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



BECTHUK

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

№5 1-31 мая 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» № 5 за период с 1 по 31 мая 2018 года.

В разделе «Главные события» Вы получите информацию о предварительной оценке платежного баланса Республики Казахстан за 1 квартал 2018 года, о приостановлении лицензии на прием депозитов физических лиц, открытие банковских счетов физических лиц АО «Банк Астаны» и АО «Эксимбанк Казахстан» и в целом о ситуации на финансовом рынке Казахстана.

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

СОДЕРЖАНИЕ

1. Главные события 4 стр;
2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 188 27 октября 2017 года
«О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики
Казахстан от 16 июля 2014 года № 144 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной
иностранной валютой в Республике Казахстан»
3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 234 от 29 ноября 2017 года
«Об установлении перечня международных финансовых организаций, облигации которых банки и банковские
холдинги приобретают в собственность, и требований к облигациям, которые банки и банковские холдинги
приобретают в собственность»
4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 237 от 29 ноября 2017 года
«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» 28 стр.
5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 89 от 28 мая 2018 года
«О приостановлении действия лицензии на проведение банковских и иных операций, выданной Акционерному
обществу «Банк Астаны», в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц» 150 стр.
6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 91 от 28 мая 2018 года
«О приостановлении действия лицензии на проведение банковских и иных операций,
выданной Акционерному обществу «Эксимбанк Казахстан», в части приема депозитов,
открытия банковских счетов физических лиц»



ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ

О предварительной оценке платежного баланса Республики Казахстан за 1 квартал 2018 года

10 мая 2018 года г. Алматы

По предварительной оценке **счет текущих операций** в 1 квартале 2018 года сложился с небольшим дефицитом в 95 млн. долл. США в сравнении с дефицитом в 1,4 млрд. долл. США в 1 квартале 2017 года. Увеличение профицита торгового баланса на фоне восстановления цен на энергоносители стало ключевым фактором, обусловившим сокращение дефицита счета текущих операций.



Положительное сальдо **торгового баланса** по предварительным данным составило 6,1 млрд. долл. США, увеличившись на 41,7% по сравнению с 1 кварталом 2017 года. Экспорт товаров увеличился на 25,9 % и составил 13,8 млрд. долл. США. Стоимость экспорта нефти и газового конденсата (60,3% от общего экспорта) выросла на 35,5% за счет увеличения цены и количественных объемов. Экспорт цветных металлов вырос на 8,5%, экспорт черных металлов незначительно снизился – на 2,2%. Экспорт зерна увеличился почти вдвое.



Импорт товаров вырос на 15,7% и составил 7,8 млрд. долл. США. Рост импорта произошел по всем группам основной товарной номенклатуры. Наибольшее увеличение (на 24,8%) произошло по ввозу инвестиционных товаров (35,4% от общего импорта). Ввоз товаров промежуточного промышленного потребления увеличился на 9,2%. Импорт потребительских товаров вырос на 13,3%, из них ввоз продовольственных товаров — на 16,1%, непродовольственных товаров — на 11,5%.

Доходы иностранных прямых инвесторов увеличились на 6,7% до 4,6 млрд. долл. США. Более половины доходов нерезидентов от прямых инвестиций было направлено на финансирование дочерних казахстанских предприятий.

По финансовому счету (за исключением операций с резервными активами Национального



Банка) по предварительным данным сложился чистый отток капитала в 0,6 млрд. долл. США, обеспеченный снижением обязательств резидентов на фоне сокращения их активов.

По **прямым иностранным инвестициям** (ИПИ) чистый приток капитала составил 2,6 млрд. долл. США. Приток капитала был обеспечен погашением иностранными аффилированными компаниями своих долговых обязательств перед казахстанскими предприятиями и реинвестированием доходов нерезидентов. Отток капитала, связанный с существенными выплатами нерезидентам дивидендов (так называемые супердивиденды, которые по классификации платежного баланса рассматриваются как изъятие капитала), частично скомпенсировало приток.

По портфельным инвестициям чистый отток капитала составил 1,8 млрд. долл. США, в основном, за счет выкупа АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз» (РД КМГ) на рынке своих акций и глобальных депозитарных расписок с целью увеличения АО «Казмунайгаз» своего контроля над РД КМГ, а также роста валютного портфеля АО «ЕНПФ» и передачи части его активов в размере 220 млн. долл. США во внешнее управление.

Резервные активы (без учета активов Национального Фонда РК) по состоянию на 1 апреля 2018 года оценивались в 30,6 млрд. долл. США, что обеспечивает финансирование 8,4 месяцев казахстанского импорта товаров и услуг.



О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ЛИЦЕНЗИИ НА ПРИЕМ ДЕПОЗИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ АО «БАНК АСТАНЫ»

29 мая 2018 г. г. Алматы

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 89 от 28 мая 2018 года с 28 мая 2018 года приостановлено действие лицензии на прием депозитов физических лиц, открытие банковских счетов физических лиц АО «Банк Астаны» (далее – Банк) сроком до 29 августа 2018 года включительно.

Данное решение принято Национальным Банком в рамках надзорного реагирования за нарушение Банком требований банковского законодательства по основаниям, предусмотренным подпунктом в) пункта 1 статьи 48 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» за систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащее исполнение договорных обязательств по платежным и переводным операциям.

Лицензия приостановлена на привлечение новых депозитов и открытие новых банковских счетов физических лиц и не касается обслуживания действующих депозитов и клиентов Банка.

По состоянию на 1 мая 2018 года объем принятых депозитов физических лиц Банка составляет 53,0 млрд. тенге. Доля депозитного портфеля физических лиц Банка составляет 0,6% от совокупного объема депозитов физических лиц банковской системы.

О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ЛИЦЕНЗИИ НА ПРИЕМ ДЕПОЗИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ АО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

29 мая 2018 г. г. Алматы

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №91 от 28 мая 2018 года с 29 мая 2018 года приостановлено действие лицензии на прием депозитов физических лиц, открытие банковских счетов физических лиц АО «Эксимбанк Казахстан» (далее — Банк) сроком до 29 августа 2018 года включительно.

Данное решение принято Национальным Банком в рамках надзорного реагирования на отдельные нарушения Банком требований банковского законодательства по основаниям, предусмотренным подпунктами г) и з) пункта 1 статьи 48 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» за систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение пруденциальных нормативов и нормативных правовых актов.

Лицензия приостановлена на привлечение новых депозитов и открытие новых банковских счетов физических лиц и не касается обслуживания действующих депозитов и клиентов Банка.

По состоянию на 1 мая 2018 года объем принятых депозитов физических лиц Банка составляет 267 млн. тенге. Доля депозитного портфеля физических лиц Банка составляет 0,003% от совокупного объема депозитов физических лиц банковской системы.



О СИТУАЦИИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

30 мая 2018 года г. Алматы

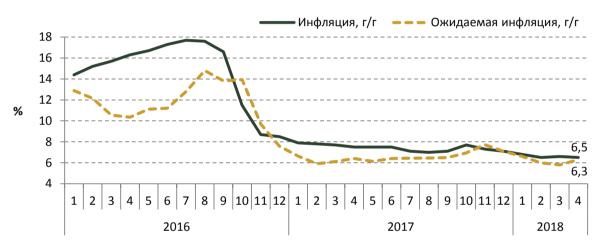
1. Инфляция и инфляционные ожидания в апреле 2018 года

По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, в апреле 2018 года инфляция составила 0,4%, с начала года -2,2% (за январь-апрель 2017 года -2,7%).

Годовая инфляция сложилась на уровне 6,5% 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 8,5%, на продовольственные товары и платные услуги – на 5,5% и 5,7%, соответственно.

В апреле 2018 года наблюдается небольшой рост инфляционных ожиданий населения. Количественная оценка ожидаемой через год инфляции по результатам опроса населения составила 6,3%, приблизившись к значению фактической инфляции (график 1).

График 1 Инфляция и ожидаемая инфляция



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

2. Международные резервы и денежные агрегаты в апреле 2018 года

За апрель 2018 года валовые международные резервы Национального Банка, по предварительным данным, увеличились на 3,7% или на 1,1 млрд. долл. США до 31,8 млрд. долл. США (с начала года рост на 3,4% или на 1,0 млрд. долл. США).

Международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (58,9 млрд. долл. США), составили на конец апреля 2018 года 90,7 млрд. долл. США.

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

Денежная база в апреле расширилась на 5,1% и составила 4 799,9 млрд. тенге. Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 8,3% до 4 590,0 млрд. тенге.

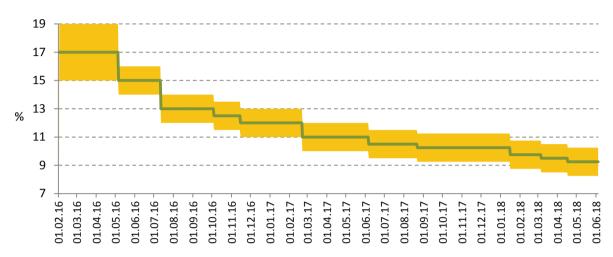
Денежная масса за апрель, по предварительным данным, увеличилась на 1,7% и составила 18 940,9 млрд. тенге, наличные деньги в обращении увеличились на 4,2% до 1 886,1 млрд. тенге.



3. Операции Национального Банка в области денежно-кредитной политики

Решением Национального Банка с 17 апреля 2018 года базовая ставка была снижена до 9,25% годовых с коридором +/-1% (график 2).

График 2 Динамика базовой ставки и ее процентного коридора



Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем нот в обращении на конец апреля 2018 года составил 4 171,6 млрд. тенге, снизившись за месяц на 0,4% (рост с начала года на 31,0%).

Объем эмиссии краткосрочных нот за апрель 2018 года составил 4 931,2 млрд. тенге. Было проведено 28 аукционов, в том числе 21 аукцион по размещению 7-дневных нот на сумму 3 495,7 млрд. тенге, 4 аукциона по размещению 1-месячных нот на сумму 1 060,2 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 3-месячных нот на сумму 118,7 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 6-месячных нот на сумму 77,4 млрд. тенге и 1 аукцион по размещению 1-годичных нот на сумму 179,2 млрд. тенге.

Объем погашения краткосрочных нот Национального Банка в апреле 2018 года составил 4 966,8 млрд. тенге.

Средневзвешенная доходность по размещенным 7-дневным нотам составила 8,51%, по 1-месячным нотам -8,58%, по 3-месячным нотам -8,45%, по 6-месячным нотам -8,41%, по 1-годичным нотам -8,47%.

Инструменты денежно-кредитной политики постоянного доступа. На конец апреля 2018 года объем открытой позиции Национального Банка по операциям прямое РЕПО составил 173,2 млрд. тенге, по операциям обратное РЕПО – 181,2 млрд. тенге, банковских депозитов в Национальном Банке – 178,0 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 снизилось на 143,8 млрд. тенге и по состоянию на конец апреля составило 3,2 трлн. тенге.

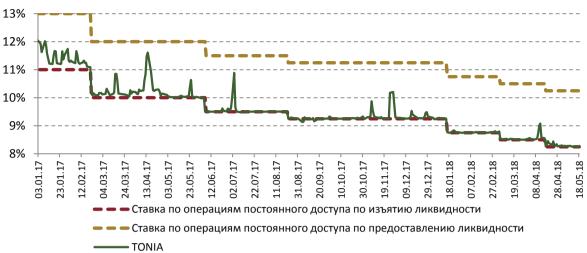
Индикатор TONIA², который является таргетируемой (целевой) ставкой при проведении операций денежно-кредитной политики на денежном рынке, в апреле 2018 года формировался на уровне нижней границы процентного коридора базовой ставки Национального Банка (график 3). Средневзвешенное значение составило 8,48% годовых (в марте 2018 года – 8,56%).

¹Одновременно до аналогичного уровня (9,25%) снизилась официальная ставка рефинансирования

 $^{^2}$ Средневзвешенная процентная ставка по сделкам открытия РЕПО сроком на один рабочий день, заключенным на бирже в секторе автоматического РЕПО с ГЦБ







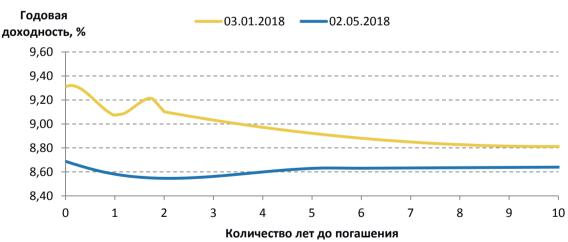
Формирование кривой доходности.

За январь-апрель 2018 года Министерство финансов Республики Казахстан осуществило размещение государственных ценных бумаг на 77,3 млрд. тенге. Было проведено 5 аукционов (в январе, марте и апреле), на которых были размещены 15-летние, 14-летние и 10-летние МЕУКАМ. Средневзвешенная доходность по ним варьировалась в диапазоне от 8,45% до 8,66%.

Объем ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан в обращении на конец апреля 2018 года составил 6 857,4 млрд. тенге.

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

График 4 <mark>Изменение безрисковой кривой доходности</mark>



4. Валютный рынок в апреле 2018 года

В апреле 2018 года обменный курс тенге изменялся в диапазоне 319,24-330,88 тенге за доллар США. На конец апреля 2018 года биржевой курс тенге к доллару США составил 327,25 тенге за доллар США, ослабнув за месяц на 2,8% (с начала года укрепление на 1,5%).

В апреле 2018 года общий объем операций по валютной паре KZT/USD составил 17,0 млрд. долл. США (увеличение за месяц на 41,7%), в том числе объем биржевых торгов на Казахстанской фондовой бирже – 4,4 млрд. долл. США (увеличение за месяц на 84,9%), объем операций на внебиржевом валютном рынке – 12,6 млрд. долл. США (увеличение за месяц на



31,1%). Возросшие объемы торгов валютной парой KZT/USD стали реакцией на волатильность российских рынков.

В апреле 2018 года население купило наличную иностранную валюту на сумму эквивалентную 146,1 млрд. тенге на нетто-основе. Основной объем расходов был направлен на покупку российских рублей – 52,9% или 77,3 млрд. тенге, долларов США – 30,5% или 44,6 млрд. тенге, евро – около 15,8% (23,1 млрд. тенге). По сравнению с предыдущим месяцем данные расходы увеличились на 0,4% (расходы на покупку евро и российских рублей увеличились на 24,6% и 13,5%, соответственно; расходы на покупку долларов США уменьшились на 23,4%).

5. Депозитный рынок по состоянию на конец апреля 2018 года

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец апреля 2018 года составил 17 054,8 млрд. тенге (увеличение за месяц на 1,4%). Депозиты юридических лиц выросли на 0,9% до 8 905,2 млрд. тенге, депозиты физических лиц – на 1,9% до 8 149,6 млрд. тенге.

Объем депозитов в национальной валюте за месяц сократился на 0.5% до 9~376.9 млрд. тенге, в иностранной валюте увеличился на 3.8% до 7~678.0 млрд. тенге. Уровень долларизации на конец апреля составил 45.0% (в марте -44.0%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в апреле 2018 года сократились на 2,5% до 5 227,3 млрд. тенге, в иностранной валюте выросли на 6,2% до 3 677,9 млрд. тенге (41,3% от депозитов юридических лиц).

Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 2,1% до 4 149,6 млрд. тенге, в иностранной валюте — на 1,7% до 4 000 млрд. тенге (49,1% от депозитов физических лиц).

Объем срочных депозитов составил 11 772,9 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 0.5%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 6 369,2 млрд. тенге, в иностранной валюте – 5 403,8 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 -11,6% (11,7%).

