В строке 11.7 указываются доходы будущих периодов в связи с полученным из условий секьюритизации ожиданием полного или частичного дохода в будущем.

9. В строке 12.1 указываются сведения по бессрчным договорам, соответствующим критериям, установленным в приложении 1 к Нормативам №144 и приложении 4 к Нормативам №170, в результате которых одновременно возникают финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или иной финансовый инструмент, подтверждающий право на долю активов юридического лица, оставшихся после вычетов всех его обязательств, у другого лица.

10. В строке 12.2 указываются сведения по бессрчным финансовым инструментам в



соответствии с требованиями пункта 12 Нормативов №170.

11. В строке 12.3 указываются сведения по оплаченным привилегированным акциям, соответствующим критериям, установленным в приложении 1 к Нормативам №144 и приложении 4 к Нормативам №170.

12. В строке 12.4 указываются сведения по оплаченным привилегированным акциям в соответствии с требованиями пункта 13 Нормативов №170.

13. В строке 15 указываются сведения по субординированному долгу, соответствующему критериям, установленным в приложении 1 к Нормативам №144 и приложении 4 к Нормативам №170.

14. В строке 16 указываются сведения по субординированному долгу, привлеченному до 1 января 2015 года, в национальной валюте в соответствии с требованиями пункта 9 Нормативов №144 и пункта 15 Нормативов №170.

15. В строке 17 указываются сведения по субординированному долгу, привлеченному до 1 января 2015 года, в иностранной валюте в соответствии с требованиями пункта 9 Нормативов №144 и пункта 15 Нормативов №170.

16. В строке 19 указывается сумма по строкам 19.1 и 19.2.

17. В случае если разница между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5,5, подлежащая к вычету из собственного капитала является отрицательной, в строке 19.1 указывается 0.

18. В строке 19.2 положительная разница между провизиями (резервами) по займам и дебиторской задолженности по ранее выданным банковским займам, рассчитанными согласно приложениям 1 к Нормативам №144 и Нормативам №170 и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности указывается с учетом требований части 3 пункта 6 Нормативов №144 и пункта 7 Нормативов №170.

19. В строке 19.2.1 указываются провизии (резервы) по займам и дебиторской задолженности по ранее выданным банковским займам, рассчитанные согласно приложениям 1 к Нормативам №144 и Нормативам №170. В случае, если провизии (резервы), сформированные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности превышают провизии, рассчитанные согласно приложениям 1 к Нормативам №144 и Нормативам №170, то в строке 19.2.1 указываются провизии (резервы), сформированные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

20. В строке 19.2.2 указываются провизии (резервы) по тем займам и дебиторской задолженности по ранее выданным банковским займам, сформированные и отраженные в бухгалтерском учете банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, по которым были рассчитаны провизии согласно приложениям 1 к Нормативам №144 и Нормативам №170.

21. Строка 19.2.3. рассчитывается как разница строк 19.2.1. и 19.2.2. (указывается только положительное значение), которая должна отражать сумму положительной разницы между провизиями (резервами) по займам и дебиторской задолженности по ранее выданным банковским займам, рассчитанными согласно приложениям 1 к Нормативам №144 и Нормативам №170 и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

22. В строке 23 указывается сумма нераспределенного чистого дохода, на который накладывается ограничение в соответствии с приложением 4 к Нормативам №144 и приложением 3 к Нормативам №170, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций.

23. Строка 25 заполняется в соответствии с данными отчета о расшифровке активов,



взвешенных с учетом кредитного риска.

24. Строка 26 заполняется в соответствии с данными отчета о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска.

25. Строка 27 заполняется в соответствии с данными отчета о расшифровке условных и возможных требований и обязательств по производным финансовым инструментам, взвешенным с учетом кредитного риска.

26. Строка 28 заполняется в соответствии с данными отчета о расшифровке расчета специфического процентного риска (в разрезе валют).

27. Строка 29 заполняется в соответствии с данными отчета о расшифровке расчета общего процентного риска (в разрезе валют).

28. Строки 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53 и 54 заполняются в соответствии с данными отчета о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика.

29. Строки 55, 56 и 57 заполняются в соответствии с данными отчета о расшифровке коэффициента текущей ликвидности к4.

30. Строки 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64 и 65 заполняются в соответствии с данными отчета о расшифровке коэффициентов срочной ликвидности к4-1, к4-2, к4-3.

31. Строки 66, 66.1, 66.2, 66.3, 66.4, 67, 67.1, 67.2, 67.3, 67.4, 68, 68.1, 68.2, 68.3, 68.4, 69, 69.1, 69.2, 69.3, 69.4, 70, 70.1, 70.2, 70.3, 70.4, 71, 71.1, 71.2, 71.3, 71.4, 72, 72.1, 72.2, 72.3, 72.4, 73, 73.1, 73.2, 73.3, 73.4, 74, 74.1, 74.2, 74.3 и 74.4 заполняются в соответствии с данными отчета о расшифровке коэффициентов срочной валютной ликвидности к4-4, к4-5, к4-6.

32. Строка 77 заполняется в соответствии с пунктом 7 Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 69 «Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, а также утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13606.

33. Строки 78, 79, 80, 81, 82 и 83 заполняются в соответствии с данными отчета о расшифровке коэффициентов капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан.

34. Строка 85 заполняется в соответствии с данными отчета о расчете среднемесячной величины внутренних активов, внутренних и иных обязательств, коэффициента размещения части средств во внутренние активы.

35. Строки 35, 36 и 84 заполняются только исламскими банками.

36. В строках 20, 21, 22, 44, 46, 48, 50, 52, 54, 57, 59, 62, 65, 68, 68.1, 68.2, 68.3, 68.4, 71, 71.1, 71.2, 71.3, 71.4, 74, 74.1, 74.2, 74.3, 74.4, 79, 81, 83, 85 указываются значения с тремя знаками после запятой.

37. В случае отсутствия сведений в отчетном периоде Форма не заполняется и не представляется.



Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 ноября 2017 года № 237

Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 мая 2015 года № 75

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска

Отчетный период: на «___»_____20__года

(наименование банка)

Индекс: 2-BVU_RA

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.



Форма
(в тысячах тенге)

№	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
I группа				
1	Наличные тенге		0	
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
3	Аффинированные драгоценные металлы		0	
4	Займы, предоставленные Правительству Республики Казахстан		0	
5	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
6	Займы, предоставленные Национальному Банку Республики Казахстан		0	
7	Займы, предоставленные центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
8	Займы, предоставленные международным финансовым организациям с долговым рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
9	Займы, предоставленные акционерному обществу «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»		0	
10	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан и иные требования к Национальному Банку Республики Казахстан		0	
11	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	
12	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	



13	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан		0	
14	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет		0	
15	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан		0	
16	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами городов Астаны и Алматы		0	
17	Ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», «Фонд проблемных кредитов»		0	
18	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	
19	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	
20	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже «ВВВ» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
21	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска		0	
II группа				
22	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	
23	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	



24	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
25	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
26	Займы, предоставленные местным органам власти Республики Казахстан		20	
27	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
28	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
29	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	
30	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	
31	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
32	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска		20	
33	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
34	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard and Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	



35	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard and Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
36	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан		20	
37	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	
38	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
39	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком 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	
40	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска		20	
III группа				
41	Неаффинированные драгоценные металлы		50	
42	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
43	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
44	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	



45	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
46	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
47	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов физическим лицам, указанных в строках 72, 74, 75 и 76 настоящей формы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога		35	
48	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов физическим лицам, указанных в строках 72, 74, 75 и 76 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восемидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога		50	
49	Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением, займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 72, 74, 75 и 76 настоящей таблицы)		100	
50	Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 71, 72, 73, 74, 75, 76 и 102 настоящей таблицы), по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов		100	
51	Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 71, 72, 73, 74, 75, 76 и 102 настоящей таблицы), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов		75	



52	Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 71, 72, 73, 74, 75, 76 и 102 настоящей таблицы), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов		50	
53	Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству, согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан от 29 октября 2015 года, соответствующие следующим критериям: 1) сумма займа не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала; 2) валюта займа – тенге		75	
54	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	
55	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	
56	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
57	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
58	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	
59	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	
60	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	