6. Кредитный рынок по состоянию на конец апреля 2018 года

Объем кредитования банками экономики на конец апреля 2018 года составил 12700,7 млрд. тенге (увеличение за месяц на 1,1%). Объем кредитов юридических лиц увеличился на 0,7% до 8046,1 млрд. тенге, физических лиц – на 1,8% до 4654,6 млрд. тенге.

Объем кредитов в национальной валюте увеличился за месяц на 0.8% до $9\,485.2\,$ млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам уменьшились на 0.2%, физическим лицам увеличились на 1.9%. Объем кредитов в иностранной валюте увеличился на 1.9% до $3\,215.6\,$ млрд. тенге, в том числе кредиты юридическим лицам увеличились на 2.1%, физическим лицам уменьшились на 1.5%. Удельный вес кредитов в тенге на конец апреля составил 74.7% (в марте $2018\,$ года -74.9%).

Объем долгосрочных кредитов за месяц увеличился на 1,9% до 10 871,2 млрд. тенге, а объем краткосрочных кредитов за месяц уменьшился на 3,5% до 1 829,5 млрд. тенге.

Кредитование субъектов малого предпринимательства увеличилось на 1,8% до 2 766,2 млрд. тенге (21,8% от общего объема кредитов экономике).

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме -15,3%), промышленность (15%), строительство (6,9%), сельское хозяйство (5%) и транспорт (4,4%).

В апреле 2018 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 12,3% (в декабре 2017 года – 13,2%), физическим лицам – 19,6% (19,2%).

7. Платежные системы за январь-апрель 2018 года

По состоянию на 1 мая 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-апрель 2018 года через платежные системы Национального Банка (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) было проведено 13,3 млн. транзакций на сумму 262,6 трлн. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2017 года количество платежей увеличилось на 20,9%, сумма платежей уменьшилась на 5,4%). В среднем за день через указанные платежные системы проводилось 165,8 тыс. транзакций на сумму 3,3 трлн. тенге.

За январь-апрель 2018 года объем произведенных операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составил 212,7 млн. транзакций на сумму 5,5 трлн. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2017 года количество транзакций увеличилось на 64,2%, сумма — на 45,6%). Доля количества безналичных платежей в общей структуре операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов выросла до 61,1% (в январеапреле 2017 года — 44,4%), доля объема безналичных платежей увеличилась до 28,6% (18,4%).

Выпуск платежных карточек в Республике Казахстан по состоянию на 1 мая 2018 года осуществляли 25 банков и АО «Казпочта», общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек составило 20,5 млн. единиц. Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 мая 2018 года представлена следующим образом: 9,9 тыс. банкоматов, 132,3 тыс. РОЅ-терминалов, 827 банковских киосков. На 1 мая 2018 года в Казахстане действовали 82,4 тыс. принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий, что на 14,6% превысило их количество на 1 мая 2017 года.

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

За январь-апрель 2018 года общий объем отправленных через международные системы денежных переводов составил 0,9 млн. переводов на сумму 184,6 млрд. тенге.

Рост объемов переводов денег по сравнению с аналогичным периодом 2017 года составил 50,3%. Из общего объема отправленных переводов за пределы Казахстана направлено 88,3% от общего количества (0,8 млн. транзакций) и 86,1% от общей суммы (159,0 млрд. тенге) транзакций. По Казахстану через системы денежных переводов проведено 11,7% от общего количества (0,1 млн. транзакций) и 13,9% от общей суммы (25,6 млрд. тенге).

Из-за рубежа за рассматриваемый период через международные системы денежных переводов было получено 0,4 млн. транзакций на сумму 82,6 млрд. тенге.

8. Банковский сектор в апреле 2018 года

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

Совокупные активы банковского сектора на 1 мая 2018 года составили 23 863,6 млрд. тенге (снижение с начала года на 1,2%). В структуре активов преимущественную долю занимают кредиты -51,7%, портфель ценных бумаг -20,5%, наличные деньги, аффинированные драгоценные металлы и корреспондентские счета -12,0%.

Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность более 90 дней (NPL), составили 1 203,0 млрд. тенге или 8,97 % от ссудного портфеля.

Провизии по ссудному портфелю сформированы в размере 1 968,6 млрд. тенге или 14,7 % от ссудного портфеля (на начало 2018 года -2 126,4 млрд. тенге или 15,6%).

Размер совокупных обязательств банковского сектора по состоянию на 1 мая 2018 года составил 20 819,4 млрд. тенге (снижение с начала года на 1,5%). В структуре обязательств банков наиболее высокую долю занимают вклады клиентов – 79,5%, выпущенные в обращение ценные бумаги – 6,4%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 3,0%.

Обязательства банков перед нерезидентами Республики Казахстан в совокупных обязательствах увеличились по сравнению с началом 2018 года с 5,56% до 5,62% (до 1 160,2



млрд. тенге).

Совокупный собственный капитал банковского сектора по состоянию на 1 мая 2018 года составил 3 044,1 млрд. тенге, увеличившись за январь-апрель 2018 года на 0,5%.

Чистая прибыль (превышение текущих доходов над текущими расходами) составила 283,9 млрд. тенге.

Чистая процентная маржа и процентный спрэд банков второго уровня по состоянию на 1 мая 2018 года составили 5,40% и 4,31%, соответственно.

9. Страховой сектор в апреле 2018 года

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

Совокупный объем активов страховых (перестраховочных) организаций на 1 мая 2018 года составил 949,2 млрд. тенге (рост с начала года на 2,6%).

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций увеличились с начала года на 2,8% до 528,0 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 4,7% до 482,4 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 421,3 млрд. тенге (рост с начала года на 2,3%).

Страховые премии по состоянию на 1 мая 2018 года увеличились на 3,3% по сравнению с аналогичным показателем 2017 года до 139,5 млрд. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, — 122,8 млрд. тенге.

По итогам четырех месяцев 2018 года страховые премии по отрасли «страхование жизни» увеличились на 16,8% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года до 22,3 млрд. тенге. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни», в совокупных страховых премиях составила 16,0% против 14,1% на 1 мая 2017 года.

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 38,9 млрд. тенге или 27,9% от совокупного объема страховых премий. На перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 81,5% 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 25,0 млрд. тенге, что на 2,0% меньше, чем за аналогичный период 2017 года.

10. Пенсионная система за январь-апрель 2018 года

Пенсионные накопления вкладчиков (получателей) по состоянию на 1 мая 2018 года составили 8 133,9 млрд. тенге, увеличившись за январь-апрель 2018 года на 353,2 млрд. тенге (4,5%).

За январь-апрель 2018 года произошло увеличение «чистого» дохода от инвестирования пенсионных активов на 169,3 млрд. тенге, который на 1 мая 2018 года составил 2 944,2 млрд. тенге.

Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков по обязательным пенсионным взносам (с учетом ИПС не имеющих пенсионные накопления) на 1 мая 2018 года составило 9,6 млн. счетов.

Сумма пенсионных выплат за январь-апрель 2018 года составила 83,0 млрд. тенге.

Основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ на 1 мая 2018 года, попрежнему, занимают государственные ценные бумаги РК и корпоративные ценные бумаги эмитентов РК (45,7% и 27,7%, соответственно, от общего объема пенсионных активов).

11. О результатах мониторинга предприятий реального сектора экономики в 1 квартале 2018 года

В апреле 2018 года был проведен очередной мониторинг предприятий в целях оценки



ситуации в реальном секторе экономики в 1 квартале 2018 года. Число предприятий-участников мониторинга, представляющих основные отрасли экономики страны, в 1 квартале 2018 года составило 2 972, в том числе средних и крупных предприятий – 1 497. Результаты мониторинга предприятий показывают сохранение позитивных тенденций в реальном секторе экономики, которые отмечались и в предыдущем квартале.

В 1 квартале 2018 года в целом по реальному сектору спрос на готовую продукцию незначительно увеличился, диффузионный индекс³ (ДИ) составил 51,7. Спрос на услуги впервые за последние 5 лет перешел в область роста (ДИ = 50,5). Продолжился рост цен на готовую продукцию (ДИ = 56,8), а также на сырье и материалы (ДИ = 72,2), хотя темпы данного роста несколько замедлились.

Во 2 квартале 2018 года по ожиданиям предприятий рост спроса на готовую продукцию ускорится (ДИ = 53,3), темпы роста цен на готовую продукцию сохранятся на текущем уровне (ДИ = 57), а темпы роста цен на сырье и материалы замедлятся (ДИ = 66,2).

В 1 квартале 2018 года инвестиционная активность предприятий несущественно снизилась: доля предприятий, не финансировавших инвестиции, увеличилась до 31,2% (в 4 квартале 2017 года – 29,2%). Доля предприятий, использовавших в этих целях собственные средства, снизилась до 65,5% (в 4 квартале 2017 года – 67,9%). Кредиты банков использовали 5,6% опрошенных предприятий.

В 1 квартале 2018 года доля предприятий, получивших кредит и очередной транш по ранее открытой кредитной линии, незначительно уменьшилась (с 19,6% в 4 квартале 2017 года до 17,9%). Доля предприятий, имеющих просроченную задолженность (свыше 90 дней) по кредитам банков, составила 3,1%. Во 2 квартале 2018 года обратиться за кредитами намерено 17,4% предприятий.

Уровень средних процентных ставок по кредитам в тенге и в инвалюте незначительно снизился (13,4% и 7,5%, соответственно).

³ Чем выше (ниже) диффузионный индекс от уровня 50, тем выше (ниже) темпы роста (падения) показателя, уровень 50 означает отсутствие изменения.



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 декабря 2017 года за № 16120

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 октября 2017 года

№ 188

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 144 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан»

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле» и от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 144 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9801, опубликованное 12 ноября 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения и дополнения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле», от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» и от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПО-СТАНОВЛЯЕТ:»;

в Правилах организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

«Глава 1. Общие положения»;

заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«Глава 2. Квалификационные требования к уполномоченным организациям»;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Уставный капитал уполномоченной организации формируется в денежной форме в полном объеме до обращения юридического лица за получением лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой и приложения к лицензии.

Минимальный размер уставного капитала уполномоченной организации составляет:

- 1) 30 000 000 (тридцать миллионов) казахстанских тенге для каждого обменного пункта с местом нахождения в городах Астана и Алматы;
- 2) 20 000 000 (двадцать миллионов) казахстанских тенге для каждого обменного пункта с местом нахождения в административных центрах областей;
- 3) 10 000 000 (десять миллионов) казахстанских тенге для каждого обменного пункта с иным местом нахождения.»;

дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

«6-1. При открытии уполномоченной организацией дополнительного обменного пункта ее уставный капитал, формируемый в денежной форме, должен быть увеличен в соответствии с требованиями пункта 6 Правил.»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

- «8. В качестве документов о соответствии уполномоченной организации квалификационным требованиям представляются следующие документы:
 - 1) сведения об учредителях (участниках) уполномоченной организации по форме согласно



приложению 1 к Правилам;

- 2) документ банка второго уровня (в том числе, выписка о движении денег по банковским счетам клиента), подтверждающий зачисление на банковский счет уполномоченной организации денег в качестве взноса в уставный капитал в соответствии с требованиями пункта 6 Правил, выданный не ранее тридцати календарных дней до даты обращения за получением лицензии и (или) приложения к лицензии;
- 3) копия документа, подтверждающего прохождение кассиром подготовки по работе с наличной иностранной валютой, либо копия (нотариально засвидетельствованная в случае непредставления оригинала для сверки) документа, предусмотренного трудовым законодательством Республики Казахстан и подтверждающего трудовую деятельность работника не менее шести месяцев в качестве кассира по работе с наличной иностранной валютой;
- 4) копия (копии) документа (документов), определяющего (определяющих) характеристики технических средств для определения подлинности денежных знаков;
- 5) копия паспорта завода-изготовителя контрольно-кассового аппарата или копия (копии) документа (документов), содержащего (содержащих) краткое описание функциональных возможностей и характеристик компьютерной системы;
- 6) копия (копии) документа (документов), содержащего (содержащих) краткое описание функциональных возможностей и характеристик программного обеспечения для ведения учета обменных операций в соответствии с требованиями Правил в случае отсутствия компьютерной системы;
- 7) копия (копии) документа (документов), подтверждающего (подтверждающих) соответствие системы видеонаблюдения требованиям Правил.»;

заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

«Глава 3. Порядок и условия лицензирования уполномоченных организаций»;

часть третью пункта 13 изложить в следующей редакции:

«При открытии уполномоченной организацией дополнительного обменного пункта представляется документ банка второго уровня (в том числе, выписка о движении денег по банковским счетам клиента), подтверждающий зачисление на банковский счет уполномоченной организации денег для целей пополнения уставного капитала, выданный не ранее тридцати календарных дней до даты обращения за получением приложения к действительной лицензии.»;

пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. Осмотр обменного пункта уполномоченной организации на соответствие требованиям, предъявляемым к его помещению и технической оснащенности, проводится филиалом Национального Банка в течение срока, предусмотренного для выдачи лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой и (или) приложения к лицензии.»;

часть третью пункта 15 изложить в следующей редакции:

«Переоформление лицензии и (или) приложения к лицензии осуществляется филиалом Национального Банка в течение десяти рабочих дней со дня представления полного пакета документов и в порядке, установленном статьями 33 и 34 Закона о разрешениях. При этом заявление на переоформление лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой и (или) приложения к лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой по форме, согласно приложению 6 к Правилам, представляется в течение тридцати календарных дней со дня возникновения изменений, послуживших основанием для переоформления лицензии и (или) приложения к лицензии.»;

часть первую пункта 17 изложить в следующей редакции:

«17. Электронные государственные услуги по выдаче, переоформлению электронной лицензии и (или) приложения к лицензии оказываются в установленном Правилами порядке через веб-портал «электронного правительства» в соответствии со Стандартом государственной услуги «Выдача лицензии на осуществление деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой уполномоченным организациям», утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 апреля 2015 года № 71, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11534.»;

часть вторую пункта 19 изложить в следующей редакции:

«В случае увеличения размера уставного капитала представляется документ банка второго уровня (в том числе, выписка о движении денег по банковским счетам клиента),



подтверждающий зачисление на банковский счет уполномоченной организации денег для целей пополнения уставного капитала.»;

пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. В случае добровольной ликвидации либо отказа от деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой уполномоченная организация в течение десяти рабочих дней с даты принятия решения письменно либо через веб-портал «электронного правительства» извещает о принятом решении филиал Национального Банка с приложением копии соответствующего решения и возвращает оригиналы лицензии и приложения к лицензии на казахском и русском языках (для лицензии и приложений к лицензии, выданных в бумажной форме).

В случае добровольного прекращения деятельности своего филиала уполномоченная организация в течение десяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения письменно либо через веб-портал «электронного правительства» извещает об этом филиал Национального Банка по месту учетной регистрации прекращающего деятельность филиала с приложением копии соответствующего решения и возвращает оригиналы приложений к лицензии, выданных на обменные пункты прекращающего деятельность филиала уполномоченной организации, на казахском и русском языках (для приложений к лицензии, выданных в бумажной форме).