61	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
62	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе 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		50	
63	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от «BBB-» до «BB-» (включительно) агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг от «BBB-» до «BB+» (включительно) агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
64	Требования к акционерному обществу «Казахстанская фондовая биржа»		50	
65	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска		50	
IV группа				
66	Займы, предоставленные центральным правительствам 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	
67	Займы, предоставленные центральным банкам 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	
68	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки		100	



69	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой 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	
70	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «А-» 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	
71	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 года в иностранной валюте организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «А-» 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, и не имеющим соответствующей валютной выручки, и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика		200	
72	Займы, предоставленные физическим лицам до 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска		100	
73	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 года в иностранной валюте физическим лицам, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика		200	



74	Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты, соответствующие одному из следующих критериев согласно строке 74 приложения 5 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, установленным согласно приложению 1 к постановлению 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15886 (далее – Нормативы № 170)		150	
75	Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты соответствующие одному из критериев согласно строке 75 приложения 5 к Нормативам №170		150	
76	Прочие займы, предоставленные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты (за исключением ипотечных жилищных займов и займов физическим лицам, указанных в строках 74 и 75 настоящей таблицы)		100	
77	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	
78	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	
79	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	



80	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» 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	
81	Дебиторская задолженность физических лиц		100	
82	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	
83	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	
84	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	
85	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «А-» 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	
86	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком 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	



87	Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов»		100	
88	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже «BB+» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
89	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска		100	
90	Расчеты по платежам		100	
91	Основные средства		100	
92	Материальные запасы		100	
93	Предоплата суммы вознаграждения и расходов		100	
V группа				
94	Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, в части акций (долей участия в уставном капитале) и вложений в субординированный долг юридических лиц, за исключением инвестиций банка		100	
95	Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 10 (десять) процентов основного капитала		100	
96	Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 15 (пятнадцать) процентов основного капитала		250	
97	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	
98	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	



99	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	
100	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	
101	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	
102	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте 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, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика		200	
103	Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств*, или их* гражданами:		150	
104	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	
105	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	
106	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		150	
107	Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств*		150	



108	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	
109	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств*		150	
110	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	
111	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	
112	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	
113	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	
114	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории иностранных государств*		150	
115	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком 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	
116	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска		150	
117	Итого рискованные активы:			

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата



Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата

Исполнитель

фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)

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

Примечание:

* Перечень иностранных государств:

- 1) Княжество Андорра;
- 2) Государство Антигуа и Барбуда;
- 3) Содружество Багамских островов;
- 4) Государство Барбадос;
- 5) Государство Бахрейн;
- 6) Государство Белиз;
- 7) Государство Бруней Даруссалам;
- 8) Республика Вануату;
- 9) Республика Гватемала;
- 10) Государство Гренада;
- 11) Республика Джибути;
- 12) Доминиканская Республика;
- 13) Республика Индонезия;
- 14) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 15) Республика Кипр;
- 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 18) Республика Коста-Рика;
- 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 20) Республика Либерия;
- 21) Княжество Лихтенштейн;
- 22) Республика Маврикий;
- 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 24) Мальдивская Республика;
- 25) Республика Мальта;
- 26) Республика Маршалловы острова;
- 27) Княжество Монако;
- 28) Союз Мьянма;
- 29) Республика Науру;
- 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 31) Федеративная Республика Нигерия;
- 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);



- 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 34) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;
- 36) Независимое Государство Самоа;
- 37) Республика Сейшельские острова;
- 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 39) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 40) Государство Сент-Люсия;
- 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
 - Острова Ангилья;
 - Бермудские острова;
 - Британские Виргинские острова;
 - Гибралтар;
 - Каймановы острова;
 - Остров Монтсеррат;
 - Острова Теркс и Кайкос;
 - Остров Мэн;
 - Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
- 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);
- 43) Королевство Тонга;
- 44) Республика Филиппины;
- 45) Демократическая Республика Шри-Ланка.



**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 «Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска» (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня по состоянию на первое число каждого месяца. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге.

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

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. В графе 3 указывается сумма активов, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска.

6. В графе 4 указывается степень риска в процентах для каждой группы активов.

7. В графе 5 указывается сумма активов, указанная в графе 3, умноженная на степень риска в процентах (графа 4).

8. В случае отсутствия сведений в отчетном периоде Форма не заполняется и не представляется.



Приложение 4
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 ноября 2017 года № 237

Приложение 4
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 мая 2015 года № 75

Форма, предназначенная для сбора административных данных

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

Отчетный период: на «__» _____ 20__ года

(наименование банка)

Индекс: 2-BVU_RUIVO

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным
месяцем.



Форма

(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					
1.1	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», Акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», Акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard& Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в пользу лиц, входящих в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	0	
1.2	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в пользу лиц, входящих в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	20	



1.3	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в пользу лиц, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	50	
1.4	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	100	
1.5	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в пользу лиц, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	150	



1.6	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан, Акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», Акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, прочих высоколиквидных ценных бумаг, заключенные с контрапартнерами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	0	
1.7	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан, Акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, прочих высоколиквидных ценных бумаг, заключенные с контрапартнерами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	20	
1.8	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан, Акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, прочих высоколиквидных ценных бумаг, заключенные с контрапартнерами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	50	
1.9	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан, Акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, прочих высоколиквидных ценных бумаг, заключенные с контрапартнерами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	100	



1.10	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан, Акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, прочих высоколиквидных ценных бумаг, заключенные с контрапартнерами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	150	
1.11	Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», Акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», Акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка, выставленные в пользу лиц, входящих в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	0	
1.12	Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка, выставленные в пользу лиц, входящих в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	20	



1.13	Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка, выставленные в пользу лиц, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	50	
1.14	Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка, выставленные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	100	
1.15	Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка, выставленные в пользу лиц, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	150	



1.16	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка, заключенные с лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	0	
1.17	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка, заключенные с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	20	
1.18	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка, заключенные с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	50	
1.19	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка, заключенные с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	100	
1.20	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка, заключенные с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	150	
1.21	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу дочерних компаний банка, входящих в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска при привлечении через них внешних займов и размещении долговых обязательств банка		0	0	
1.22	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу дочерних компаний банка, входящих в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска при привлечении через них внешних займов и размещении долговых обязательств банка		0	20	
1.23	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу дочерних компаний банка, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска при привлечении через них внешних займов и размещении долговых обязательств банка		0	50	
1.24	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу дочерних компаний банка, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска при привлечении через них внешних займов и размещении долговых обязательств банка		0	100	
1.25	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу дочерних компаний банка, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска при привлечении через них внешних займов и размещении долговых обязательств банка		0	150	
1.26	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа, заключенные с лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	0	
1.27	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа, заключенные с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	20	
1.28	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа, заключенные с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	50	



1.29	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа, заключенные с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	100	
1.30	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа, заключенные с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	150	
1.31	Инструменты ликвидности, предоставленные банком специальной финансовой компании		0	-	
II группа					
2.1	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 года, заключенные с лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	0	
2.2	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 года, заключенные с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	20	
2.3	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 года, заключенные с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	50	
2.4	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 года, заключенные с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	100	
2.5	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 года, заключенные с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	150	
2.6	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в лиц заемщиков, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	0	
2.7	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в пользу лиц, входящих в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	20	



2.8	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в пользу лиц, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	50	
2.9	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	100	
2.10	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в пользу лиц, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	150	
2.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выставленные в пользу лиц, входящих в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	0	



2.12	Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выставленные в пользу лиц, входящих в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	20	
2.13	Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выставленные в пользу лиц, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	50	
2.14	Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выставленные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	100	



2.15	Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выставленные в пользу лиц, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	150	
2.16	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств 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, по отношению к лицам, входящим в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	20	
2.17	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств 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, по отношению к лицам, входящим в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	50	
2.18	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств 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, по отношению к лицам, входящим в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	100	
2.19	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств 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, по отношению к лицам, входящим в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	150	



2.20	Инструменты ликвидности, предоставленные банком специальной финансовой компании с первоначальным сроком погашения до одного года включительно		20	-	
III группа					
3.1	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 года, заключенные с лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	0	
3.2	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 года, заключенные с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	20	
3.3	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 года, заключенные с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	50	
3.4	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 года, заключенные с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	100	
3.5	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 года, заключенные с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	150	
3.6	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в пользу лиц, входящих в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	0	



3.7	<p>Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в пользу лиц, входящих в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>		50	20	
3.8	<p>Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в пользу лиц, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>		50	50	