В случае закрытия обменного пункта уполномоченная организация (ее филиал) в течение десяти рабочих дней с даты закрытия обменного пункта письменно либо через веб-портал «электронного правительства» извещает филиал Национального Банка о принятом решении и возвращает оригинал приложения к лицензии на казахском и русском языках (для приложения, выданного в бумажной форме).»;

заголовок главы 4 изложить в следующей редакции:

«Глава 4. Порядок уведомления уполномоченными банками об открытии, приостановлении, возобновлении деятельности, закрытии обменных пунктов»;

дополнить пунктами 26-1 и 26-2 следующего содержания:

- $\ll 26-1$. случае утери, порчи свидетельства обменного пункта банка филиал Национального уполномоченного Банка в течение двух рабочих уполномоченного поступления письменного заявления (его филиала) выдает дубликат свидетельства обменного пункта уполномоченного банка по форме, согласно приложению 9 к Правилам, с указанием номера и даты первоначального свидетельства обменного пункта уполномоченного банка, а также в правом верхнем углу надписи «Дубликат» и даты выдачи дубликата.
- 26-2. В случае обнаружения ошибок в ранее выданном свидетельстве обменного пункта уполномоченного банка уполномоченный банк (его филиал) подает заявление в произвольной форме об их исправлении.

Филиал Национального Банка в течение двух рабочих дней со дня подачи уполномоченным банком (его филиалом) соответствующего заявления выдает свидетельство обменного пункта уполномоченного банка с соответствующими исправлениями по форме, согласно приложению 9 к Правилам, с указанием номера и даты первоначального свидетельства обменного пункта уполномоченного банка.»;

часть вторую пункта 27 изложить в следующей редакции:

«Уведомление о прекращении деятельности обменного пункта направляется на следующий рабочий день после проведения последней операции обменным пунктом. При этом оригинал и (или) дубликат свидетельства обменного пункта уполномоченного банка на казахском и русском языках, выданный в бумажной форме, подлежит возврату в филиал Национального Банка в течение десяти рабочих дней после направления уведомления о прекращении деятельности обменного пункта.»;

заголовок главы 5 изложить в следующей редакции:

«Глава 5. Требования к обменным пунктам и условия их функционирования»;

пункт 31 изложить в следующей редакции:

- «31. Требования к помещению, оборудованию, персоналу обменного пункта (за исключением автоматизированного обменного пункта):
- 1) организация охраны и устройство помещения обменного пункта осуществляются в соответствии с требованиями, установленными в Правилах организации охраны и устройства



помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 250, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8080;

- 2) операционная касса обменного пункта оборудуется системой видеонаблюдения, обеспечивающей запись и хранение информации в течение тридцати календарных дней, при этом в зоне видимости видеонаблюдения должны находиться рабочая зона кассира и клиент, а соответствующие устройства устанавливаются в местах, обеспечивающих отсутствие помех для видеонаблюдения;
- 3) рабочее место кассира оборудуется компьютерной системой либо контрольно-кассовым аппаратом и программным обеспечением для ведения учета обменных операций в соответствии с требованиями Правил, а также техническими средствами для определения подлинности денежных знаков, обеспечивающими проверку банкноты в ультрафиолетовом свете (контроль люминесценции бумаги и иное) и проверку банкноты на наличие магнитных меток;
- 4) кассир, прошедший подготовку по работе с наличной иностранной валютой либо имеющий опыт работы с наличной иностранной валютой не менее шести месяцев.

Юридическое лицо, имеющее право на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, в процессе осуществления деятельности обменного пункта обеспечивает функционирование оборудования, установленного в помещении обменного пункта, а также запись и хранение информации системы видеонаблюдения в соответствии с требованиями подпункта 2) части первой настоящего пункта.»;

пункт 35 изложить в следующей редакции:

- «35. В каждом обменном пункте в доступном для обозрения клиентами месте размещается следующая информация:
- 1) копия действительной лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой на казахском и русском языках, за исключением случаев, когда получение лицензии не требуется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) для уполномоченных организаций копия действительного приложения к действительной лицензии, выданного филиалом Национального Банка на данный обменный пункт;
- 3) для уполномоченных банков копия свидетельства обменного пункта уполномоченного банка, выданного филиалом Национального Банка на данный обменный пункт, (после получения уполномоченным банком такого свидетельства);
 - 4) режим работы обменного пункта;
- 5) информационный стенд для клиентов (размером не менее 0,4 метра в высоту и 0,4 метра в ширину), содержащий сведения о курсе покупки и (или) курсе продажи наличной иностранной валюты за тенге, установленные для каждой иностранной валюты, с которой в обменном пункте проводятся операции по покупке и (или) продаже;
- 6) информация для клиентов обменного пункта по форме, согласно приложению 10 к Правилам, содержащая сведения о филиале Национального Банка, осуществляющем контроль за деятельностью обменного пункта, и о возможности направления жалобы в этот филиал Национального Банка при наличии замечаний к работе данного обменного пункта;
- 7) информация об основных признаках годных к обращению и негодных к обращению банкнот, а также о порядке и условиях принятия на инкассо неплатежных или негодных к обращению банкнот иностранной валюты;
- 8) копия акта Национального Банка, устанавливающего пределы отклонения курса покупки от курса продажи иностранной валюты за тенге по операциям, проводимым через обменные пункты, в период действия такого акта;
- 9) информация о кассире (фамилия, имя и отчество (при его наличии), осуществляющем обслуживание клиентов.»;

пункт 38 изложить в следующей редакции:

«38. В обменном пункте не проводятся обменные операции, если в результате возникших обстоятельств (технического сбоя, поломки или других причин) помещение обменного пункта, оборудование для функционирования обменного пункта и (или) персонал обменного пункта не соответствуют требованиям пункта 31 Правил.»;

заголовок главы 6 изложить в следующей редакции:

«Глава 6. Проведение операций с наличной иностранной валютой в обменных пунктах»;



пункт 40 изложить в следующей редакции:

«40. Обменные пункты проводят операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты в соответствии с курсами покупки, продажи, установленными на основании распоряжения об установлении курсов.

Распоряжение об установлении курсов содержит курсы покупки, продажи для всех видов валют, с которыми в обменном пункте проводятся обменные операции, с указанием даты и времени (определяемого в часах и минутах) начала действия данного распоряжения.

В одном распоряжении об установлении курсов разрешается одновременно устанавливать различные курсы в зависимости от сумм проводимых обменных операций.»;

абзац третий части первой пункта 42 изложить в следующей редакции:

«возможность идентификации лица, издавшего электронное распоряжение;»;

пункт 48 изложить в следующей редакции:

«48. К основным признакам законного платежного средства относятся наличие на банкноте наименования эмиссионного банка, номера и серии, номинала цифрами и прописью, основного рисунка лицевой и оборотной стороны, а также элементов защиты от подделки (водяной знак, магнитные метки, внедренные в бумагу цветные волокна, включая видимые в ультрафиолетовых лучах конфетти, защитные нити, микротекст, люминесцирующие рисунки и другие элементы защиты от подделки).

Страной-эмитентом валюты могут быть установлены иные либо дополнительные требования к выпущенным банкнотам.

Юридическое лицо, имеющее право на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, (его филиал) самостоятельно приобретает справочные и информационные материалы по определению подлинности и платежности банкнот у лиц, занимающихся тиражированием данного вида продукции.»;

дополнить пунктом 48-1 следующего содержания:

- «48-1. Годными к обращению законными платежными средствами признаются банкноты, имеющие следующие повреждения:
- 1) потертости и загрязнения в незначительной степени, позволяющие определить изображение банкноты;
- 2) имеющие подклеенные оторванные углы или куски (площадью не более одного квадратного сантиметра), если оторванные части, безусловно, принадлежат одной и той же банкноте;
- 3) имеющие не более трех надрывов (в том числе заклеенных), не превышающих одного сантиметра по ширине, четырех сантиметров по длине, диагонали банкноты;
- 4) имеющие мелкие масляные и другие пятна, надписи и отпечатки штампов (не более двух штампов, надписей, кроме штампов, свидетельствующих о погашении банкноты или о том, что банкнота является не подлинной или образцом), если они не препятствуют определению подлинности банкнот и не перекрывают более пятидесяти процентов признаков, указанных в пункте 48 Правил;
 - 5) имеющие не более двух проколов с диаметром отверстий не более одного миллиметра.»; пункт 49 изложить в следующей редакции:
- «49. Банкноты признаются негодными к обращению, если они не соответствуют требованиям, предусмотренным пунктом 48-1 Правил, и (или) имеющие следующие повреждения:
 - 1) разорванные на части (в том числе склеенные);
 - 2) изменившие первоначальную окраску или обесцвеченные;
 - 3) обожженные или прожженные;
- 4) залитые полностью или в значительной степени (более пятидесяти процентов одного из основных признаков годного к обращению законного платежного средства) краской, чернилами, маслом;
- 5) подвергнутые внешним воздействиям, приведшим к свечению бумаги в ультрафиолетовых лучах;
- 6) имеющие значительные повреждения умышленного характера (изменены основные рисунки, в частности, портреты людей, удалена защитная нить, наличие значительных надписей, в том числе видимых в ультрафиолетовых лучах, более двух отпечатков штампов и штампов, свидетельствующих о погашении банкноты или, что банкнота является неподлинной или образцом, более двух проколов с диаметром отверстий более одного миллиметра);



- 7) банкноты, имеющие явный печатный брак (отсутствие или ненадлежащее расположение водяного знака или защитной нити, непропечатка или смазанность изображений);
- 8) изменившие геометрические размеры более чем на три миллиметра, как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения;
- 9) имеющие значительные потертости и (или) загрязнения, приведшие к утрате изображения банкноты;
 - 10) банкноты, которые значительно разрыхлены и (или) потеряли жесткость.

Неплатежными признаются банкноты, выведенные из обращения после даты, объявленной банком-эмитентом соответствующего иностранного государства.»;

часть первую пункта 50 изложить в следующей редакции:

«50. Покупка и замена неплатежных, а также негодных к обращению банкнот осуществляется уполномоченными банками, имеющими корреспондентские отношения и (или) договорные отношения с иностранными банками по осуществлению инкассовых операций с соответствующими иностранными валютами.»;

часть первую пункта 51 изложить в следующей редакции:

«51. Каждая проводимая в обменном пункте обменная операция после ее завершения учитывается в журнале реестров купленной и проданной наличной иностранной валюты, который ведется в электронном виде и содержит все реквизиты и показатели, установленные в журнале реестров купленной и проданной наличной иностранной валюты по форме, согласно приложению 11 к Правилам, (далее – журнал реестров).»;

дополнить пунктом 56-1 следующего содержания:

«56-1. В случае временного приостановления деятельности всех имеющихся обменных пунктов по инициативе юридического лица, имеющего право на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, (его филиала) на срок более тридцати календарных дней представление отчетов, предусмотренных пунктами 55 и 56 Правил, не требуется при условии отсутствия проведенных операций в течение всего отчетного периода и направления уведомления в порядке, предусмотренном пунктом 39 Правил.»;

заголовок главы 7 изложить в следующей редакции:

«Глава 7. Переходные положения»;

приложение 8 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению; приложение 10 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению; в приложении 12:

в Пояснении по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет об обменных операциях, проведенных через обменные пункты»:

абзацы четвертый и пятый пункта 11 изложить в следующей редакции:

«строка с кодом 210>=строка с кодом 211+строка с кодом 212;

строка с кодом 220>=строка с кодом 221+строка с кодом 222.»;

в приложении 13:

в таблице:

строку шестую раздела 2 «Операции по продаже наличной иностранной

валюты физическим лицам» изложить в следующей редакции:

«свыше двух миллионов тенге 222 »»;

в Пояснении по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет о движении иностранной валюты и обменных операциях, проведенных через обменные пункты»:

абзацы четвертый и пятый пункта 12 изложить в следующей редакции:

«строка с кодом 210>=строка с кодом 211+строка с кодом 212;

строка с кодом 220>=строка с кодом 221+строка с кодом 222.».

- 2. Уполномоченным организациям в течение двух месяцев после дня первого официального опубликования настоящего постановления привести свою деятельность в соответствие с требованиями абзацев одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, шестьдесят девятого пункта 1 настоящего постановления.
- 3. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по перечню согласно приложению 3 к настоящему постановлению.
- 4. Департаменту платежного баланса и валютного регулирования (Буранбаева А.М.) 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 5 настоящего постановления.
- 5. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
- 6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
- 7. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

«СОГЛАСОВА	AHO»
Министр инфо	рмации и коммуникаций
Республики Ка	захстан
« <u></u> »	2017 года
«СОГЛАСОВА	AHO»
Министр фина	нсов
Республики Ка	захстан
«»	
«СОГЛАСОВА	AHO»
Министр наци	ональной экономики
Республики Ка	захстан
« »	2017 года



Приложение 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» сентября 2017 года № 188

Приложение 8 к Правилам организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан

Форма (наименование территориального филиала Национального Банка Республики Казахстан) от « » 20 года № ____ Уведомление о начале или прекращении деятельности обменного пункта уполномоченного банка 1. _____ о начале деятельности/об открытии обменного пункта _____ о прекращении деятельности/о закрытии обменного пункта об изменении данных 2. Наименование уполномоченного банка/филиала уполномоченного банка _____ 3. Место нахождения уполномоченного банка/филиала уполномоченного банка 4. БИН уполномоченного банка/филиала уполномоченного банка 5. Тип обменного пункта _____ (автоматизированный/не автоматизированный) 6. Место нахождения обменного пункта 7. Количество операционных касс в обменном пункте уполномоченного банка 8. Номер и дата свидетельства обменного пункта уполномоченного банка _____ 9. Уполномоченный банк/филиал уполномоченного банка настоящим уведомлением подтверждает, что обменный пункт, расположенный по адресу , соответствует требованиям Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан. Уполномоченное лицо уведомителя: (подпись) (должность) (фамилия и инициалы) _____20___ года **(()** Место печати (для уведомлений в бумажной форме при ее наличии)



Указания по заполнению приложения 8

При открытии обменного пункта уполномоченного банка направляется уведомление о начале деятельности обменного пункта с заполнением всех пунктов приложения 8, за исключением пункта 8.

При закрытии обменного пункта уполномоченного банка направляется уведомление о прекращении деятельности обменного пункта уполномоченного банка с заполнением всех пунктов приложения 8.

При изменении обязательных для заполнения сведений, указанных в ранее представленном уведомлении о начале деятельности обменного пункта, направляется уведомление об изменении данных с заполнением всех пунктов приложения 8.

В пункте 6 указывается адрес, по которому располагается помещение обменного пункта, с указанием, в случае размещения обменного пункта в зданиях и сооружениях многофункционального назначения (в том числе железнодорожных вокзалах, аэропортах, деловых и торговых центрах), данных, уточняющих место нахождения обменного пункта (например, этаж, сектор, блок).



Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» сентября 2017 года № 188

Приложение 10 к Правилам организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан

Форма

Информация для клиентов обменного пункта

(наименование и место нахождения юридического лица, имеющего право на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, его филиала)
Номер и дата лицензии
Деятельность настоящего обменного пункта контролируется
(почтовый адрес филиала Национального Банка Республики Казахстан)
Для рассмотрения жалобы просьба сообщить в ней следующие сведения: фамилию, имя и отчество (при его наличии) заявителя;

адрес заявителя;

адрес обменного пункта;

наименование юридического лица, имеющего право на организацию обменных операций, или его филиала, открывших данный обменный пункт;

содержание жалобы;

дату и время, указывающие, когда обменным пунктом было допущено нарушение;

фамилия, имя и отчество (при его наличии) кассира обменного пункта.

Для подачи жалобы необходима подпись заявителя.



Приложение 3 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» сентября 2017 года № 188

Перечень некоторых постановлений Правления

Национального Банка Республики Казахстан, признанных утратившими силу

- 1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2009 года № 63 «О минимальном размере уставного капитала юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5735, опубликованное 14 августа 2009 года в газете «Юридическая газета» № 123 (1720).
- Казахстан 2. Постановление Правления Национального Банка Республики 1 февраля 2010 года № 6 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Республики Казахстан 16 июля 2009 Банка ОТ года «О минимальном размере уставного капитала юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6059, опубликованное 5 марта 2010 года в газете «Юридическая газета» № 34 (1830).
- 3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 143 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2009 года № 63 «О минимальном размере капитала юридических лиц, исключительным видом деятельности организация обменных операций которых является иностранной валютой» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9788, опубликованное 4 ноября 2014 года в газете «Юридическая газета» № 166 (2734).