3.9	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	100	
3.10	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в пользу лиц, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	150	



3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выставленные в пользу лиц, входящих в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	0	
3.12	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выставленные в пользу лиц, входящих в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	20	



3.13	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выставленные в пользу лиц, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	50	
3.14	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выставленные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	100	



3.15	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выставленные в пользу лиц, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	150	
3.16	Возможные (условные) обязательства по обратному выкупу у акционерного общества «Казахстанская ипотечная компания» прав требований по ипотечным жилищным займам		50	100	
3.17	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств 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, по отношению к лицам, входящим в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	20	
3.18	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств 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, по отношению к лицам, входящим в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	50	



3.19	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств 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, по отношению к лицам, входящим в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	100	
3.20	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств 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, по отношению к лицам, входящим в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	150	
3.21	Инструменты ликвидности, предоставленные банком специальной финансовой компании с первоначальным сроком погашения свыше одного года		50	-	
IV группа					
4.1	Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	0	
4.2	Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	20	
4.3	Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	50	
4.4	Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	100	
4.5	Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	150	
4.6	Иные гарантии (поручительства) банка, выданные в пользу лиц, входящих в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	0	
4.7	Иные гарантии (поручительства) банка, выданные в пользу лиц, входящих в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	20	
4.8	Иные гарантии (поручительства) банка, выданные в пользу лиц, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	50	
4.9	Иные гарантии (поручительства) банка, выданные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	100	
4.10	Иные гарантии (поручительства) банка, выданные в пользу лиц, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	150	



4.11	Иные аккредитивы банка, выставленные в пользу лиц, входящих в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	0	
4.12	Иные аккредитивы банка, выставленные в пользу лиц, входящих в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	20	
4.13	Иные аккредитивы банка, выставленные в пользу лиц, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	50	
4.14	Иные аккредитивы банка, выставленные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	100	
4.15	Иные аккредитивы банка, выставленные в пользу лиц, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	150	
4.16	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poog'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	
4.17	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poog'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	
4.18	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poog'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	
4.19	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poog'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	
4.20	Иные условные (возможные) обязательства банка, перед лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	0	



4.21	Иные условные (возможные) обязательства банка, перед лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	20	
4.22	Иные условные (возможные) обязательства банка, перед лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	50	
4.23	Иные условные (возможные) обязательства банка, перед лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	100	
4.24	Иные условные (возможные) обязательства банка, перед лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	150	
4.25	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком 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	
4.26	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком 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	
4.27	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком 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	
4.28	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком 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	
5	Итого условные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска:		X	X	



Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Исполнитель

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)

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 «Отчет о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска» (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня по состоянию на первое число каждого месяца. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге.

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

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма заполняется 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15886.

6. В графе 3 указывается сумма по условным и возможным обязательствам, подлежащим взвешиванию с учетом кредитного риска.

7. В графе 6 указывается сумма по условным и возможным обязательствам, указанная в графе 3, умноженная на значение коэффициента конверсии в процентах (графа 4), и значение коэффициента кредитного риска в процентах (графа 5).

8. В случае отсутствия сведений в отчетном периоде Форма не заполняется и не представляется.



Приложение 5
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 ноября 2017 года № 237

Приложение 6
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 мая 2015 года № 75

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о расшифровке расчета специфического процентного риска (в разрезе валют)

Отчетный период: на «___» _____ 20__ года

(наименование банка)

Индекс: 1-BVU_RSPR

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.



Форма
(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма	Коэффициент специфического риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
1	Сумма открытых позиций по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
2	Сумма открытых позиций по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения со сроком погашения менее 6 месяцев в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными органами власти Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, ценных бумаг, включенных в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами		0,25	
3	Сумма открытых позиций по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения со сроком погашения от 6 месяцев до 24 месяцев в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными органами власти Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, ценных бумаг, включенных в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами		1	



4	Сумма открытых позиций по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения со сроком погашения более 24 месяцев в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными органами власти Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «BBB-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, ценных бумаг, включенных в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами		1,6	
5	Сумма открытых позиций по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки		8	
Итого специфичный риск		0	X	0

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Исполнитель

_____ дата
 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)

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



Приложение
к форме отчета о расшифровке
расчета специфического
процентного риска
(в разрезе валют)

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

Отчет о расшифровке расчета специфического процентного риска
(в разрезе валют)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о расшифровке расчета специфического процентного риска (в разрезе валют)» (далее - Форма).
2. Форма разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня по состоянию на первое число каждого месяца. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге.
4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма заполняется 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15886 (далее – Постановление № 170).
6. В графе 3 указывается сумма открытых позиций по однородным финансовым инструментам.
7. В графе 5 указывается сумма открытых позиций по однородным финансовым инструментам с учетом коэффициента специфического риска в процентах.
8. В строках 2, 3 и 4 используются международные фондовые биржи, указанные в приложении 8 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, установленных согласно приложению 1 к Постановлению №170.
9. В случае отсутствия сведений в отчетном периоде Форма не заполняется и не представляется.



Приложение 6
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 ноября 2017 года № 237

Приложение 10
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 мая 2015 года № 75

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика (в разрезе заемщиков)

Отчетный период: на «__» _____ 20__ года

(наименование банка)

Индекс: 1-BVU_R_MRZ_R

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

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



Форма

(в тысячах тенге)

Отчет о расшифровке совокупной задолженности одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком

№	Наименование заемщика	БИН/ИИН	Признак взаимосвязанности заемщиков	Сумма требований		Обеспечение		Размер риска, тысяч тенге
				балансовый счет	тысяч тенге	вид обеспечения	тысяч тенге	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
...								
	Итого	X	X	X	X	X	X	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Исполнитель

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)



Отчет о расшифровке совокупной задолженности одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком

№	Наименование заемщика	БИН/ИИН	Признак связанности с банком особыми отношениями	Признак взаимосвязанности заемщиков	Сумма требований		Обеспечение		Размер риска, тысяч тенге
					балансовый счет	тысяч тенге	вид обеспечения	тысяч тенге	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
2									
...									
	Итого	X	X	X	X	X	X	X	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Исполнитель

_____ дата
 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)



Отчет о расшифровке суммы рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями

№	Наименование заемщика	БИН/ИИН	Признак связанности с банком особыми отношениями	Сумма требований		Обеспечение		Размер риска, тысяч тенге
				балансовый счет	тысяч тенге	вид обеспечения	тысяч тенге	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
...								
	Итого	X	X	X	X	X	X	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Исполнитель

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)



Отчет о расшифровке максимальной суммы бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, а также обязательств нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков

№	Наименование заемщика	БИН/ИИН	Признак взаимосвязанности заемщиков	Размер риска, тысяч тенге	
				балансовый счет	тысяч тенге
1	2	3	4	5	6
2					
...					
	Итого	X	X	X	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата

Исполнитель

 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)



Отчет о расшифровке совокупной суммы рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка

№	Наименование заемщика	БИН/ИИН	Признак взаимосвязанности заемщиков	Сумма требований		Обеспечение		Размер риска, тысяч тенге
				балансовый счет	тысяч тенге	вид обеспечения	тысяч тенге	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2								
...								
	Итого	X	X	X	X	X	X	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Исполнитель

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)

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



Отчет о расшифровке совокупной суммы секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов»

№	Совокупная сумма секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов»	Сумма переданных секьюритизированных кредитов		Размер риска, тысяч тенге
		балансовый счет	тысяч тенге	
1	2	3	4	5
1				
2				
...				
	Итого	X		

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Исполнитель

_____ дата
 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)

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
(в разрезе заемщиков)

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

Отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика (в разрезе заемщиков)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению Формы «Отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика (в разрезе заемщиков)» (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня по состоянию на первое число каждого месяца. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге.

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

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма заполняется в соответствии с постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года №144 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13939 (далее - Постановление № 144) и 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15886 (далее – Постановление № 170).

6. При заполнении Формы указываются сведения, рассчитанные в соответствии с главой 3 «Максимальный размер риска на одного заемщика» Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, установленных согласно приложению 1 к Постановлению №144 и главой 4 «Максимальный размер риска на одного заемщика» Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, установленных согласно приложению 1 к Постановлению №170.

7. Форма содержит шесть таблиц. В случае отсутствия сведений в отчетном периоде указанные таблицы не заполняются и не представляются.