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 декабря 2017 года за № 16149

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 29 ноября 2017 года № 234

Об установлении перечня международных финансовых организаций, облигации которых банки и банковские холдинги приобретают в собственность, и требований к облигациям, которые банки и банковские холдинги приобретают в собственность

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Установить следующий перечень международных финансовых организаций, облигации которых банки и банковские холдинги приобретают в собственность:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

Азиатский банк инфраструктурных инвестиций (the Asian Infrastructure Investment Bank);

Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);

Африканский банк развития (the African Development Bank);

Евразийский банк развития (the Eurasian Development Bank);

Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);

Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);

Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);

Исламская корпорация по развитию частного сектора (the Islamic Corporation for the Development of the Private Sector);

Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);

Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);

Международный валютный фонд (the International Monetary Fund);

Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);

Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development).

- 2. Установить следующие требования к облигациям, которые банки и банковские холдинги приобретают в собственность:
- 1) облигации, имеющие статус государственных эмиссионных ценных бумаг Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущены Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;
- 2) облигации, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включены в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;
- 3) облигации иностранных эмитентов имеют рейтинг не ниже «В» (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и (или) Fitch) или не ниже «В2» (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service);
- 4) облигации эмитентов Республики Казахстан включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан, за исключением облигаций, находящихся в категории «буферная категория» сектора «долговые ценные бумаги» соответствующей площадки официального списка фондовой биржи, или имеют рейтинг не ниже «В» по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств. Для целей настоящего подпункта, облигации эмитентов Республики Казахстан, являющихся организациями, более 50 (пятидесяти) процентов долей участия в уставных капиталах либо размещенных акций которых принадлежат Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан либо национальному управляющему



холдингу, признаются как облигации эмитентов Республики Казахстан, обладающие суверенным рейтингом Республики Казахстан;

5) облигации, имеющие статус государственных ценных бумаг, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеют суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

3. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по

перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

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

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

- 2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
- 4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 5 настоящего постановления.
- 5. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
- 6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
- 7. Настоящее постановление вводится в действие с 1 марта 2018 года и подлежит официальному опубликованию.



Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «29» ноября 2017 года № 234

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

- 1. Постановление 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» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8594, опубликованное 5 сентября 2013 года в газете «Юридическая газета» № 133 (2508).
- 2. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 294 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9124, опубликованное 20 февраля 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет»).
- 3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 140 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11985, опубликованное 16 сентября 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет»).



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4 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.Внестивпостановление Правления Национального Банка Республики Казахстанот 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 специфичного 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 неттопозиции 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, раздельно 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 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 10 к настоящему постановлению; приложение 17 изложить в редакции согласно приложению 11 к настоящему постановлению; приложение 17 изложить в редакции согласно приложению 12 к настоящему постановлению; приложение 17 изложить в редакции согласно приложению 12 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.

«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 «»20года
(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.

месяцем.



Форма (в тысячах тенге)

$N_{\underline{0}}$	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, имеющихся 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) 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	
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	
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	
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 финансовых 13.4 инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых	
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	
 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 	
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	
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 финансовых 13.4 инвестиции банка в бессрочные финансовых 14.4 14	
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	
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	
13.1 инвестиции банка в собственные бессрочные финансовые инструменты прямым либо косвенным способом 13.2 собственные выкупленные привилегированные акции банка 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	
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	
 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 	
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 инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых	
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	
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 инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых	
от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок), умноженная на долю инвестиций в бессрочные финансовые инструменты в общей сумме инвестиций инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых	
корректировок), умноженная на долю инвестиций в бессрочные финансовые инструменты в общей сумме инвестиций 13.4 инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых	
финансовые инструменты в общей сумме инвестиций инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых	
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	
Субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в национальной валюте	
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	
MOTORICA () D. CORONICA ()	
капитале), в совокупности превышающие 10 (десяти) процентов	
от основного капитала банка после применения регуляторных	
от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок), умноженная на долю инвестиций в субординированный	
от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок), умноженная на долю инвестиций в субординированный долг в общей сумме инвестиций	
от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок), умноженная на долю инвестиций в субординированный	
от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок), умноженная на долю инвестиций в субординированный долг в общей сумме инвестиций инвестиций инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций,	
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	
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,	
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	
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	



19.2	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 (kl)	
21	Коэффициент достаточности собственного капитала (kl-2)	
22	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	
23	Нераспределенный чистый доход банка, на который накладывается	
23	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	
27	кредитного риска	
27	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом	
20	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	
	Cymmu ornparian aunornam noongm	
40	Активы и условные и возможные требования и обязательства,	
	рассчитанные с учетом рыночного риска	
41	Средняя величина годового валового дохода	
42	Операционный риск	
43	Совокупнаязадолженностьодногозаемщикаилигруппывзаимосвязанных	
	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 – (k3)	
45	Совокупнаязадолженностьодногозаемщикаилигруппывзаимосвязанных	
	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 – (k3.1)	
47	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми	
.,	отношениями	
48	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми	
	отношениями (Ро)	
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 (k4)			
58	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно			
59	Коэффициент ликвидности (k4-1)			
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 (k4-2)			
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 (k4-3)			
66	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-4:			
66.1	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)			
66.2	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			
66.3	(указывается вид валют)			
66.4	(указывается вид валют)			
67	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-4			
67.1	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)			
67.2	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			



67.4	(указывается вид валют)			
68	Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-4):			
68.1	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)			
68.2	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			
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&Poor'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&Poor'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&Poor'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&Poor'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&Poor'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&Poor'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	
72.2	«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	
75.2	«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/	
74.2	коэффициента по данной группе валют в совокупности)	
/4.2	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	
7.6	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	
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.



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 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. 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 бессрочным 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 бессрочным 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 специфичного 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 k4.
- 30. Строки 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64 и 65 заполняются в соответствии с данными отчета о расшифровке коэффициентов срочной ликвидности k4-1, k4-2, k4-3.
- 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 k4-4, k4-5, k4-6.
- 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.



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

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
	І группа			
1	Наличные тенге		0	
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «AA-» 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 «AA-» 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 «AA-» 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 «AA-» 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 «AA-» 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 «AA-» 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	
	ІІ 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	



	7. ~		
27	Займы, предоставленные местным органам		
	власти стран, имеющих суверенный рейтинг	20	
21	не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или	20	
	рейтинг аналогичного уровня одного из других		
	рейтинговых агентств		
	Займы, предоставленные организациям, имеющим		
28	долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства	20	
	Standard & Poor's или рейтинг аналогичного		
	уровня одного из других рейтинговых агентств		
	Вклады в центральных банках стран, имеющих		
29	суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства	20	
	Standard & Poor's или рейтинг аналогичного	-	
	уровня одного из других рейтинговых агентств		
	Вклады в международных финансовых		
20	организациях, имеющих долговой рейтинг от	20	
30	«А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или	20	
	рейтинг аналогичного уровня одного из других		
	рейтинговых агентств		
	Вклады в организациях, имеющих долговой		
31	рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's	20	
	или рейтинг аналогичного уровня одного из других	20	
	рейтинговых агентств		
	Дебиторская задолженность местных органов		
32	власти Республики Казахстан, за исключением	20	
32	дебиторской задолженности, отнесенной к І группе	20	
	риска		
	Дебиторская задолженность организаций,		
	имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-		
33	» агентства Standard & Poor's или рейтинг	20	
	аналогичного уровня одного из других		
	рейтинговых агентств		
	Ценные бумаги, имеющие статус государственных,		
	выпущенные центральными правительствами		
34	стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+»	20	
	до «А-» агентства Standard and Poor's или	20	
	рейтинг аналогичного уровня одного из других		
	рейтинговых агентств		
	Ценные бумаги, выпущенные международными		
2.5	финансовыми организациями, имеющими долговой	20	
35	рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard and	20	
	Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из		
	других рейтинговых агентств		
36	Ценные бумаги, выпущенные местными органами	20	
	власти Республики Казахстан	_~	
	Ценные бумаги, выпущенные местными органами		
	власти стран, суверенный рейтинг которых не		
37	ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или	20	
	рейтинг аналогичного уровня одного из других		
	рейтинговых агентств		
	Ценные бумаги, выпущенные организациями,		
	имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-		
38	» агентства Standard & Poor's или рейтинг	20	
	аналогичного уровня одного из других		
	рейтинговых агентств		



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 «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств Начисленное вознаграждение по активам,	20	
40	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 «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50	
44	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» 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 (восьмидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога	50	



	T		
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 «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50	
56	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50	
57	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» 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 «А+» до «А-» 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 «ВВВ-» до «ВВ-» (включительно) агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банкунерезиденту, имеющему долговой рейтинг от «ВВВ-» до «ВВ+» (включительно) агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50	



64	Требования к акционерному обществу		50				
	«Казахстанская фондовая биржа»						
65	Начисленное вознаграждение по активам,		50				
	включенным в III группу риска						
	IV группа						
	Займы, предоставленные центральным						
	правительствам стран, имеющих суверенный						
66	рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного		100				
	из других рейтинговых агентств, и стран, не						
	имеющих соответствующей рейтинговой оценки						
	Займы, предоставленные центральным банкам						
	стран, имеющих суверенный рейтинг от						
	«ВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или						
67	рейтинг аналогичного уровня одного из других		100				
	рейтинговых агентств, и стран, не имеющих						
	соответствующей рейтинговой оценки						
	Займы, предоставленные международным						
	финансовым организациям, имеющим долговой						
	рейтинг от «BB+» до «В-» агентства Standard &						
68	Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из		100				
	других рейтинговых агентств, и международным						
	финансовым организациям, не имеющим						
	соответствующей рейтинговой оценки						
	Займы, предоставленные местным органам						
	власти стран, имеющих долговой рейтинг от						
69	«ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard & Poor's или		100				
	рейтинг аналогичного уровня одного из других		100				
	рейтинговых агентств, и стран, не имеющих						
	соответствующей рейтинговой оценки						
	Займы, предоставленные организациям-						
	резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже						
	«А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг						
	аналогичного уровня одного из других						
70	рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой		100				
	оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства						
	Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного						
	уровня одного из других рейтинговых агентств						
	јуровим одного из другим ронгинговых штептетв						



			1
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 «ВВВ+» до «ВВ-» 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 ІІІ 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 «ВВ+» до «В-» 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 «ВВ+» до «В-» 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 «А-» 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 «ВВВ+» до «ВВ-» 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 «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		
81	Дебиторская задолженность физических лиц	100	
82	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВ+» до «В-» 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 «ВВВ+» до «ВВ-» 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 «ВВ+» до «В-» 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 организациямирезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациямирезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организацияминерезидентами, имеющими долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВ-» 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 «ВВВ+» до «ВВВ-» 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 «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банкунерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже «ВВ+» 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	



	Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых		
	составляет менее 10 (десяти) процентов от		
95	выпущенных акций (долей участия в уставном		
	капитале) юридического лица, финансовая	100	
95	отчетность которого не консолидируется при	100	
	составлении финансовой отчетности банка, не		
	превышающая 10 (десять) процентов основного		
	капитала		
	Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых		
	составляет 10 (десять) и более процентов от		
	выпущенных акций (долей участия в уставном		
96	капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при	250	
	составлении финансовой отчетности банка,		
	не превышающая 15 (пятнадцать) процентов		
	основного капитала		
	Займы, предоставленные центральным		
	правительствам стран, имеющих суверенный		
97	рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или	150	
	рейтинг аналогичного уровня одного из других		
	рейтинговых агентств		
	Займы, предоставленные центральным банкам		
98	стран, имеющих суверенный рейтинг ниже	150	
90	«В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других	130	
	рейтинговых агентств		
	Займы, предоставленные международным		
	финансовым организациям, имеющим долговой		
99	рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или	150	
	рейтинг аналогичного уровня одного из других		
	рейтинговых агентств		
	Займы, предоставленные местным органам		
400	власти стран, имеющих суверенный рейтинг	150	
100	ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или	150	
	рейтинг аналогичного уровня одного из других		
	рейтинговых агентств Займы, предоставленные организациям-		
	нерезидентам, имеющим долговой рейтинг		
	нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's		
101	или рейтинг аналогичного уровня одного из	150	
	других рейтинговых агентств, и организациям-		
	нерезидентам, не имеющим соответствующей		
	рейтинговой оценки		
	Займы, выданные с 1 января 2016 года и		
	предоставленные на срок более 1 (одного) года в		
	иностранной валюте организациям-нерезидентам,		
	имеющим долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства		
	Standard & Poor's или рейтинг аналогичного		
102	уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим	200	
	соответствующей рейтинговой оценки, и не		
	имеющим соответствующей валютной выручки		
	и (или) валютные риски которых не покрыты		
	соответствующими инструментами хеджирования		
	со стороны заемщика		



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 «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150	
105	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150	
106	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150	
107	Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств*	150	
108	Дебиторская задолженность организацийнерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организацийнерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150	
109	Дебиторская задолженность организацийнерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств*	150	
110	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150	
111	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже «ВВ-» 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 «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150	



	Ценные бумаги, выпущенные организациями-		
113	нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организацияминерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150	
114	Ценные бумаги, выпущенные организацияминерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории иностранных государств*	150	
115	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «ВВ+» до «ВВ-» 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 рисковые 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.



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

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска

Глава 1. Общие положения

- 1. Настоящее пояснение (далее Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «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.