Приложение 7
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 ноября 2017 года № 237

Приложение 11
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 мая 2015 года № 75

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о расшифровке коэффициента текущей ликвидности k4

Отчетный период: за _____ 20__ года

(наименование банка)

Индекс: 1-BVU_R_K4

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.



Форма

(в тысячах тенге)

Отчет о расшифровке среднемесячной величины высоколиквидных активов

№	Наименование статьи	1	2	3	...	31	Среднемесячная величина
1	Наличность в кассе						
2	Банкноты и монеты в пути						
3	Наличность в обменных пунктах						
4	Наличность в банкоматах и электронных терминалах						
5	Деньги в дорожных чеках в пути						
6	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе						
7	Деньги в дорожных чеках						
8	Коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов, в кассе						
9	Аффинированные драгоценные металлы						
10	Аффинированные драгоценные металлы в пути						
11	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах						
12	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан						
13	Собственные деньги на счетах в центральном депозитарии						
14	Собственные деньги на счетах в клиринговой организации, являющиеся гарантийными, маржевыми взносами банка						
15	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)						
16	Вклады до востребования в Национальном Банке Республики Казахстан						
17	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»						
18	Вклады до востребования в банках Республики Казахстан и банках-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств						
19	Займы «овернайт», предоставленные банкам Республики Казахстан и банкам-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долгосрочный долговой рейтинг не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств						



20	Вклады, размещенные на одну ночь в банках Республики Казахстан и банках-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств						
21	Государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже уровня, установленного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2013 года № 141 «Об установлении рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8594						
22	Облигации иностранных эмитентов, имеющими рейтинг не ниже «BBB-» (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и (или) Fitch) или не ниже «ВааЗ» (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service)						
23	Срочные депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан со сроком погашения до 7 дней						
24	Исламские ценные бумаги, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - национальным холдингом, национальным управляющим холдингом, юридическими лицами, 100 процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу						
25	Исламские ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств						
26	Исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющих рейтинг не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств						
27	Начисленное вознаграждение, дисконты, премии, счета положительных/ отрицательных корректировок справедливой стоимости, включаемые в расчет высоколиквидных активов						
28	Неинвестированные остатки средств, принятые банком на хранение на основании кастодиальных договоров и принятые в доверительное управление на основании договоров о доверительном управлении						



29	Балансовая стоимость государственных ценных бумаг и прочих высоколиквидных ценных бумаг, проданных банком на условиях их обратного выкупа или переданных в залог						
30	Требования по операциям валютный своп, учитываемые на балансовых счетах банка, в случае если обязательства по данным сделкам учитываются на балансовых счетах банка и включены в расчет коэффициентов срочной ликвидности						
Итого:							

Количество рабочих дней: ____.

Отчет о расшифровке среднемесячной величины обязательств до востребования

№	Наименование статьи	1	2	3	...	31	Среднемесячная величина
1	Корреспондентские счета Национального Банка Республики Казахстан						
2	Корреспондентские счета иностранных центральных банков						
3	Корреспондентские счета других банков						
4	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций						
5	Вклады до востребования Национального Банка Республики Казахстан						
6	Вклады до востребования иностранных центральных банков						
7	Вклады до востребования других банков						
8	Просроченная задолженность по вкладам до востребования других банков						
9	Займы овернайт, полученные от Национального Банка Республики Казахстан						
10	Займы овернайт, полученные от иностранных центральных банков						
11	Займы овернайт, полученные от других банков						
12	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь						
13	Деньги государственного бюджета						
14	Текущие счета клиентов						
15	Срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков, за исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц, аффинированных драгоценных металлов						
16	Вклады до востребования клиентов						
17	Прочие обязательства до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчета, включаемые в расчет коэффициента текущей ликвидности						



18	Неинвестированные остатки средств, принятые банком на хранение на основании кастодиальных договоров и принятые в доверительное управление на основании договоров о доверительном управлении						
19	Начисленное вознаграждение, дисконты, премии, счета положительных /отрицательных корректировок справедливой стоимости по обязательствам до востребования						
20	Необеспеченные гарантии и поручительства банка, выданные при привлечении внешних займов дочерними организациями банка, аффилированными с банком юридическими лицами, а также в рамках сделок банка по секьюритизации, с правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств должника, со сроком погашения менее трех лет, умноженный на коэффициент конверсии равный 50 процентов и коэффициент достаточности собственного капитала банка (k2) за исключением гарантий и поручительств банка, выданных при привлечении займов, включаемых в расчет норматива k4						
21	Необеспеченные гарантии и поручительства банка, выданные при привлечении внешних займов дочерними организациями банка, аффилированными с банком юридическими лицами, а также в рамках сделок банка по секьюритизации, с правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств должника, со сроком погашения три года и более, умноженный на коэффициент конверсии равный 100 процентов и коэффициент достаточности собственного капитала банка (k2) за исключением гарантий и поручительств банка, выданных при привлечении займов, включаемых в расчет норматива k4						
Итого:							

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата

Исполнитель

 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)

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 расшифровке коэффициента текущей ликвидности к4

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о расшифровке коэффициента текущей ликвидности к4» (далее - Форма).
2. Форма разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня и заполняется за каждый рабочий день отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге.
4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма заполняется в соответствии с постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года №144 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13939 (далее - Постановление № 144) и 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15886 (далее – Постановление № 170).
6. При заполнении таблицы «Отчет о расшифровке среднемесячной величины высоколиквидных активов» указываются сведения по высоколиквидным активам в соответствии с пунктами 44 и 45 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, установленных согласно приложению 1 к Постановлению №144 и пунктами 65, 66 и 67 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, установленных согласно приложению 1 к Постановлению №170.
7. Строки 24, 25 и 26 таблицы «Отчет о расшифровке среднемесячной величины высоколиквидных активов» заполняются только исламскими банками.
8. При заполнении Формы в графе «Среднемесячная величина» указывается отношение совокупной суммы высоколиквидных активов/обязательств до востребования за каждый рабочий день отчетного периода к количеству рабочих дней в отчетном периоде.
9. При заполнении Формы указывается количество рабочих дней.



10. Требования по операциям валютный своп, учитываемые на балансовых счетах банка, включаются в расчет высоколиквидных активов в случае, если обязательства по данным сделкам учитываются на балансовых счетах банка и включены в расчет коэффициентов срочной ликвидности.

11. В случае отсутствия сведений в отчетном периоде Форма не заполняется и не представляется.



Приложение 8
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 ноября 2017 года № 237

Приложение 12
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 мая 2015 года № 75

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о расшифровке коэффициентов срочной ликвидности k4-1, k4-2, k4-3

Отчетный период: за _____ 20__ года

(наименование банка)

Индекс: 1-BVU_R_K4-1, k4-2, k4-3

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.



Форма

(в тысячах тенге)

Отчет о расшифровке коэффициента срочной ликвидности k4-1

Дата	Высоколиквидные активы	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно
1	2	3
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		
31		
Количество рабочих дней		



Итого: среднемесячная величина активов		X
Итого: среднемесячная величина обязательств	X	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Исполнитель

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)



Отчет о расшифровке коэффициента срочной ликвидности k4-2

Дата	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до одного месяца, включая высоколиквидные активы	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно
1	2	3
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		
31		



Количество рабочих дней		
Итого: среднемесячная величина активов		X
Итого: среднемесячная величина обязательств	X	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Исполнитель

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)



Отчет о расшифровке коэффициента срочной ликвидности к4-3

Дата	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно
1	2	3
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		
31		



Количество рабочих дней		
Итого: среднемесячная величина активов		X
Итого: среднемесячная величина обязательств	X	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Исполнитель

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)

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



Приложение
к форме отчета
о расшифровке коэффициентов
срочной ликвидности
к4-1, к4-2, к4-3

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Отчет о расшифровке коэффициентов срочной ликвидности к4-1, к4-2, к4-3

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о расшифровке коэффициентов срочной ликвидности к4-1, к4-2, к4-3» (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня и заполняется за каждый рабочий день отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге.

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

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма заполняется в соответствии с постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года №144 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13939 (далее - Постановление № 144) и 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15886 (далее – Постановление № 170).

6. При заполнении формы по расчету коэффициента срочной ликвидности к4-1 указывается среднемесячная величина высоколиквидных активов и срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно, рассчитанных в соответствии с пунктами 44, 45, 46, 47 и 48 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, установленных согласно приложению 1 к Постановлению №144 (далее – Нормативы № 144) и с пунктами 65, 66, 67, 68, 69 и 70 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, установленных согласно приложению 1 к Постановлению №170 (далее – Нормативы № 170).



7. При заполнении форм по расчету коэффициентов срочной ликвидности k4-2 и k4-3 указывается среднемесячная величина ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца, включая высоколиквидные активы и срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, рассчитанных в соответствии с пунктами 46, 47 и 48 Нормативов № 144 и пунктами 68, 69 и 70 Нормативов № 170.

8. При заполнении форм по расчету коэффициентов срочной ликвидности k4-1, k4-2 и k4-3 в строках «Итого: среднемесячная величина активов» и «Итого: среднемесячная величина обязательств» указывается отношение совокупной суммы включаемых в расчет ликвидных активов/обязательств за каждый рабочий день отчетного периода к количеству рабочих дней в отчетном периоде.

9. При заполнении Формы указывается количество рабочих дней.

10. Форма содержит три таблицы. В случае отсутствия сведений в отчетном периоде указанные таблицы не заполняются и не представляются.



Приложение 9
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 ноября 2017 года № 237

Приложение 13
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 мая 2015 года № 75

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о расшифровке коэффициентов срочной валютной
ликвидности k4-4, k4-5, k4-6

Отчетный период: за _____ 20__ года

(наименование банка)

Индекс: 1-BVU_R_K4-4, k4-5, k4-6

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным
месяцем.



Форма
(в тысячах тенге)

Отчет о расшифровке коэффициента срочной валютной ликвидности к4-4

Дата	Высоколиквидные активы	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно
1	2	3
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		



31		
Количество рабочих дней		
Итого: среднемесячная величина активов		X
Итого: среднемесячная величина обязательств	X	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Исполнитель

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)



Отчет о расшифровке коэффициента срочной валютной ликвидности к4-5

Дата	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до одного месяца, включая высоколиквидные активы	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, умноженные на коэффициент конверсии равный 90%
1	2	3
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		
31		



Количество рабочих дней		
Итого: среднемесячная величина активов		X
Итого: среднемесячная величина обязательств	X	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Исполнитель

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)



Отчет о расшифровке коэффициента срочной валютной ликвидности к4-6

Дата	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, умноженные на коэффициент конверсии равный 80%
1	2	3
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		
31		



Количество рабочих дней		
Итого: среднемесячная величина активов		X
Итого: среднемесячная величина обязательств	X	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Исполнитель

_____ дата
 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)

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 расшифровке коэффициентов срочной валютной ликвидности к4-4, к4-5, к4-6

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о расшифровке коэффициентов срочной валютной ликвидности к4-4, к4-5, к4-6» (далее - Форма).
2. Форма разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня и заполняется за каждый рабочий день отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге.
4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма заполняется в соответствии с постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года №144 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13939 (далее - Постановление № 144) и 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15886 (далее – Постановление № 170).
6. При заполнении Формы по расчету коэффициента срочной валютной ликвидности к4-4 указывается среднемесячная величина высоколиквидных активов в иностранной валюте и срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно, рассчитанных в соответствии с пунктами 42, 43, 44, 45, 46, 47 и 48 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, установленных согласно приложению 1 к Постановлению №144 (далее – Нормативы № 144) и пунктами 63, 64, 65, 66, 67,68, 69 и 70 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату,



установленных согласно приложению 1 к Постановлению №170 (далее – Нормативы № 170).

7. При заполнении Формы по расчету коэффициентов срочной валютной ликвидности к4-5 указывается среднемесячная величина ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца, включая высоколиквидные активы и срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, рассчитанных в соответствии с пунктами 42, 43, 44, 45, 46, 47 и 48 Нормативов № 144 и пунктами 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69 и 70 Нормативов № 170.

8. При заполнении Формы по расчету коэффициентов срочной валютной ликвидности к4-6 указывается среднемесячная величина ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев, включая высоколиквидные активы и срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, рассчитанных в соответствии с пунктами 42, 43, 44, 45, 46, 47 и 48 Нормативов № 144 и пунктами 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69 и 70 Нормативов № 170.

9. При заполнении Формы по расчету коэффициентов срочной валютной ликвидности к4-4, к4-5 и к4-6 сведения указываются в совокупности по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» и в разрезе по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» вышеуказанных рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки.

10. В строках «Итого: среднемесячная величина активов» и «Итого: среднемесячная величина обязательств» указывается отношение совокупной суммы включаемых в расчет ликвидных активов/обязательств за каждый рабочий день отчетного периода к количеству рабочих дней в отчетном периоде.

11. При заполнении Формы указывается количество рабочих дней.

12. Форма содержит три таблицы. В случае отсутствия сведений в отчетном периоде указанные таблицы не заполняются и не представляются.



Приложение 10
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 ноября 2017 года № 237

Приложение 15
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 мая 2015 года № 75

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о расчете среднемесячной величины внутренних активов, внутренних и иных обязательств, коэффициента размещения части средств во внутренние активы

Отчетный период: за _____ 20__ года

(наименование банка)

Индекс: 1-BVU_KVA

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.



Форма

(в тысячах тенге)

Отчет о расчете среднемесячной величины внутренних активов

№	Активы	Внутренние активы по датам в течение отчетного периода					Среднемесячная величина
		1	2	3	...	31	
1	Деньги и вклады						
2	Займы выданные						
3	Долевые и долговые ценные бумаги						
4	Дебиторская задолженность						
5	Участие в уставном капитале						
6	Аффинированные драгоценные металлы						
7	Движимое имущество						
8	Недвижимое имущество						
9	Нематериальные активы						
10	Начисленное вознаграждение, дисконты, премии, положительные/ отрицательные корректировки справедливой стоимости, провизии (резервы), сформированные на внутренние активы						
11	Просроченная задолженность по внутренним активам						
12	Итого величина внутренних активов						
13	Величина внутренних активов больше или равна среднемесячной величине внутренних обязательств, субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, собственного капитала или уставного капитала за предыдущий отчетный месяц, умноженной на 0,95 (Да/Нет)						



Отчет о расчете среднемесячной величины внутренних и иных обязательств, коэффициента размещения части средств банка во внутренние активы

№	Обязательства	Внутренние и иные обязательства по датам в течение отчетного периода					Среднемесячная величина
		1	2	3	...	31	
1	Вклады						
2	Займы полученные						
3	Кредиторская задолженность						
4	Итого величина внутренних обязательств						
5	Уставный капитал						
6	Собственный капитал, за вычетом инвестиций в субординированный долг дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, в акций дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, умноженный на 0,75						
7	Субординированный долг						
8	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте						
9	Начисленное вознаграждение, дисконты, премии, положительные/отрицательные корректировки справедливой стоимости						
10	Просроченная задолженность по внутренним и иным обязательствам						
11	Неинвестированные остатки средств, принятые банком от резидентов на основании кастодиального договора						
12	Итого величина внутренних обязательств, субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг и собственного капитала или уставного капитала						
13	Итого величина внутренних обязательств, субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг						
14	Количество рабочих дней						
15	Коэффициент размещения части средств банка во внутренние активы						
16	Среднемесячная величина внутренних обязательств, субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, собственного капитала или уставного капитала за предыдущий отчетный месяц						

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата



Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Исполнитель

_____ дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)

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



Приложение
к форме отчета
о расчете среднемесячной
величины внутренних активов,
внутренних и иных обязательств,
коэффициента размещения части средств
во внутренние активы

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Отчет о расчете среднемесячной величины внутренних активов, внутренних и иных обязательств, коэффициента размещения части средств во внутренние активы

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о расчете среднемесячной величины внутренних активов, внутренних и иных обязательств, коэффициента размещения части средств во внутренние активы» (далее - Форма).
2. Форма разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня и заполняется за каждый рабочий день отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге.
4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма заполняется в соответствии с постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года №144 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13939 и 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15886.
6. По строке 6 формы «Отчет о расчете среднемесячной величины внутренних и иных обязательств, коэффициента размещения части средств банка во внутренние активы» указывается собственный капитал согласно данным бухгалтерского баланса за вычетом инвестиций в субординированный долг дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, в акции дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, умноженный на 0,75.
7. При заполнении формы «Отчет о расчете среднемесячной величины внутренних и иных обязательств, коэффициента размещения части средств банка во внутренние активы» за каждый рабочий день в строку 12 включаются данные, указанные в строке 5 либо в строке 6 в зависимости от того, среднемесячная величина по какой строке составляет минимальное значение.
8. В случае отсутствия сведений в отчетном периоде Форма не заполняется и не представляется.