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
(наименов	ание банк	·a)	

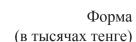
Индекс: 2-BVU_RUIVO

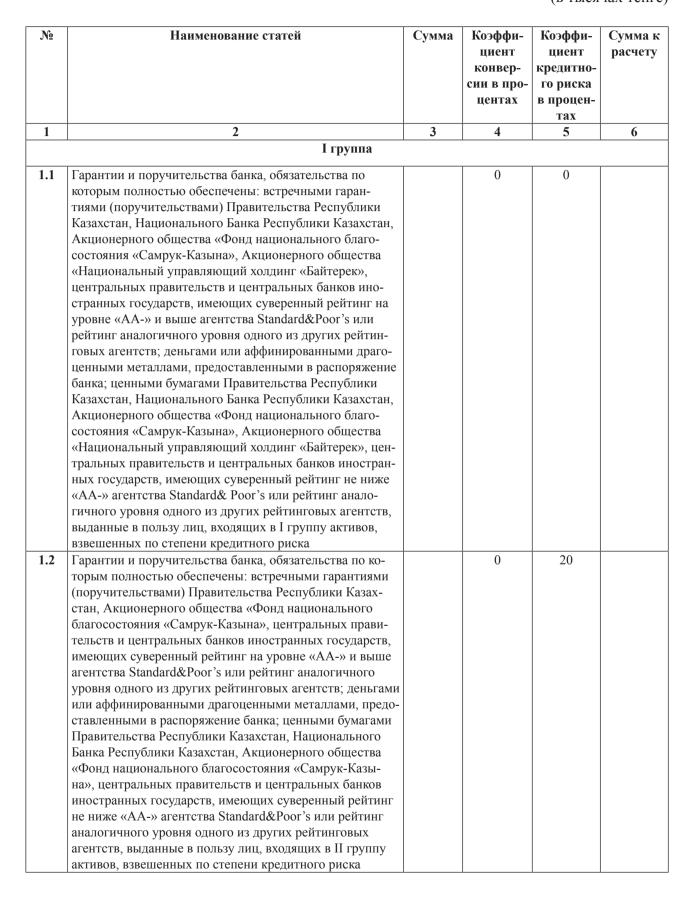
Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

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







			Υ		(
1.3	Гарантии и поручительства банка, обязательства по ко-		0	50	
	торым полностью обеспечены: встречными гарантиями				
	(поручительствами) Правительства Республики Казах-				
	стан, Акционерного общества «Фонд национального				
	благосостояния «Самрук-Казына», центральных прави-				
	тельств и центральных банков иностранных государств,				
	имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше				
	агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного				
	уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами				
	или аффинированными драгоценными металлами, предо-				
	ставленными в распоряжение банка; ценными бумагами				
	Правительства Республики Казахстан, Национального				
	Банка Республики Казахстан, Акционерного общества				
	«Фонд национального благосостояния «Самрук-Казы-				
	на», центральных правительств и центральных банков				
	иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг				
	не ниже «AA-» 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				
1.4	Гарантии и поручительства банка, обязательства по ко-		0	100	
	торым полностью обеспечены: встречными гарантиями				
	(поручительствами) Правительства Республики Казах-				
	стан, Акционерного общества «Фонд национального				
	благосостояния «Самрук-Казына», центральных прави-				
	тельств и центральных банков иностранных государств,				
	имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше				
	агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного				
	уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами				
	или аффинированными драгоценными металлами, предо-				
	ставленными в распоряжение банка; ценными бумагами				
	Правительства Республики Казахстан, Национального				
	Банка Республики Казахстан, Акционерного общества				
	«Фонд национального благосостояния «Самрук-Казы-				
	на», центральных правительств и центральных банков				
	иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг				
	не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг				
	аналогичного уровня одного из других рейтинговых				
	агентств, выданные в пользу лиц, входящих в IV группу				
1.5	активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	150	
1.5	Гарантии и поручительства банка, обязательства по ко-		U	130	
	торым полностью обеспечены: встречными гарантиями				
	(поручительствами) Правительства Республики Казах-				
	стан, Акционерного общества «Фонд национального				
	благосостояния «Самрук-Казына», центральных прави-				
	тельств и центральных банков иностранных государств,				
	имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше				
	агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного				
	уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами				
	или аффинированными драгоценными металлами, предо-				
	ставленными в распоряжение банка; ценными бумагами				
	Правительства Республики Казахстан, Национального				
	Банка Республики Казахстан, Акционерного общества				
	«Фонд национального благосостояния «Самрук-Казы-				
	на», центральных правительств и центральных банков				
	иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг				
	не ниже «AA-» 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				
	, I Warren L.	1	I	1	



1.0	V	0	0	
1.6	Условные (возможные) обязательства по приобретению	0	0	
	либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правитель-			
	ством Республики Казахстан, Национальным Банком			
	Республики Казахстан, Акционерным обществом «Фонд			
	национального благосостояния «Самрук-Казына», Акци-			
	онерным обществом «Национальный управляющий хол-			
	динг «Байтерек» или ценных бумаг, выпущенных цен-			
	тральными правительствами и центральными банками			
	иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг			
	на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или			
	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-			
	говых агентств, прочих высоколиквидных ценных бумаг,			
	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·			
	заключенные с контрпартнерами, входящими в І группу			
1.5	активов, взвешенных по степени кредитного риска	0	20	
1.7	Условные (возможные) обязательства по приобретению	0	20	
	либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правитель-			
	ством Республики Казахстан, Национальным Банком			
	Республики Казахстан, Акционерным обществом «Фонд			
	национального благосостояния «Самрук-Казына» или			
	ценных бумаг, выпущенных центральными правитель-			
	ствами и центральными банками иностранных госу-			
	дарств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-»			
	и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-			
	гичного уровня одного из других рейтинговых агентств,			
	прочих высоколиквидных ценных бумаг, заключенные с			
	контрпартнерами, входящими в ІІ группу активов, взве-			
	шенных по степени кредитного риска			
1.8	Условные (возможные) обязательства по приобретению	0	50	
1.0	либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правитель-			
	ством Республики Казахстан, Национальным Банком			
	Республики Казахстан, Акционерным обществом «Фонд			
	национального благосостояния «Самрук-Казына» или			
	ценных бумаг, выпущенных центральными правитель-			
	ствами и центральными банками иностранных госу-			
	дарств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-»			
	и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-			
	гичного уровня одного из других рейтинговых агентств,			
	прочих высоколиквидных ценных бумаг, заключенные с			
	контрпартнерами, входящими в III группу активов, взве-			
4.0	шенных по степени кредитного риска	_	100	
1.9	Условные (возможные) обязательства по приобретению	0	100	
	либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правитель-			
	ством Республики Казахстан, Национальным Банком			
	Республики Казахстан, Акционерным обществом «Фонд			
	национального благосостояния «Самрук-Казына» или			
	ценных бумаг, выпущенных центральными правитель-			
	ствами и центральными банками иностранных госу-			
	дарств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-»			
	и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-			
	гичного уровня одного из других рейтинговых агентств,			
	прочих высоколиквидных ценных бумаг, заключенные с			
	контрпартнерами, входящими в IV группу активов, взве-			
	шенных по степени кредитного риска			
	I TOTAL PARTY	I.	l .	



			1	
1.10	Условные (возможные) обязательства по приобретению	0	150	
	либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правитель-			
	ством Республики Казахстан, Национальным Банком			
	Республики Казахстан, Акционерным обществом «Фонд			
	национального благосостояния «Самрук-Казына» или			
	ценных бумаг, выпущенных центральными правитель-			
	ствами и центральными банками иностранных госу-			
	дарств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-»			
	и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-			
	гичного уровня одного из других рейтинговых агентств,			
	прочих высоколиквидных ценных бумаг, заключенные с			
	контрпартнерами, входящими в V группу активов, взве-			
	шенных по степени кредитного риска			
1.11	Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка;	0	0	
	обязательства по которым обеспечены: гарантиями (по-			
	ручительствами) Правительства Республики Казахстан,			
	Национального Банка Республики Казахстан, Акционер-			
	ного общества «Фонд национального благосостояния			
	«Самрук-Казына», Акционерного общества «Нацио-			
	нальный управляющий холдинг «Байтерек», централь-			
	ных правительств и центральных банков иностранных			
	государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне			
	«AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг			
	аналогичного уровня одного из других рейтинговых			
	агентств; ценными бумагами Правительства Республики			
	Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан,			
	Акционерного общества «Фонд национального благо-			
	состояния «Самрук-Казына», Акционерного общества			
	«Национальный управляющий холдинг «Байтерек», цен-			
	тральных правительств и центральных банков иностран-			
	ных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне			
	«AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг			
	аналогичного уровня одного из других рейтинговых			
	агентств; деньгами или аффинированными драгоценны-			
	ми металлами, предоставленными в распоряжение банка,			
	выставленные в пользу лиц, входящих в 1 группу акти-			
	1			
1.12	вов, взвешенных по степени кредитного риска	0	20	
1.12	Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка;	0	20	
	обязательства по которым обеспечены: гарантиями (по-			
	ручительствами) Правительства Республики Казахстан,			
	Акционерного общества «Фонд национального благосо-			
	стояния «Самрук-Казына», центральных правительств и			
	центральных банков иностранных государств, имеющих			
	суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства			
	Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одно-			
	го из других рейтинговых агентств; ценными бумагами			
	Правительства Республики Казахстан, Национального			
	Банка Республики Казахстан, Акционерного общества			
	«Фонд национального благосостояния «Самрук-Казы-			
	на», центральных правительств и центральных банков			
	иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг			
	на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или			
	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-			
	говых агентств; деньгами или аффинированными драго-			
	ценными металлами, предоставленными в распоряжение			
	банка, выставленные в пользу лиц, входящих в ІІ группу			
	активов, взвешенных по степени кредитного риска			



1.13	Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка;	0	50	
1.10	обязательства по которым обеспечены: гарантиями (по-		30	
	ручительствами) Правительства Республики Казахстан,			
	Акционерного общества «Фонд национального благосо-			
	стояния «Самрук-Казына», центральных правительств и			
	центральных банков иностранных государств, имеющих			
	суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства			
	Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одно-			
	го из других рейтинговых агентств; ценными бумагами			
	Правительства Республики Казахстан, Национального			
	Банка Республики Казахстан, Акционерного общества			
	«Фонд национального благосостояния «Самрук-Казы-			
	на», центральных правительств и центральных банков			
	иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг			
	на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или			
	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-			
	говых агентств; деньгами или аффинированными драго-			
	ценными металлами, предоставленными в распоряжение			
	банка, выставленные в пользу лиц, входящих в III группу			
	активов, взвешенных по степени кредитного риска			
1.14	Аккредитивы банка: без финансовых обязательств бан-	0	100	
	ка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями			
	(поручительствами) Правительства Республики Казах-			
	стан, Акционерного общества «Фонд национального			
	благосостояния «Самрук-Казына», центральных прави-			
	тельств и центральных банков иностранных государств,			
	имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше			
	агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного			
	уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными			
	бумагами Правительства Республики Казахстан, Акци-			
	онерного общества «Фонд национального благососто-			
	яния «Самрук-Казына», центральных правительств и			
	центральных банков иностранных государств, имеющих			
	суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства			
	Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одно-			
	го из других рейтинговых агентств; деньгами или аффи-			
	нированными драгоценными металлами, предоставлен-			
	ными в распоряжение банка, выставленные в пользу лиц,			
	входящих в IV группу активов, взвешенных по степени			
1.15	кредитного риска	0	150	
1.15	Аккредитивы банка: без финансовых обязательств бан-	0	130	
	ка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями			
	(поручительствами) Правительства Республики Казах-			
	стан, Акционерного общества «Фонд национального			
	благосостояния «Самрук-Казына», центральных прави-			
	тельств и центральных банков иностранных государств,			
	имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше			
	агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного			
	уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными			
	бумагами Правительства Республики Казахстан, Акци-			
	онерного общества «Фонд национального благососто-			
	яния «Самрук-Казына», центральных правительств и			
	центральных банков иностранных государств, имеющих			
	суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства			
	Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одно-			
	го из других рейтинговых агентств; деньгами или аффи-			
	нированными драгоценными металлами, предоставлен-			
	ными в распоряжение банка, выставленные в пользу лиц,			
	входящих в V группу активов, взвешенных по степени			
	кредитного риска			



1.16	Возможные (условные) обязательства по размещению	0	0	
	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			
1.17	Возможные (условные) обязательства по размещению	0	20	
	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			
1.18	Возможные (условные) обязательства по размещению	0	50	
	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			
1.19	Возможные (условные) обязательства по размещению	0	100	
1,17	банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене		100	
	в любой момент по требованию банка, заключенные с			
	лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по			
	степени кредитного риска			
1.20	Возможные (условные) обязательства по размещению	0	150	
1.20	банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене	0	150	
	в любой момент по требованию банка, заключенные с			
	лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по			
1.21	степени кредитного риска	0	0	
1.21	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу	0	0	
	дочерних компаний банка, входящих в I группу активов,			
	взвешенных по степени кредитного риска при привлече-			
	нии через них внешних займов и размещении долговых			
	обязательств банка			
1.22	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу	0	20	
	дочерних компаний банка, входящих в II группу активов,			
	взвешенных по степени кредитного риска при привлече-			
	нии через них внешних займов и размещении долговых			
	обязательств банка			
1.23	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу до-	0	50	
	черних компаний банка, входящих в III группу активов,			
	взвешенных по степени кредитного риска при привлече-			
	нии через них внешних займов и размещении долговых			
	обязательств банка			
1.24	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу до-	0	100	
	черних компаний банка, входящих в IV группу активов,			
	взвешенных по степени кредитного риска при привлече-			
	нии через них внешних займов и размещении долговых			
	обязательств банка			
1.25	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу	0	150	
	дочерних компаний банка, входящих в V группу активов,			
	взвешенных по степени кредитного риска при привлече-			
	нии через них внешних займов и размещении долговых			
	обязательств банка			
1.26	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного	0	0	
	займа, заключенные с лицами, входящими в І группу ак-			
	тивов, взвешенных по степени кредитного риска			
1.27	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного	0	20	
- ·	займа, заключенные с лицами, входящими в ІІ группу ак-			
	тивов, взвешенных по степени кредитного риска			
1.28	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного	0	50	
1.20	займа, заключенные с лицами, входящими в III группу			
	активов, взвешенных по степени кредитного риска			
	иктивов, взвещенных по степени кредитного риска			



1.29	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного	0	100	
	займа, заключенные с лицами, входящими в IV группу			
1.20	активов, взвешенных по степени кредитного риска	0	150	
1.30	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного	0	150	
	займа, заключенные с лицами, входящими в V группу ак-			
1.21	тивов, взвешенных по степени кредитного риска	0		
1.31	Инструменты ликвидности, предоставленные банком	0	-	
	специальной финансовой компании			
2.1	II группа	20		
2.1	Возможные (условные) обязательства по размещению	20	0	
	банком в будущем займов и вкладов со сроком погаше-			
	ния менее 1 года, заключенные с лицами, входящими в			
	I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска			
2.2	Возможные (условные) обязательства по размещению	20	20	
	банком в будущем займов и вкладов со сроком погаше-			
	ния менее 1 года, заключенные с лицами, входящими в			
	II группу активов, взвешенных по степени кредитного			
	риска			
2.3	Возможные (условные) обязательства по размещению	20	50	
-10	банком в будущем займов и вкладов со сроком погаше-			
	ния менее 1 года, заключенные с лицами, входящими в			
	III группу активов, взвешенных по степени кредитного			
	риска			
2.4	Возможные (условные) обязательства по размещению	20	100	
	банком в будущем займов и вкладов со сроком погаше-			
	ния менее 1 года, заключенные с лицами, входящими в			
	IV группу активов, взвешенных по степени кредитного			
	риска			
2.5	Возможные (условные) обязательства по размещению	20	150	
	банком в будущем займов и вкладов со сроком погаше-			
	ния менее 1 года, заключенные с лицами, входящими в			
	V группу активов, взвешенных по степени кредитного			
	риска			
2.6	Гарантии и поручительства банка, обязательства по	20	0	
	которым полностью обеспечены: встречными гаранти-			
	ями (поручительствами) центральных правительств и			
	центральных банков иностранных государств, имею-			
	щих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства			
	Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня			
	одного из других рейтинговых агентств; ценными бума-			
	гами центральных правительств и центральных банков			
	иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг			
	от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рей-			
	тинг аналогичного уровня одного из других рейтинго-			
	вых агентств, выданные в лиц заемщиков, входящих в			
	V группу активов, взвешенных по степени кредитного			
	риска			



2.7	Гарантии и поручительства банка, обязательства по	<u></u>	20	20	
	которым полностью обеспечены: встречными гаранти-				
	ями (поручительствами) центральных правительств и				
	центральных банков иностранных государств, имею-				
	щих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства				
	Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня				
	одного из других рейтинговых агентств; ценными бума-				
	гами 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 II группу				
	активов, взвешенных по степени кредитного риска				
2.8	Гарантии и поручительства банка, обязательства по		20	50	
	которым полностью обеспечены: встречными гаранти-				
	ями (поручительствами) центральных правительств и				
	центральных банков иностранных государств, имею-				
	щих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства				
	Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня				
	одного из других рейтинговых агентств; ценными бума-				
	гами 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				
2.9	Гарантии и поручительства банка, обязательства по		20	100	
	которым полностью обеспечены: встречными гаранти-				
	ями (поручительствами) центральных правительств и				
	центральных банков иностранных государств, имею-				
	щих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства				
	Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня				
	одного из других рейтинговых агентств; ценными бума-				
	гами 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				
2.10	Гарантии и поручительства банка, обязательства по		20	150	
	которым полностью обеспечены: встречными гаранти-				
	ями (поручительствами) центральных правительств и				
	центральных банков иностранных государств, имею-				
	щих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства				
	Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня				
	одного из других рейтинговых агентств; ценными бума-				
	гами 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				



2.11	A viena viena viena a figura a mana viena	20	0	
2.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспе-	20	0	
	чены: гарантиями (поручительствами) центральных			
	правительств и центральных банков иностранных госу-			
	дарств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-»			
	агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного			
	уровня одного из других рейтинговых агентств; гаранти-			
	ями (поручительствами) банков, имеющих долговой рей-			
	тинг 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 госу-			
	дарств, 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			
	«AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг			
	аналогичного уровня одного из других рейтинговых			
	агентств, выставленные в пользу лиц, входящих в I груп-			
	пу активов, взвешенных по степени кредитного риска			
2.12	Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспече-	20	20	
	ны: гарантиями (поручительствами) центральных прави-			
	тельств и центральных банков иностранных государств,			
	имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агент-			
	ства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня			
	одного из других рейтинговых агентств; гарантиями			
	(поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг			
	на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или			
	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-			
	говых агентств; ценными бумагами центральных прави-			
	тельств и центральных банков иностранных государств,			
	имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агент-			
	ства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня			
	одного из других рейтинговых агентств; ценными бума-			
	гами банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-			
	» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-			
	гичного уровня одного из других рейтинговых агентств,			
	выставленные в пользу лиц, входящих в ІІ группу акти-			
	вов, взвешенных по степени кредитного риска			
2.13	Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспече-	20	50	
	ны: гарантиями (поручительствами) центральных прави-			
	тельств и центральных банков иностранных государств,			
	имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агент-			
	ства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня			
	одного из других рейтинговых агентств; гарантиями			
	(поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг			
	на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или			
	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-			
	говых агентств; ценными бумагами центральных прави-			
	тельств и центральных банков иностранных государств,			
	имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агент-			
	ства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня			
	одного из других рейтинговых агентств; ценными бума-			
	гами банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-			
	» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-			
	гичного уровня одного из других рейтинговых агентств,			
	выставленные в пользу лиц, входящих в ІІІ группу акти-			
	вов, взвешенных по степени кредитного риска			



				1	
2.14	Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспече-		20	100	
	ны: гарантиями (поручительствами) центральных прави-				
	тельств и центральных банков иностранных государств,				
	имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агент-				
	ства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня				
	одного из других рейтинговых агентств; гарантиями				
	(поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг				
	на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или				
	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-				
	говых агентств; ценными бумагами центральных прави-				
	тельств и центральных банков иностранных государств,				
	имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агент-				
	ства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня				
	одного из других рейтинговых агентств; ценными бума-				
	гами банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-				
	» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-				
	гичного уровня одного из других рейтинговых агентств,				
1	выставленные в пользу лиц, входящих в IV группу акти-				
	вов, взвешенных по степени кредитного риска				
2.15	Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспече-		20	150	
2.15			20	130	
	ны: гарантиями (поручительствами) центральных прави-				
	тельств и центральных банков иностранных государств,				
	имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агент-				
	ства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня				
	одного из других рейтинговых агентств; гарантиями				
	(поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг				
	на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или				
	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-				
	говых агентств; ценными бумагами центральных прави-				
	тельств и центральных банков иностранных государств,				
	имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агент-				
	ства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня				
	одного из других рейтинговых агентств; ценными бума-				
	гами банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-				
	» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-				
	гичного уровня одного из других рейтинговых агентств,				
	выставленные в пользу лиц, входящих в V группу акти-				
	вов, взвешенных по степени кредитного риска				
2.16	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на		20	20	
	счетах условных обязательств и имеющие кредитный				
	рейтинг от «AAA» до «AA-» агентства Standard&Poor's				
	или рейтинг аналогичного уровня одного из других				
	рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от				
	«kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агент-				
	ства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня				
	по национальной шкале одного из других рейтинговых				
	агентств, по отношению к лицам, входящим в ІІ группу				
	активов, взвешенных по степени кредитного риска				
2.17			20	50	
2.1/	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на		20	50	
	счетах условных обязательств и имеющие кредитный				
	рейтинг от «AAA» до «AA-» агентства Standard&Poor's				
	или рейтинг аналогичного уровня одного из других				
	рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от				
	«kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агент-				
	ства 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				
	,	ļ		L	



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 «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в IV группу	
рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агент- ства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых	
«kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агент- ства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых	
ства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых	
по национальной шкале одного из других рейтинговых	
агентств, по отношению к лицам, входящим в IV группу	
активов, взвешенных по степени кредитного риска	
2.19 Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на 20 150	
счетах условных обязательств и имеющие кредитный	
рейтинг от «AAA» до «AA-» агентства Standard&Poor's	
или рейтинг аналогичного уровня одного из других	
рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от	
«kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агент-	
ства 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	_
2.20 Инструменты ликвидности, предоставленные банком 20 -	
специальной финансовой компании с первоначальным	
сроком погашения до одного года включительно	
III группа	_
3.1 Возможные (условные) обязательства по размещению 50 0	
банком в будущем займов и вкладов со сроком погаше-	
ния более 1 года, заключенные с лицами, входящими в	
I группу активов, взвешенных по степени кредитного	
риска	
3.2 Возможные (условные) обязательства по размещению 50 20	
банком в будущем займов и вкладов со сроком погаше-	
ния более 1 года, заключенные с лицами, входящими в	
II группу активов, взвешенных по степени кредитного	
риска	
3.3 Возможные (условные) обязательства по размещению 50 50	
банком в будущем займов и вкладов со сроком погаше-	
ния более 1 года, заключенные с лицами, входящими в	
III группу активов, взвешенных по степени кредитного	
риска	_
3.4 Возможные (условные) обязательства по размещению 50 100	
банком в будущем займов и вкладов со сроком погаше-	
ния более 1 года, заключенные с лицами, входящими в	
IV группу активов, взвешенных по степени кредитного	
риска	
3.5 Возможные (условные) обязательства по размещению 50 150	
банком в будущем займов и вкладов со сроком погаше-	
ния более 1 года, заключенные с лицами, входящими в	
V группу активов, взвешенных по степени кредитного	
риска	



		·		
3.6	Гарантии и поручительства банка, обязательства по	50	0	
	которым полностью обеспечены: встречными гаранти-			
	ями (поручительствами) центральных правительств и			
	центральных банков иностранных государств, имеющих			
	суверенный рейтинг от «ВВВ-» до			
	«А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогично-			
	го уровня одного из других рейтинговых агентств; гаран-			
	тиями (поручительствами) банков, имеющих долговой			
	рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или			
	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-			
	говых агентств; гарантиями (поручительствами) юри-			
	дических лиц и страховыми полисами страховых (пере-			
	страховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг			
	на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's			
	или рейтинг аналогичного уровня одного из других			
	рейтинговых агентств; ценными бумагами централь-			
	ных правительств и центральных банков иностранных			
	государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-»			
	до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-			
	гичного уровня одного из других рейтинговых агентств;			
	ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг			
	от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг			
	аналогичного уровня одного из других рейтинговых			
	агентств; ценными бумагами юридических лиц, имею-			
	щих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агент-			
	ства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня			
	одного из других рейтинговых агентств, выданные в			
	пользу лиц, входящих в І группу активов, взвешенных по			
	степени кредитного риска			
3.7	Гарантии и поручительства банка, обязательства по	50	20	
	которым полностью обеспечены: встречными гаранти-			
	ями (поручительствами) центральных правительств и			
	центральных банков иностранных государств, имеющих			
	суверенный рейтинг от «ВВВ-» до			
	«А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогично-			
	го уровня одного из других рейтинговых агентств; гаран-			
	тиями (поручительствами) банков, имеющих долговой			
	рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или			
	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-			
	говых агентств; гарантиями (поручительствами) юри-			
	дических лиц и страховыми полисами страховых (пере-			
	страховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг			
	на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's			
	или рейтинг аналогичного уровня одного из других			
	рейтинговых агентств; ценными бумагами централь-			
	ных правительств и центральных банков иностранных			
	государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-»			
	до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-			
	гичного уровня одного из других рейтинговых агентств;			
	ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг			
	от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг			
	аналогичного уровня одного из других рейтинговых			
	агентств; ценными бумагами юридических лиц, имею-			
	щих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агент-			
	ства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня			
	одного из других рейтинговых агентств, выданные в			
	одного из других рентинговых агентетв, выданные в			
	пользу лиц, входящих в І группу активов, взвешенных по			



	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	Y		
3.8	Гарантии и поручительства банка, обязательства по	50	50	
	которым полностью обеспечены: встречными гаранти-			
	ями (поручительствами) центральных правительств и			
	центральных банков иностранных государств, имеющих			
	суверенный рейтинг от «ВВВ-» до			
	«А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогично-			
	го уровня одного из других рейтинговых агентств; гаран-			
	тиями (поручительствами) банков, имеющих долговой			
	рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или			
	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-			
	говых агентств; гарантиями (поручительствами) юри-			
	дических лиц и страховыми полисами страховых (пере-			
	страховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг			
	на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's			
	или рейтинг аналогичного уровня одного из других			
	рейтинговых агентств; ценными бумагами централь-			
	ных правительств и центральных банков иностранных			
	государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-»			
	до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-			
	гичного уровня одного из других рейтинговых агентств;			
	ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг			
	от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг			
	аналогичного уровня одного из других рейтинговых			
	агентств; ценными бумагами юридических лиц, имею-			
	щих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агент-			
	ства 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			
				i I
3.9	Гарантии и поручительства банка, обязательства по	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гаранти-	50	100	
3.9		50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гаранти-	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогично-	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гаран-	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юри-	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (пере-	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (пере-	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами централь-	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-»	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинг от уровня одного из других рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имею-	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агент-	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имею-	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агент-	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентств Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинг выданные в	50	100	
3.9	которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентств Зtandard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня	50	100	



3.10	Гарантии и поручительства банка, обязательства по	50	150	
	которым полностью обеспечены: встречными гаранти-			
	ями (поручительствами) центральных правительств и			
	центральных банков иностранных государств, имеющих			
	суверенный рейтинг от «ВВВ-» до			
	«А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогично-			
	го уровня одного из других рейтинговых агентств; гаран-			
	тиями (поручительствами) банков, имеющих долговой			
	рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или			
	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-			
	говых агентств; гарантиями (поручительствами) юри-			
	дических лиц и страховыми полисами страховых (пере-			
	страховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг			
	на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's			
	или рейтинг аналогичного уровня одного из других			
	рейтинговых агентств; ценными бумагами централь-			
	ных правительств и центральных банков иностранных			
	государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-»			
	до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-			
	до «А-» агентства standard&Роог s или реитинг анало- гичного уровня одного из других рейтинговых агентств;			
	ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг			
	от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг			
	аналогичного уровня одного из других рейтинговых			
	агентств; ценными бумагами юридических лиц, имею-			
	щих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агент-			
	ства 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			
		_		
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полно-	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручи-	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полно- стью обеспечены: встречными гарантиями (поручи- тельствами) центральных правительств и центральных	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полно- стью обеспечены: встречными гарантиями (поручи- тельствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогично-	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гаран-	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (пере-	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «АА-» и выше агентства Standard&Poor's	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами централь-	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-»	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 а 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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имею-	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агент-	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентств уценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг от уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выставленные в	50	0	
3.11	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентств уценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг от уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня	50	0	



3.12	Аккредитивы банка, обязательства по которым полно-	50	20	
3.12	стью обеспечены: встречными гарантиями (поручи-	30	20	
	тельствами) центральных правительств и центральных			
	банков иностранных государств, имеющих суверенный			
	рейтинг от «ВВВ-» до			
	«А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогично-			
	го уровня одного из других рейтинговых агентств; гаран-			
	тиями (поручительствами) банков, имеющих долговой			
	рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или			
	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-			
	говых агентств; гарантиями (поручительствами) юри-			
	дических лиц и страховыми полисами страховых (пере-			
	страховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг			
	на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's			
	или рейтинг аналогичного уровня одного из других			
	рейтинговых агентств; ценными бумагами централь-			
	ных правительств и центральных банков иностранных			
	государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-»			
	до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-			
	гичного уровня одного из других рейтинговых агентств;			
	ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг			
	от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг			
	аналогичного уровня одного из других рейтинговых			
	агентств; ценными бумагами юридических лиц, имею-			
	щих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агент-			
	ства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня			
	одного из других рейтинговых агентств, выставленные в			
	пользу лиц, входящих в ІІ группу активов, взвешенных			
	по степени кредитного риска			
3.13	Аккредитивы банка, обязательства по которым полно-	50	50	
	стью обеспечены: встречными гарантиями (поручи-			
	тельствами) центральных правительств и центральных			
	банков иностранных государств, имеющих суверенный			
	рейтинг от «ВВВ-» до			
	«А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогично-			
	го уровня одного из других рейтинговых агентств; гаран-			
	тиями (поручительствами) банков, имеющих долговой			
	рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или			
	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-			
	говых агентств; гарантиями (поручительствами) юри-			
	дических лиц и страховыми полисами страховых (пере-			
	страховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг			
	на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's			
	или рейтинг аналогичного уровня одного из других			
	рейтинговых агентств; ценными бумагами централь-			
	ных правительств и центральных банков иностранных			
	государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-»			
	до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-			
	гичного уровня одного из других рейтинговых агентств;			
	ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг			
	от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг			
	аналогичного уровня одного из других рейтинговых			
	агентств; ценными бумагами юридических лиц, имею-			
	щих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агент-			
	ства 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			



3.14	Аккредитивы банка, обязательства по которым полно-	50	100	
	стью обеспечены: встречными гарантиями (поручи-			
	тельствами) центральных правительств и центральных			
	банков иностранных государств, имеющих суверенный			
	рейтинг от «ВВВ-» до			
	«А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогично-			
	го уровня одного из других рейтинговых агентств; гаран-			
	тиями (поручительствами) банков, имеющих долговой			
	рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или			
	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-			
	говых агентств; гарантиями (поручительствами) юри-			
	дических лиц и страховыми полисами страховых (пере-			
	страховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг			
	на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's			
	или рейтинг аналогичного уровня одного из других			
	рейтинговых агентств; ценными бумагами централь-			
	ных правительств и центральных банков иностранных			
	государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-»			
	до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-			
	гичного уровня одного из других рейтинговых агентств;			
	ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг			
	от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг			
	аналогичного уровня одного из других рейтинговых			
	агентств; ценными бумагами юридических лиц, имею-			
	щих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агент-			
	ства 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			
2 15	A	50	150	
3.15	Аккредитивы банка, обязательства по которым полно-	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручи-	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогично-	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гаран-	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтин-	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юри-	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (пере-	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «АА-» и выше агентства Standard&Poor's	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами централь-	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-»	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг анало-	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имею-	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агент-	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имею-	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинг от уровня одного из других рейтинг от уровня одного из других рейтинг от уровня одного из других рейтинг аналогичного уровня	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня	50	150	
3.15	стью обеспечены; встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинг от уровня одного из других рейтинг от уровня одного из других рейтинг от уровня одного из других рейтинг аналогичного уровня	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 «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	50	20	
3.18	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на сче-	50	50	
3.10	тах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	30	30	
3.19	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на сче-	50	100	
3.20	тах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	50	150	
2 21	1 1	50		+
3.21	Инструменты ликвидности, предоставленные банком специальной финансовой компании с первоначальным	50	-	
	специальной финансовой компаний с первоначальным сроком погашения свыше одного года			
	-			1
11	IV группа	100		
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 Соглашение о продаже банку и с обязательством обрат-	100	20	
	ного выкупа банком финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска			
4.3	Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в ІІІ 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 «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	100	20	
4.17	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	100	50	