Приложение 11
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 ноября 2017 года № 237

Приложение 16
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 мая 2015 года № 75

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о расшифровке коэффициентов капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан

Отчетный период: на «__» _____ 20 года

(наименование банка)

Индекс: 1-BVU_K7, K8, K9

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.



Форма
(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов	
2	Срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до одного года включительно	
3	Срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков, за исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц	
4	Краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики «другие финансовые организации - код 5», «государственные нефинансовые организации - код 6», «негосударственные нефинансовые организации - код 7» и «некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8»	
5	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями	
6	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан, а также Евразийским банком развития	
7	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными расчетными системами (ClearstreamBanking S.A. и EuroclearBankSA/NV)	
8	Неинвестированные остатки средств, принятые банком на хранение на основании кастодиального договора	
9	Субординированные долговые обязательства перед родительским банком нерезидентом Республики Казахстан	
10	Совокупные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан	
11	Необеспеченные гарантии и поручительства банка, выданные при привлечении внешних займов дочерними организациями банка, аффилированными с банком юридическими лицами, а также в рамках сделок банка по секьюритизации, с правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств должника по этим займам, кроме гарантий и поручительств банка, выданных при привлечении займов, включаемых в расчет норматива k8, k9	
12	Выпущенные банком в обращение долговые ценные бумаги, находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан	
13	Выпущенные банком в обращение ценные бумаги (за исключением акций), находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан	
14	Ценные бумаги, выпущенные банком посредством дочерних организаций специального назначения в части гарантируемых банком сумм и учитываемых на бухгалтерском балансе банка	



15	Обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики «другие финансовые организации - код 5», «государственные нефинансовые организации - код 6», «негосударственные нефинансовые организации - код 7» и «некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8»	
16	Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями	
17	Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан, а также Евразийским банком развития	
18	Выпущенные банком в обращение долговые ценные бумаги	
19	Выпущенные банком в обращение ценные бумаги (за исключением акций)	
20	Долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан в тенге	
21	Ценные бумаги банка (за исключением акций), выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан в тенге	
22	Обязательства дочернего банка - резидента Республики Казахстан перед родительским банком - нерезидентом Республики Казахстан по полученным займам	
23	Собственный капитал	
24	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента k7	
25	Максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами, (k7)	
26	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента k8	
27	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (k8)	
28	Обязательства перед нерезидентами и долговые ценные бумаги, включаемые в расчет коэффициента k9	
29	Обязательства перед нерезидентами и исламские ценные бумаги, включаемые в расчет коэффициента k9	
30	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (k9)	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата

Исполнитель

 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)

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



Приложение
к форме отчета
о расшифровке коэффициентов
капитализации банков к
обязательствам перед нерезидентами
Республики Казахстан

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

Отчет о расшифровке коэффициентов капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о расшифровке коэффициентов капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан» (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня по состоянию на первое число каждого месяца. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге.

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

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма заполняется в соответствии с постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года №144 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13939 и 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15886.

6. В строках 4 и 15 указываются краткосрочные обязательства, обязательства перед филиалами и представительствами иностранных юридических лиц, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики «другие финансовые организации - код 5», «государственные нефинансовые организации - код 6», «негосударственные нефинансовые организации - код 7» и «некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8» в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14365.

7. В строках 6 и 17 указываются краткосрочные обязательства, обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан в соответствии с Законом Республики Казахстан от 6



декабря 2001 года «О членстве Республики Казахстан в Международном Валютном Фонде, Международном Банке Реконструкции и Развития, Международной Финансовой Корпорации, Международной Ассоциации Развития, Многостороннем Агентстве Гарантии Инвестиций, Международном Центре по Урегулированию Инвестиционных Споров, Европейском Банке Реконструкции и Развития, Азиатском Банке Развития, Исламском Банке Развития, Азиатском Банке Инфраструктурных Инвестиций», а также Евразийским банком развития.

8. Строки 6, 13, 17, 19, 21, 22 и 29 заполняются только исламскими банками.

9. Коэффициенты капитализации банков второго уровня к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k7, k8, k9 указываются с тремя знаками после запятой.

10. В случае отсутствия сведений в отчетном периоде Форма не заполняется и не представляется.



Приложение 12
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 ноября 2017 года № 237

Приложение 17
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 мая 2015 года № 75

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Отчет о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала
при секьюритизации**

Отчетный период: на «__» _____ 20__ года

(наименование банка)

Индекс: 1-BVU_KDSK

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным
месяцем.



Форма
(в тысячах тенге)

№	Наименование компонента	Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации	Значения после осуществления сделки секьюритизации
1	Капитал 1-го уровня		
1.1	основной капитал		
1.2	дополнительный капитал		
2	Капитал 2-го уровня		
3	Инвестиции		
4	Собственный капитал (за минусом инвестиций)		
5	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком 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 капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня, к размеру активов банка (K1)		
8	Активы, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе:		
8.1	сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, 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 банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «А+» до «А-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzА+» до «kzА-» по национальной шкале агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.3	сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.4	сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poog'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 банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «AAA» до «AA-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	



9.2	сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку 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	X	
9.3	сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, 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 банком, 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 банком, 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 банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «А+» до «А-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzА+» до «kzА-» по национальной шкале агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10.3	сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10.4	сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
11	Итого активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска, уменьшенные на сумму общих резервов (провизии), не включенных в расчет капитала второго уровня		
12	Сумма специфичного процентного риска		
13	Сумма общего процентного риска		
14	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения		
15	Сумма специфичного риска, связанного с изменением рыночной стоимости		
16	Сумма общего риска, связанного с изменением рыночной стоимости		
17	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости		
18	Сумма рыночного риска, связанного с изменением обменного курса		



19	Итого активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска		
20	Сумма операционного риска		
21	Отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенных на сумму общих резервов (провизии), не включенных в расчет капитала второго уровня, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (K2)		

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ дата
 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Исполнитель

_____ дата
 фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)

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



Приложение
к форме отчета
о расчете коэффициентов
достаточности собственного
капитала при секьюритизации

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

**Отчет о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала
при секьюритизации**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала при секьюритизации» (далее - Форма).
2. Форма разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня по состоянию на первое число каждого месяца. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге.
4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма заполняется 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15886 (далее – Постановление № 170).
6. Форма заполняется банками при расчете собственного капитала в соответствии с пунктами 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50 и 51 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, установленных согласно приложению 1 к Постановлению №170.
7. В случае отсутствия сведений в отчетном периоде Форма не заполняется и не представляется.



Приложение 13
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 ноября 2017 года № 237

Приложение 20-1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 мая 2015 года № 75

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о расшифровке коэффициента покрытия ликвидности

Отчетный период: на «__» _____ 20__ года

(наименование банка)

Индекс: 1-BVU_LCR

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным
месяцем.



Форма
(в тысячах тенге)

№	Наименование статей	Сумма	Коэффициент учета в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
	Высококачественные ликвидные активы первого уровня			
1	Наличные деньги		100	
2	Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан		100	
3	Требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств, к международным финансовым организациям, взвешиваемые по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов, в том числе:		100	
3.1	ценные бумаги, гарантированные Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан		100	
3.2	ценные бумаги, гарантированные центральными правительствами иностранных государств и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
3.3	ценные бумаги, гарантированные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
3.4	займы, предоставленные Правительству Республики Казахстан		100	
3.5	займы, предоставленные Национальному Банку Республики Казахстан		100	
3.6	займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
3.7	займы, предоставленные центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	



3.8	займы, предоставленные международным финансовым организациям с долговым рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
3.9	вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
3.10	вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
3.11	дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан		100	
3.12	государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан		100	
3.13	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		100	
3.14	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		100	
4	Ценные бумаги центральных правительств иностранных государств и центральных банков иностранных государств, номинированные в валюте соответствующих стран, в случае взвешивания по степени кредитного риска выше 0 (нуля) процентов		100	
	Высококачественные ликвидные активы второго уровня			
5	Требования к местным органам власти Республики Казахстан, в том числе ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов, в том числе:		85	
5.1	займы, предоставленные местным органам власти Республики Казахстан		85	



5.2	дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан		85	
5.3	ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан		85	
6	Требования к центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств, местным органам власти иностранных государств, международным финансовым организациям, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов, в том числе:		85	
6.1	ценные бумаги, гарантированные центральными правительствами иностранных государств и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		85	
6.2	ценные бумаги, гарантированные местными органами власти иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		85	
6.3	ценные бумаги, гарантированные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		85	
6.4	займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		85	
6.5	займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		85	
6.6	займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		85	



6.7	займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		85	
6.8	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		85	
6.9	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		85	
6.10	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		85	
6.11	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		85	
6.12	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		85	
7	Ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		85	
8	Ипотечные ценные бумаги, не являющиеся обязательством банка, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		85	
	Денежные оттоки по депозитам физических лиц			
9	Стабильные депозиты		5	
10	Менее стабильные депозиты		10	
11	Иные денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами, не включенные в строки 9 и 10 настоящей таблицы		100	



	Денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства, необеспеченным активами банка			
12	Вклады, размещенные нефинансовыми организациями, являющимися субъектами малого предпринимательства, полный объем которых не превышает в эквиваленте 1 (один) миллион долларов Соединенных Штатов Америки		10	
13	Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью		25	
14	Депозиты нефинансовых организаций, Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, местных органов власти Республики Казахстан, международных финансовых организаций, центральных правительств иностранных государств, центральных банков иностранных государств, местных органов власти иностранных государств		40	
15	Депозиты нефинансовых организаций (группы нефинансовых организаций, в случаях когда одно юридическое лицо является крупным участником другого юридического лица, при этом размер обязательств каждого из юридических лиц превышает 0,5 (ноль целых пять десятых) процента основного капитала банка), в сумме, превышающей 5 (пять) процентов суммы обязательств банка		60	
16	Обязательства перед иными юридическими лицами, в том числе обязательства по выпущенным ценным бумагам		100	
	Денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, обеспеченным активами банка			
17	Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня		0	
18	Обязательства перед Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан		0	
19	Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня		15	



20	Обязательства перед местными органами власти Республики Казахстан, международными финансовыми организациями, взвешиваемые по степени кредитного риска не выше 20 (двадцати) процентов, обеспеченные активами, не являющимися высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней		25	
21	Иные обеспеченные обязательства		100	
	Дополнительные денежные оттоки по условным и возможным обязательствам			
22	Дополнительная потребность в ликвидности по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям в полном размере при снижении рейтинга банка на 1 (одну), 2 (две) либо 3 (три) ступени от текущего рейтинга банка		100	
23	Необходимость в дополнительной ликвидности при изменении рыночной оценки позиций по производным финансовым инструментам или иным операциям		Наибольший 30 (тридцатидневный) нетто отток за предыдущие 24 (двадцать четыре) месяца	
24	Необходимость в дополнительной ликвидности при переоценке обеспечения (за исключением высококачественных ликвидных активов первого уровня) по производным финансовым инструментам и иным операциям		20	
25	Размер превышения обеспечения, удерживаемого банком в связи с поддержанием позиции по производным финансовым инструментам, по которому предусмотрен отзыв в любое время		100	
26	Необходимость в дополнительной ликвидности по операциям, предусматривающим предоставление банком обеспечения, по требованию контрагента в соответствии с условиями договора в случае, если обеспечение не предоставлено		100	
27	Необходимость в дополнительной ликвидности, связанная с возможностью замены обеспечения на активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами		100	



28	Отток по ценным бумагам, выпущенным банком, обеспеченным поступлением денег по активам, и имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности (в том числе по ипотечным ценным бумагам)		100	
29	Отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам и выпущенным дочерними специальными организациями банка, имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности		100	
30	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных физическим лицам и субъектам малого предпринимательства		5	
31	Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, местным органам власти Республики Казахстан и международным финансовым организациям		10	
32	Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, местным органам власти Республики Казахстан и международным финансовым организациям		30	
33	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных другим банкам		40	
34	Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных финансовым организациям, не являющимся банками		40	
35	Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных иным финансовым организациям, не являющимся банками		100	
36	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных иным юридическим лицам (в том числе дочерними специальными организациями банка)		100	
37	Обязательства, связанные с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг (по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, связанным с проведением факторинговых и форфейтинговых операций)		5	



38	Обязательства, по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, не связанным с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг		10	
39	Иные денежные оттоки по обязательствам, не включенные в строки 12-38.		100	
	Денежные притоки			
40	Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня		0	
41	Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня		15	
42	Займы, предоставленные для совершения купли-продажи ценных бумаг под обеспечение активов, не относящихся к высококачественным ликвидным активам (маржинальные сделки)		50	
43	Заемные операции, обеспеченные иными активами		100	
44	Кредитные линии, линии ликвидности, предоставленные другими банками		0	
45	Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента в других финансовых организациях		0	
46	Притоки по кредитам, за исключением займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, в том числе выданным:			
46.1	физическим лицам и субъектам малого предпринимательства		50	
46.2	нефинансовым организациям		50	
46.3	финансовым организациям		100	
47	Нетто притоки по производным финансовым инструментам		100	
48	Иные денежные притоки от операций, по договорам которых ожидаются денежные притоки в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности		100	
49	Высококачественные ликвидные активы		x	
50	Денежные притоки		x	
51	Денежные оттоки		x	
52	Нетто отток денежных средств по операциям банка в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности	x	x	
53	Коэффициент покрытия ликвидности	x	x	



Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата

Исполнитель

фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)

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



Приложение
к форме отчета
о расшифровке коэффициента
покрытия ликвидности

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

Отчет о расшифровке коэффициента покрытия ликвидности

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о расшифровке коэффициента покрытия ликвидности» (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня по состоянию на первое число каждого месяца. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге.

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

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма заполняется 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15886 (далее - Постановление № 170).

6. Высококачественные ликвидные активы банка рассчитываются с учетом требований, установленных пунктом 73 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, установленных согласно приложению 1 к Постановлению №170 (далее – Нормативы № 170) и с применением коэффициентов учета, установленных в приложении 13 к Нормативам №170.

7. Денежный отток (приток) рассчитывается как сумма денежных оттоков (притоков) в течение последующего календарного месяца после отчетной даты, с применением коэффициентов оттока (притока), установленных в приложении 14 к Нормативам №170.

8. При заполнении Формы по графе 5 строки 49 суммируются данные по высококачественным ликвидным активам первого и второго уровней с учетом требований части 3 пункта 75 Нормативов №170

9. В строке 50 суммируются данные по строкам 40-48.

10. В строке 51 суммируются данные по строкам 9-39.

11. При заполнении Формы в графе 5 строки 52 расчет производится с учетом пункта 76 Нормативов №170.

12. При заполнении Формы в строке 53 указывается отношение высококачественных ликвидных активов к нетто оттоку денежных средств по операциям банка в течение последующего календарного месяца с тремя знаками после запятой.

13. В графе 5 указываются суммы по графе 3, умноженные на коэффициенты учета в процентах, установленные в графе 4.

14. В случае отсутствия сведений в отчетном периоде Форма не заполняется и не представляется.



Приложение 14
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 ноября 2017 года № 237

Приложение 20-2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 мая 2015 года № 75

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о расшифровке коэффициента нетто стабильного фондирования

Отчетный период: на «___»_____20__года

(наименование банка)

Индекс: 1-BVU_NFSR

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.



Форма
(в тысячах тенге)

№	Наименование статей	Сумма	Коэффициент в процентах	Сумма к расчету
1	Доступное стабильное фондирование			
1.1	собственный капитал до вычета инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов (за исключением инструментов капитала второго уровня со сроком погашения менее 1 (одного) года)		100	
1.2	иные инструменты капитала и обязательства с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более		100	
1.3	стабильные депозиты		95	
1.4	менее стабильные депозиты		90	
1.5	обязательства с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, предоставленные нефинансовыми организациями		50	
1.6	вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента		50	
1.7	обязательства с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, предоставленные центральными правительствами иностранных государств, местными органами власти иностранных государств и международными финансовыми организациями		50	
1.8	иные виды обязательств с оставшимся сроком погашения более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года		50	
1.9	вклады юридических лиц с возможностью безусловного досрочного изъятия		0	
1.10	иные обязательства, в том числе бессрочные обязательства (с установлением особого режима для отсроченных налоговых обязательств)		0	
1.11	коэффициент нетто стабильного фондирования по обязательствам по производным финансовым инструментам за вычетом активов по производным финансовым инструментам, в случае если размер обязательств превышает размер активов по производным финансовым инструментам		0	
1.12	платежи, возникающие от покупки финансовых инструментов, иностранной валюты в день покупки		0	
2	Требуемые активы стабильного фондирования			



2.1	наличные деньги		0	
2.2	резервы в Национальном Банке		0	
2.3	требования к центральным банкам иностранных государств с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев		0	
2.4	приток, возникающий от продажи финансовых инструментов, иностранной валюты в день продажи		0	
2.5	необремененные высококачественные ликвидные активы первого уровня, за исключением денежных средств и резервов в Национальном Банке		5	
2.6	необремененные займы, предоставленные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня, по которым банком возможен перезалог		10	
2.7	иные необремененные займы, предоставленные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев		15	
2.8	необремененные высококачественные ликвидные активы второго уровня		15	
2.9	высококачественные ликвидные активы, обремененные на период более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года		50	
2.10	займы, предоставленные финансовым организациям, центральным банкам иностранных государств с оставшимся сроком погашения более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года		50	
2.11	вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента в других банках		50	
2.12	иные активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами, с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, включая займы нефинансовым организациям, потребительские займы, займы субъектам малого предпринимательства		50	
2.13	необремененные ипотечные кредиты с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более взвешиваемые по степени кредитного риска не более 35 (тридцати пяти) процентов		65	



2.14	иные необремененные займы, за исключением займов, предоставленных финансовым организациям с оставшимся сроком до погашения 1 (один) год и более, взвешиваемые по степени кредитного риска не более 35 (тридцати пяти) процентов		65	
2.15	деньги, ценные бумаги и иные активы, являющиеся обеспечением в качестве начальной маржи по сделкам с производными финансовыми инструментами, деньги или иные активы, предоставленные в качестве обязательного платежа центральному контрагенту		85	
2.16	необремененные кредиты, за исключением займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, взвешиваемые по степени кредитного риска более 35 (тридцати пяти) процентов и с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более, за исключением займов, предоставленных финансовым организациям		85	
2.17	необремененные ценные бумаги (акции) с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более, не являющиеся высококачественными ликвидными активами и обращающиеся на фондовых биржах		85	
2.18	товары, обращающиеся на фондовых биржах, включая аффинированное золото		85	
2.19	активы, обремененные на период от 1 (одного) года и более		100	
2.20	коэффициент нетто стабильного фондирования по активам по производным финансовым инструментам за вычетом обязательств по производным финансовым инструментам, в случае если размер активов превышает размер обязательств по производным финансовым инструментам		100	
2.21	иные активы, включая неработающие кредиты, займы, выданные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более		100	
2.22	акции, не обращающиеся на фондовых биржах, материальные активы, статьи, вычтенные из собственного капитала банка, накопленное вознаграждение, страховые активы, доля в дочерних организациях, процентная ставка по просроченному долгу		100	
3	Требуемые условные и возможные обязательства стабильного фондирования			



3.1	безотзывные и условно-отзывные кредитные линии и линии ликвидности, предоставленные любым клиентам (доля от неиспользованного объема)		5	
3.2	иные обязательства, включая следующие инструменты: безусловно отзывные кредитные линии и линии ликвидности; обязательства по торговому финансированию (включая гарантии и поручительства); гарантии и поручительства, не связанные с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг; не контрактные обязательства, включая, возможные требования к выкупу долга, выпущенного банком, или связанного с структурированными продуктами		50	
4	Коэффициент нетто стабильного фондирования			

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата

Исполнитель

фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ дата

Телефон: _____

Место для печати (при наличии)

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



Приложение
к форме отчета
о расшифровке коэффициента
нетто стабильного фондирования

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Отчет о расшифровке коэффициента нетто стабильного фондирования

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о расшифровке коэффициента нетто стабильного фондирования» (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня по состоянию на первое число каждого месяца. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге.

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

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма заполняется 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15886.

6. В случае отсутствия сведений в отчетном периоде Форма не заполняется и не представляется.



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 июня 2018 года

№ 122

Об Акционерном обществе «Страховая компания «Альянс Полис»

Рассмотрев представление Департамента регулирования небанковских финансовых организаций, руководствуясь подпунктом 16) статьи 43, подпунктом 2) пункта 2 статьи 53-3, подпунктом 2) пункта 1 статьи 54 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпунктом 31) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За несоблюдение требований пруденциальных нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан, приостановить сроком на 6 (шесть) месяцев действие Лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по видам страхования в добровольной форме от 18 августа 2017 года № 2.1.57 (включая перестраховочную деятельность) (далее – Лицензия), выданной Акционерному обществу «Страховая компания «Альянс Полис» (далее – АО «СК «Альянс Полис»)).

Действие Лицензии по видам страхования в добровольной форме считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения АО «СК «Альянс Полис».

2. АО «СК «Альянс Полис» запрещается до истечения срока приостановления действия Лицензии заключать новые договоры страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации, а также осуществлять страховое посредничество в качестве страхового агента по видам страхования в добровольной форме.

3. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Шайкакова Г.Ж.):

- 1) довести настоящее постановление до сведения АО «СК «Альянс Полис» для исполнения;
- 2) разместить информацию о принятом решении на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) после получения от Департамента регулирования небанковских финансовых организаций заявки на опубликование принять меры к опубликованию настоящего постановления в официальных изданиях Национального Банка Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

6. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 июня 2018 года

№ 125

О Товариществе с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «АВАНГАРД»

Рассмотрев представление Департамента регулирования небанковских финансовых организаций, руководствуясь подпунктом 16) статьи 43, подпунктом 2) пункта 2 статьи 53-3, подпунктами 5), 7) пункта 1 статьи 54 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпунктом 31) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. За нарушение требований, связанных с согласованием руководящих работников страхового брокера, за выявление факта нарушения законодательства, связанного с ненадлежащим отражением в бухгалтерском учете финансовых операций по страхованию (перестрахованию), а также ведением иных обязательных форм учета, приостановить сроком на 3 (три) месяца действие лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера от 14 июня 2016 года № 2.3.26 (далее – Лицензия), выданной Товариществу с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «АВАНГАРД» (далее – ТОО «Страховой брокер «АВАНГАРД»).

Действие Лицензии считается приостановленным со дня получения ТОО «Страховой брокер «АВАНГАРД» копии настоящего постановления.

2. ТОО «Страховой брокер «АВАНГАРД» запрещается до истечения срока приостановления действия Лицензии осуществлять деятельность страхового брокера.

3. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Шайкакова Г.Ж.):

1) направить копию настоящего постановления ТОО «Страховой брокер «АВАНГАРД» для исполнения;

2) разместить информацию о принятом решении на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) после получения от Департамента регулирования небанковских финансовых организаций заявки на опубликование принять меры к опубликованию настоящего постановления в официальных изданиях Национального Банка Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

6. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 июня 2018 года

№ 126

«Об Акционерном обществе «Страховая компания «Standard»

На основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 2) пункта 2 статьи 53-3, подпункта 2) пункта 1 статьи 54 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» (далее – Закон) и подпункта 31) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, за несоблюдение требований пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан, нарушение законодательных актов Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования, нарушение законодательства, связанного с ненадлежащим отражением в бухгалтерском учете финансовых операций по страхованию (перестрахованию), а также ведением иных обязательных форм учета, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 126 (далее – Постановление № 126) сроком на шесть месяцев приостановлено действие лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование» от 2 марта 2018 года № 2.1.46 (далее – Лицензия), выданной Акционерному обществу «Страховая компания «Standard» (далее - АО «СК «Standard»), по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, добровольному страхованию гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в подпунктах 9)-11) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», также в части деятельности по перестрахованию.

АО «СК «Standard» запрещается до истечения срока приостановления действия Лицензии заключать новые договоры страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации, а также осуществлять страховое посредничество в качестве страхового агента в части деятельности по перестрахованию.

По ранее заключенным договорам страхования (перестрахования) АО «СК «Standard» обязано выполнить принятые на себя обязательства.

Действие Лицензии по вышеуказанным классам страхования считается приостановленным со дня доведения Постановления № 126 до сведения АО «СК «Standard» (с 11 июля 2018г.).