4.18	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на сче-	100	100	
	тах условных обязательств и имеющие кредитный рей-			
	тинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard&Poor's			
	или рейтинг аналогичного уровня одного из других			
	рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от			
	«kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агент-			
	ства 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			
4.19	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на сче-	100	150	
	тах условных обязательств и имеющие кредитный рей-			
	тинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard&Poor's			
	или рейтинг аналогичного уровня одного из других			
	рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от			
	«kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агент-			
	ства 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			
4.20	Иные условные (возможные) обязательства банка, перед	100	0	
	лицами, входящими в І группу активов, взвешенных по	- 00		
	степени кредитного риска			
4.21	Иные условные (возможные) обязательства банка, перед	100	20	
1.21	лицами, входящими в ІІ группу активов, взвешенных по	100	20	
	степени кредитного риска			
4.22	Иные условные (возможные) обязательства банка, перед	100	50	
7.22	лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по	100	30	
	степени кредитного риска			
4.23	Иные условные (возможные) обязательства банка, перед	100	100	
7.23	лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по	100	100	
	степени кредитного риска			
4.24	Иные условные (возможные) обязательства банка, перед	100	150	
4.24	лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по	100	130	
	степени кредитного риска			
4.25	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на сче-	350	20	
4.23	тах условных обязательств и имеющие кредитный рей-	330	20	
	тинг от «BB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогич-			
	1			
	ного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по нацио-			
	реитинговую оценку от «кzbb+» до «кzbb-» по нацио- нальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг			
	1			
	аналогичного уровня по национальной шкале одного из			
	других рейтинговых агентств, по отношению к лицам,			
	входящим в ІІ группу активов, взвешенных по степени			
4.26	поличин сект юритизации, удержираем на банком на сна	350	50	
7.20	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рей-	330	30	
	7			
	тинг от «ВВ+» до			
	«ВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогич-			
	ного уровня одного из других рейтинговых агентств или			
	рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по нацио-			
	нальной 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			



4.27	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на сче-	350	100	
	тах условных обязательств и имеющие кредитный рей-			
	тинг от «ВВ+» до			
	«ВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогич-			
	ного уровня одного из других рейтинговых агентств или			
	рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по нацио-			
	нальной 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			
4.28	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на сче-	350	150	
	тах условных обязательств и имеющие кредитный рей-			
	тинг от «ВВ+» до			
	«BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогич-			
	ного уровня одного из других рейтинговых агентств или			
	рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по нацио-			
	нальной 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			
5	Итого условные обязательства, взвешенные по степени	X	X	
	кредитного риска:			

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)	



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.

- 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 специфичного процентного риска

(в разрезе валют)

Отчетный период: на «»	20года
(наименование банка)	

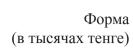
Индекс: 1-BVU_RSPR

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.



No	Наименование	Сумма	Коэффициент	Сумма к
			специфичного	расчету
			риска в про- центах	
1	2	3	4	5
1	Сумма открытых позиций по однородным финансовым ин-		0	
	струментам с рыночным риском, связанным с изменением			
	ставки вознаграждения в виде государственных ценных бу-			
	маг Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус			
	государственных, выпущенных центральными Правитель-			
	ствами и центральными банками иностранных государств,			
	суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства			
	Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного			
	из других рейтинговых агентств			
2	Сумма открытых позиций по однородным финансовым		0,25	
	инструментам с рыночным риском, связанным с измене-			
	нием ставки вознаграждения со сроком погашения менее			
	6 месяцев в виде государственных ценных бумаг Респу-			
	блики Казахстан, выпущенных местными органами власти			
	Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус			
	государственных, выпущенных центральными Правитель-			
	ствами и центральными банками иностранных государств,			
	суверенный рейтинг которых не ниже «ВВВ-» агентства			
	Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного			
	из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпу-			
	щенных международными финансовыми организациями,			
	ценных бумаг, включенных в официальный список органи-			
	заторов торгов Республики Казахстан и организаторов тор-			
	гов, признаваемых международными фондовыми биржами		1	
3	Сумма открытых позиций по однородным финансовым ин-		1	
	струментам с рыночным риском, связанным с изменением			
	ставки вознаграждения со сроком погашения от 6 месяцев			
	до 24 месяцев в виде государственных ценных бумаг Ре-			
	спублики 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 «ВВВ-»			
	агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уров-			
	ня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг,			
	выпущенных международными финансовыми организа-			
	циями, ценных бумаг, включенных в официальный список			
	организаторов торгов Республики Казахстан и организато-			
	ров торгов, признаваемых международными фондовыми			
	биржами			
	опржин			



0

первыи 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 напичии)	



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

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

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

Глава 1. Общие положения

- 1. Настоящее пояснение (далее Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о расшифровке расчета специфичного 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.

- 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 специфичного 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.



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 «_	»	20года	
(*************	болго)		

(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



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

No	Наименование	БИН/	Признак взаимос-	Сумма требований		Обеспече	Размер	
	заемщика	ИИН	вязанности заем-	балансовый	тысяч	вид обеспе-	тысяч	риска,
		111111	щиков	счет	тенге	чения	тенге	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
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) дата
дин
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 задолженности одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком

No	Наименование	БИН/	Признак	Признак	Сум	има	Обеспечение		Размер
	заемщика		связанности	взаимо- требований				риска,	
		ИИН	с банком	связанности	балан-	тысяч	вид	тысяч	тысяч
			особыми	заемщиков	совый	тенге	обеспе-	тенге	тенге
			отноше-ниями		счет		чения		
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	
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 суммы рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями

No	Наименование	БИН/	Признак	Сумма треб	бований	Обеспечен	Размер	
	заемщика		связанности с	балансовый	тысяч	вид	тысяч	риска,
		ИИН	банком особыми	счет	тенге	обеспечения	тенге	тысяч
			отношениями					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	
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 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

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	БИН/ИИН	Признак взаимосвязанности	Размер риска, тысяч тенго		
	заемщика		заемщиков	балансовый	тысяч тенге	
				счет		
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

$N_{\underline{0}}$	Наименование	БИН/	Признак	Сумма		Признак Сумма Обеспечение		чение	Размер
	заемщика	*****	взаимосвязанности					риска,	
		ИИН	заемщиков			тысяч	тысяч		
				совый	тенге	обеспе-	тенге	тенге	
				счет		чения			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
2									
	Итого	X	X	X	X	X	X		

Первыи 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 секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов»

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



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.

- 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.



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 коэффициен	та 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.



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 термина- лах					
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 «ВВВ-» 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 «ВВВ-» 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 «ВВВ-» 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 «Baa3» (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 «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств				
26	Исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющих рейтинг не ниже «ВВВ-» 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				



	Требования по операциям валютный своп, учиты-			
	ваемые на балансовых счетах банка, в случае если			
30	обязательства по данным сделкам учитываются на			
	балансовых счетах банка и включены в расчет коэф-			
	фициентов срочной ликвидности			
Ит	ого:			

Количество рабочих дней:____.

Отчет о расшифровке среднемесячной величины обязательств до востребования

1 Корреспондентские счета Национального Банка Республики Казахстан 2 Корреспондентские счета иностранных центральных банков 3 Корреспондентские счета других банков 4 Корреспондентские счета других банков 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 иностранных центральных банков 12 Вклады, привлеченные от других банков ваймы овернайт, полученные от других банков 13 Деньги государственного бюджета 14 Текупце счета клиентов 15 Срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочных и условных депозиты банков, за исключением срочных и условных депозиты банков дележных депозиты банков, за исключением срочных и условных депозиты банков, за исключением срочных и условных депозиты банков на обязательства, по которым не устовных депозиты банков, за исключением срочных и условных депозиты банков, за исключением срочных и условных депозиты банков, за исключением срочных и условных депозиты банков.	No	Наименование статьи	1	2	3		31	
1 Корреспондентские счета Национального Банка Республики Казахстан 2 Корреспоидентские счета иностранных центральных банков 3 Корреспоидентские счета других банков 4 Корреспоидентские 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 ванка Республики Казахстан 13 Деньги государственного бюджета 14 Текущие счета клиентов 15 Срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочных и условных депозиты банков, за исключением срочных и условных 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	31=	Tummenobuline Cluibii	1	_			31	I I I I
спублики Казахстан Корреспондентские счета иностранных центральных банков Корреспондентские счета других банков Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций Вклады до востребования Национального Банка Республики Казахстан Вклады до востребования иностранных центральных банков Вклады до востребования других банков Просроченная задолженность по вкладам до востребования других банков В просроченная задолженность по вкладам до востребования других банков Займы овернайт, полученные от Национального Банка Республики Казахстан Займы овернайт, полученные от иностранных центральных банков даймы овернайт, полученные от иностранных центральных банков день обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условных депозиты банков, за исключением срочных и условных депозить банков, за исключением срочных лиц, аффинированных драгоценных металлов Вклады до востребования клиентов Прочие обязательства до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчета, включаемые в расчет коэффициента текущей ликвидности	1	Коппеспонлентские счета Напионального Банка Ре-						Величина
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 12 Вклады, привлеченные от других банков 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 условные депозиты банков, за исключением срочных и условных депозиты банков, за исключением срочных и условных депозиты банков, за исключением срочных и условных депозиты банков, за обязательства по востребования, в том числе обязательства до востребования, в том числе обязательства до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчета, включаемые в расчет коэффициента текущей ликвидности	1	= =						
ных 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 5 Ванка Республики Казахстан 10 Займы овернайт, полученные от иностранных центральных банков 11 Займы овернайт, полученные от других банков 12 Вклады, привлеченные от других банков 13 Деньги государственного бюджета 14 Текущие счета клиснтов 15 Срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочных 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	2							
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 условных депозиты банков, за исключением срочных и условных депозиты банков на исключением срочных и условных депозиты банков на исключением срочных и условных депозиты в депо	-							
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 условных 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	3							
10 10 10 10 10 10 10 10		**						
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 Банка Республики Казахстан 10 Займы овернайт, полученные от иностранных центральных банков 12 Вклады, привлеченные от других банков 13 Деньги государственного бюджета 14 Текущие счета клиентов 15 Срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условных депозиты банков, за исключением срочных и условных депозиты банков, за исключением срочных и условных депозиты банков, за исключением срочных и условных депозиты двагоценных 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	4							
спублики Казахстан Вклады до востребования иностранных центральных банков Просроченная задолженность по вкладам до востребования других банков Я Просроченная задолженность по вкладам до востребования других банков Займы овернайт, полученные от Национального Банка Республики Казахстан Займы овернайт, полученные от иностранных центральных банков Вклады, привлеченные от других банков Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь Срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условных депозиты банков, за исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц, аффинированных драгоценных металлов Вклады до востребования клиентов Прочие обязательства до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчета, включаемые в расчет коэффициента текущей ликвидности	5							
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 условных депозиты банков, за исключением срочных и условных депозиты дизов 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		_						
Ных 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 13 Деньги государственного бюджета 14 Текущие счета клиентов 15 Срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условных 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	6	2						
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 ночь тосударственного бюджета 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	0							
8 Просроченная задолженность по вкладам до востре- бования 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	7							
бования 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 условных 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								
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	0							
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	0	17						
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	9							
тральных банков 1 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	10	·						
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	10							
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	11	*						
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 17 Прочие обязательства до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчета, включаемые в расчет коэффициента текущей ликвидности								
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	12							
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	1.2							
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								
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								
тельств, 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	15							
банков, за исключением срочных и условных депо- зитов физических и юридических лиц, аффиниро- ванных драгоценных металлов 16 Вклады до востребования клиентов 17 Прочие обязательства до востребования, в том чис- ле обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчета, включаемые в расчет коэф- фициента текущей ликвидности								
зитов 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								
ванных 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								
16 Вклады до востребования клиентов 17 Прочие обязательства до востребования, в том чис- ле обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчета, включаемые в расчет коэф- фициента текущей ликвидности		зитов физических и юридических лиц, аффиниро-						
17 Прочие обязательства до востребования, в том чис- ле обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчета, включаемые в расчет коэф- фициента текущей ликвидности		1						
ле обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчета, включаемые в расчет коэффициента текущей ликвидности	16							
осуществления расчета, включаемые в расчет коэф- фициента текущей ликвидности	17							
фициента текущей ликвидности		ле обязательства, по которым не установлен срок						
		осуществления расчета, включаемые в расчет коэф-						
		фициента текущей ликвидности						
18 неинвестированные остатки средств, принятые бан-	18	Неинвестированные остатки средств, принятые бан-						
ком на хранение на основании кастодиальных дого-		ком на хранение на основании кастодиальных дого-						
воров и принятые в доверительное управление на		воров и принятые в доверительное управление на						
основании договоров о доверительном управлении	L	основании договоров о доверительном управлении				L		



19	Начисленное вознаграждение, дисконты, премии,						
	счета положительных /отрицательных корректиро-						
	вок справедливой стоимости по обязательствам до						
	востребования						
20	Необеспеченные гарантии и поручительства банка,						
	выданные при привлечении внешних займов дочер-						
	ними организациями банка, аффилиированными с						
	банком юридическими лицами, а также в рамках						
	сделок банка по секьюритизации, с правом креди-						
	тора требовать досрочного погашения обязательств						
	должника, со сроком погашения менее трех лет,						
	умноженный на коэффициент конверсии равный 50						
	процентов и коэффициент достаточности собствен-						
	ного капитала банка (k2) за исключением гарантий						
	и поручительств банка, выданных при привлечении						
	займов, включаемых в расчет норматива k4						
21	Необеспеченные гарантии и поручительства банка,						
4 1	выданные при привлечении внешних займов дочер-						
	ними организациями банка, аффилиированными с						
	банком юридическими лицами, а также в рамках						
	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·						
	сделок банка по секьюритизации, с правом креди-						
	тора требовать досрочного погашения обязательств						
	должника, со сроком погашения три года и более,						
	умноженный на коэффициент конверсии равный 100						
	процентов и коэффициент достаточности собствен-						
	ного капитала банка (k2) за исключением гарантий						
	и поручительств банка, выданных при привлечении						
	займов, включаемых в расчет норматива k4						
Ит	Dro:						
Ι	Гервый руководитель или лицо, уполномоченное на по	одпи	сани	ие от	чета		
фам	иилия, имя, отчество (если оно указано в документе, у	удост	гове	ряю	щем	личность)	дата
Ι	лавный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подп	исан	ие с	тчет	га		
фам	иилия, имя, отчество (если оно указано в документе, у	удост	гове	ряю	щем	личность)	дата
I	Ісполнитель						
_	иилия, имя, отчество (если оно указано в документе, у	удост	гове	ряю	щем	личность)	дата
7	<u> </u>						
N	Meсто для печати (при наличии)						



к форме отчета о расшифровке коэффициента текущей ликвидности k4

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Отчет о расшифровке коэффициента текущей ликвидности k4

Глава 1. Общие положения

- 1. Настоящее пояснение (далее Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о расшифровке коэффициента текущей ликвидности k4» (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.

- 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 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.



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 к4-1, к4-2, к4-3

Отчетный период: за	20	_года
 (наименование ба	——— нка)	

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

		Срочные обязательства с
Дата	Высоколиквидные активы	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	
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 коэффициента срочной ликвидности k4-2

Дата	Ликвидные активы с оставшимся	Срочные обязательства
	сроком до погашения до одного	с оставшимся сроком до
	месяца, включая высоколиквидные	погашения до одного месяца
	активы	включительно
1	2	3
1		
2		
3		
4		
5		
<u>6</u> 7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14 15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24 25		
<u>25</u> 26		
27		
28		
29		
30		
31		
Количество рабочих дней		V
Итого: среднемесячная		X
величина активов	37	
Итого: среднемесячная	X	
величина обязательств		
Первый руководитель и	ли лицо, уполномоченное на подписа	ание отчета
фамилия, имя, отчество (е	если оно указано в документе, удосто	оверяющем личность) дата

первыи 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 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	
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)	дата
Телефон:	
Место для печати (при наличии)	



к форме отчета о расшифровке коэффициентов срочной ликвидности k4-1, k4-2, k4-3

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 k4-1, k4-2, k4-3» (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 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.

- 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 k4-1 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 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.



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 _	20года	

(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) ности k4-4

Дата	Высоколиквидные	Срочные обязательства с оставшими
	активы	сроком до погашения до семи дней
		включительно
1	2	3
1		
2		
3		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
112		
12		
13		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22 23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		
31 Количество рабочих дней		
Итого: среднемесячная		X
-		71
величина активов Итого: среднемесячная	X	
величина обязательств	21	
		на начиналина отпота
Первый руководитель или	лицо, уполномоченное	на подписание отчета
	-	енте, удостоверяющем личность) да
Главный бухгалтер или ли	що, уполномоченное на	подписание отчета
рамилия, имя, отчество (есл	ти оно указано в докуме	енте, удостоверяющем личность) да
Исполнитель	J J	

Место для печати (при наличии)

Телефон:_



Отчет о расшифровке коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5

	оэффициенти сро топ вилот	
Дата	Ликвидные активы с	Срочные обязательства
	оставшимся сроком до	с оставшимся сроком до
	погашения до одного месяца,	погашения до одного месяца
	включая высоколиквидные	включительно, умноженные
	активы	на коэффициент конверсии
	unitibbi	равный 90%
1	2	3
1		
2		
3		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11 12		
13		
14		
15		
16		
17		
19		
20		
21		
22		
23 24		
25		
26		
27		
28		
29 30		
31		
Количество рабочих дней		
Итого: среднемесячная		X
величина активов		
Итого: среднемесячная	X	
величина обязательств		
Первый руководитель или лиг	до, уполномоченное на подписа	ние отчета
фамилия, имя, отчество (если о	но указано в документе, удосто	веряющем личность) дата
		,
Главный бухгалтер или лицо	уполномоченное на подписани	е отчета
i stabilbin oyarasi op iisii siiiqo,	y nomino no no no na nogimeann	c of foru
фамилия, имя, отчество (если о	HO VICESTIO D HOLVIMALITA VILOCTO	прерасијем пишјості) пата
Исполнитель	но указано в документе, удосто	оверяющем личность) дата
Исполнитель		
1		
фамилия, имя, отчество (если о	но указано в документе, удосто	оверяющем личность) дата
Телефон:		
Место для печати (при наличи	ии)	



Отчет о расшифровке коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6

Дата	Ликвидные активы с	Срочные обязательства с
	оставшимся сроком до	оставшимся сроком до погашения
	погашения до трех месяцев	до трех месяцев включительно,
	включительно, включая	умноженные на коэффициент
		конверсии равный 80%
1	высоколиквидные активы	конверсии равный 8076
1		3
2		
3		
4		
5		
6		
/ 0		
8		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
10		
18 19		
20		
21		
22		
$\overline{23}$		
24		
25		
26		
27		
28 29		
30		
31		
Количество рабочих дней		
Итого: среднемесячная		X
величина активов		
Итого: среднемесячная	X	
величина обязательств		
	ли лицо, уполномоченное на по	одписание отчета
фамилия, имя, отчество (с	если оно указано в документе,	удостоверяющем личность) дата
Главный бухгалтер или	лицо, уполномоченное на подг	писание отчета
фамилия, имя, отчество (о	если оно указано в документе,	удостоверяющем личность) дата
фамилия, имя, отчество (с	если оно указано в документе,	удостоверяющем личность) дата

Место для печати (при наличии)

Телефон:____

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



к форме отчета о расшифровке коэффициентов срочной валютной ликвидности k4-4, k4-5, k4-6

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

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

Глава 1. Общие положения

- 1. Настоящее пояснение (далее Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о расшифровке коэффициентов срочной валютной ликвидности k4-4, k4-5, k4-6» (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.

- 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 k4-4 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 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 k4-5 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 k4-6 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 k4-4, k4-5 и k4-6 сведения указываются в совокупности 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» 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.



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, коэфф	оициента размещения ча	сти средств во внутренние актив	ВЫ
C	Этчетный период: за	20года	
	(наименование (банка)	
Индекс: 1-BVU_KVA			
Периодичность: ежемеся	чная		
Представляет: банк второ	ого уровня		
Куда представляется фор	ма: Национальный Банк	Республики Казахстан	
Срок представления: не	позднее седьмого рабоч	его дня месяца, следующего за	отчетным
месяцем.			



Форма (в тысячах тенге)

Отчет о расчете среднемесячной величины внутренних активов

№	Активы	Внутренние активы					Среднемесячная
		по датам в течение			ечен	величина	
		отчетного периода			ерис		
		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

	коэффициента размещения пасти средств банка во внутрениие активы						
№	Обязательства	Вну	трен	ние	иин	ные	Среднемесячная
		об	язат	ельс	тва г	Ю	величина
		да	там	в те	чени	e	
		ОТЧ	етно	го п	ерис	да	
		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	Количество рабочих дней Коэффициент размещения части средств банк						
	внутренние активы Среднемесячная величина внутренних обязат	опгот	D.				
	субординированного долга, выпущенных бан			DI IV			
16	ценных бумаг, собственного капитала или уст			вых			
	капитала за предыдущий отчетный месяц	авноі	O				
	капитала за предыдущии отчетный месяц				l		
Γ	Гервый руководитель или лицо, уполномоченное	на пол	пис	ание	отчета		
		,	, -				
фам	илия, имя, отчество (если оно указано в докуме	нте, уд	дост	оверя	пощем	личность)	дата
1		, ,		1		,	
Γ	лавный бухгалтер или лицо, уполномоченное на	подпи	сані	ие от	чета		
	1						
фам	илия, имя, отчество (если оно указано в докумет	нте, уд	дост	оверя	іющем	личность)	дата
I	Ісполнитель						
фам	пилия, имя, отчество (если оно указано в докумен	нте, уд	дост	оверя	іющем.	личность)	дата
	•	-		_			
П	елефон:						
N	Meсто для печати (при наличии)						

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



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 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.

- 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.



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, аффилиированными 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	



	I	
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) Исполнитель	дата
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.



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 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.

- 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.



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 «»	20года
(паименование уапка))

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)

№ 1 1.1	Наименование компонента Капитал 1-го уровня основной капитал	Значения на по- следнюю отчет- ную дату, пред- шествующую осуществлению сделки секьюрити- зации	Значения после осуществления сделки секьюритизации
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 «В+» 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 Активы	X	
	Отношение капитала первого уровня за выче-		
7	том инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в обшей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня, к размеру активов банка (К1)		
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 «ААА» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAA» 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&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.3	сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.4	сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «ВВ+» до «ВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9	Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе:		
9-1	сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «ААА» до «АА-» 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	



		1	
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 «ВВВ+» до «ВВВ-» 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 «ВВ+» до «ВВ-» 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 «ААА» до «АА-» 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&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10.3	сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых 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	
10.4	сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «ВВ+» до «ВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
11	Итого 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 измене-	
10	нием обменного курса	
	Итого активы и условные и возможные требо-	
19	вания и обязательства, рассчитанные с учетом	
	рыночного риска	
20	Сумма операционного риска	
	Отношение собственного капитала к сумме	
	активов, условных и возможных обязательств,	
	взвешенных по степени кредитного риска,	
	уменьшенных на сумму общих резервов (про-	
21	визии), не включенных в расчет капитала вто-	
	рого 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	
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) Исполнитель	дата
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.



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.

- 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.



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
(наименован	ие бань	(a)	

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.





№	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 «AA-» 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	100
3.9	одного из других рейтинговых агентств 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 «AA-» 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 «AA-» 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 «AA-» 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 «A+» до «A-» 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		
	Вклады, размещенные нефинансовыми		
	организациями, являющимися субъектами		
	малого предпринимательства, полный объем		
12	которых не превышает в эквиваленте 1 (один)	10	
	миллион долларов Соединенных Штатов		
	Америки		
	Вклады, связанные с клиринговой,		
13	кастодиальной деятельностью, с	25	
13	деятельностью по управлению ликвидностью		
	Депозиты нефинансовых организаций,		
	Правительства Республики Казахстан,		
	Национального Банка Республики Казахстан,		
	местных органов власти Республики		
14	Казахстан, международных финансовых	40	
1.	организаций, центральных правительств		
	иностранных государств, центральных банков		
	иностранных государств, местных органов		
	власти иностранных государств		
	Депозиты нефинансовых организаций (группы		$\overline{}$
	нефинансовых организаций, в случаях когда		
	одно юридическое лицо является крупным		
	участником другого юридического лица,		
15	при этом размер обязательств каждого из	60	
13	юридических лиц превышает 0,5 (ноль целых		
	пять десятых) процента основного капитала		
	банка), в сумме, превышающей 5 (пять)		
	процентов суммы обязательств банка		
	Обязательства перед иными юридическими		\dashv
16	лицами, в том числе обязательства по	100	
10	выпущенным ценным бумагам	100	
	Денежные оттоки по обязательствам перед		\dashv
	юридическими лицами, обеспеченным		
	активами банка		
	Обязательства, обеспеченные		\dashv
17	высококачественными ликвидными активами	0	
1 /	первого уровня	l	
	Обязательства перед Правительством		\dashv
18	Республики Казахстан и Национальным	0	
10	Банком Республики Казахстан		
	Обязательства, обеспеченные		\dashv
19	высококачественными ликвидными активами	15	
1)	второго уровня		
	proporo spobin		



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	
21		100	
	Дополнительные денежные оттоки по		
22	условным и возможным обязательствам 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 (тридцати- дневный) 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	



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



	0.5			
	Обязательства, по гарантиям и			
38	поручительствам, аккредитивам, не связанным		10	
	с финансированием экспорта и импорта			
	товаров и услуг			
39	Иные денежные оттоки по обязательствам, не		100	
	включенные в строки 12-38.		100	
	Денежные притоки			
	Заемные операции, обеспеченные			
40	высококачественными ликвидными активами		0	
	первого уровня			
	Заемные операции, обеспеченные			
41	высококачественными ликвидными активами		15	
	второго уровня			
	Займы, предоставленные для совершения			
	купли-продажи ценных бумаг под			
42	обеспечение активов, не относящихся к		50	
	высококачественным ликвидным активам			
	(маржинальные сделки)			
12	Заемные операции, обеспеченные иными		100	
43	активами		100	
	Кредитные линии, линии ликвидности,		0	
44	предоставленные другими банками		0	
	Вклады, связанные с клиринговой,			
	кастодиальной деятельностью, с		_	
45	деятельностью по управлению ликвидностью		0	
	клиента в других финансовых организациях			
	Притоки по кредитам, за исключением			
	займов с просроченной задолженностью			
46	по основному долгу и (или) начисленному			
	вознаграждению, в том числе выданным:			
	физическим лицам и субъектам малого			
46.1	предпринимательства		50	
46.2	нефинансовым организациям		50	
46.3	финансовым организациям		100	
	Нетто притоки по производным финансовым			
47	инструментам		100	
	Иные денежные притоки от операций, по			
	договорам которых ожидаются денежные			
48	притоки в течение календарного месяца,		100	
10	следующего за датой расчета коэффициента		100	
	покрытия ликвидности			
49	 •		v	
50	Высококачественные ликвидные активы		X	
	Денежные притоки		X	
51	Денежные оттоки		X	
	Нетто отток денежных средств по операциям			
52	банка в течение календарного месяца,	X	X	
	следующего за датой расчета коэффициента			
	покрытия ликвидности			
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) Исполнитель	дата
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 д	цанных,

приведено в приложении к настоящей форме.



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 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.

- 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.



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 «	»20года
(наименован	ние 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	
2.4	приток, возникающий от продажи финансовых инструментов, иностранной валюты в день продажи	
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	
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	
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	65
	по степени кредитного риска не более 35 (тридцати пяти) процентов	
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	5	
	объема)		
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	50	
	структурированными продуктами		
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) Исполнитель	дата
фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность)	дата
Телефон:	
Место лля печати (при напичии)	

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



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 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.

- 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 28 мая 2018 года № 89

О приостановлении действия лицензии на проведение банковских и иных операций, выданной Акционерному обществу «Банк Астаны», в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц

Рассмотрев представление Департамента надзора за банками, руководствуясь подпунктом б) пункта 2 статьи 47, подпунктом в) пункта 1 статьи 48 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и подпунктом 31) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащее исполнение договорных обязательств по платежным и переводным операциям приостановить сроком до 29 августа 2018 года включительно действие лицензии на проведение банковских и иных операций № 1.1.32, выданной Акционерному обществу «Банк Астаны» (далее — Банк) 20 апреля 2015 года (далее — Лицензия), в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц.

Действие Лицензии в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц считается приостановленным со дня получения Банком копии настоящего постановления.

- 2. Банку:
- 1) запрещается до истечения срока приостановления действия Лицензии проводить банковские операции в национальной и иностранной валюте в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц;
- 2) не позднее 28 августа 2018 года уведомить Национальный Банк о мероприятиях, проведенных Банком по устранению выявленных нарушений.
 - 3. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.):
- 1) установить контроль за деятельностью Банка в связи с приостановлением действия Лицензии;
 - 2) направить копию настоящего постановления:

Банку для исполнения;

Акционерному обществу «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» для сведения;

3) разместить информацию о принятом решении на интернет-ресурсе Национального Банка. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 28 мая 2018 года № 91

О приостановлении действия лицензии на проведение банковских и иных операций, выданной Акционерному обществу «Эксимбанк Казахстан», в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц

Рассмотрев представление Департамента надзора за банками, руководствуясь подпунктом б) пункта 2 статьи 47, подпунктами г) и з) пункта 1 статьи 48 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее — Закон о банках) и подпунктом 31) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан (далее — Национальный Банк), утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. За систематические (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушения пруденциальных нормативов и нормативных правовых актов приостановить сроком до 29 августа 2018 года включительно действие лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.48/232, выданной Акционерному обществу «Эксимбанк Казахстан» (далее – Банк) 18 января 2017 года (далее – Лицензия), в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц.

Действие Лицензии в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц считается приостановленным со дня получения Банком копии настоящего постановления.

- 2. Банку:
- 1) запрещается до истечения срока приостановления действия Лицензии проводить банковские операции в национальной и иностранной валюте в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц;
- 2) не позднее 28 августа 2018 года уведомить Национальный Банк о мероприятиях, проведенных Банком по устранению выявленных нарушений.
 - 3. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.):
- 1) установить контроль за деятельностью Банка в связи с приостановлением действия Лицензии:
 - 2) направить копию настоящего постановления:
 - Банку для исполнения;
 - Акционерному обществу «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» для сведения;
 - 3) разместить информацию о принятом решении на интернет-ресурсе Национального Банка. Настоящее постановление⁴ вступает в силу со дня его принятия.

⁴ О приостановлении действия лицензии на проведение банковских и иных операций, выданной Акционерному обществу «Эксимбанк Казахстан», в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц

