



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

ВЕСТНИК

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

№2 1 – 28 февраля 2019 года

«Вестник Национального Банка Казахстана»

Состав редакционного совета:

И. о. редактора:

Терентьев А. Л.

члены редакционного совета:

Орлов П.Е.

Мадиярова А.К.

Сарсенова Н.В.

Сарсенбаева А.И.

ответственный за выпуск:

Шабанова Н.Н.

Тел: 8(727)330-24-97

Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан

050040, г. Алматы,

м-н «Коктем-3», 21

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

Издается с 1995 года



ОТ РЕДАКЦИИ:

Уважаемые читатели!

Национальный Банк Казахстана представляет Вашему вниманию очередной выпуск журнала «Вестник НБК» №2 за период с 1 по 28 февраля 2019 года.

В разделе «Главные события» представлена информация о лишении АО «Страховая компания «Kompetenz», АО «Страховая компания «Салем» лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, опубликована предварительная оценка платежного баланса за 2018 год и др.

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

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Главные события.....	4
2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 138 от 29 июня 2018 года «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2014 года № 178 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и Правил их представления»	15
3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 139 от 29 июня 2018 года «Об утверждении Инструкции по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора»	130
4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 140 от 29 июня 2018 года «Об утверждении Требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга»	150
5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 141 от 29 июня 2018 года «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 апреля 2016 года № 115 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения негосударственных облигаций, а также аннулирования выпуска облигаций, Правил составления и оформления проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы, проспекта выпуска облигаций в пределах облигационной программы), структуры проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы, проспекта выпуска облигаций в пределах облигационной программы), Требований к составлению и оформлению отчета об итогах размещения негосударственных облигаций и отчета об итогах погашения негосударственных облигаций»	155



О лишении Акционерного общества «Страховая компания «Kompetenz» лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности

1 февраля 2019 года

г. Алматы

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 10 от 31 января 2019 года с 01 февраля 2019 года Акционерное общество «Страховая компания «Kompetenz» (далее – Страховая организация) лишена лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование» от 12 сентября 2018 года № 2.1.24 (далее – Лицензия), по основаниям, предусмотренным подпунктом 2) пункта 1 статьи 55 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», за неоднократное (два раза в течение последних двенадцати месяцев) приостановление действия Лицензии.

Приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан № 63 от 31 января 2019 года назначена временная администрация, к которой перешли полномочия всех органов управления Страховой организации. Временная администрация Страховой организации осуществляет свою деятельность в период до назначения ликвидационной комиссии Страховой организации.

С 01 февраля 2019 года Страховая организация прекращает осуществление финансовой деятельности, в том числе операции по имеющимся счетам, за исключением случаев, связанных с расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Национальный Банк Республики Казахстан в установленном законодательством порядке обратится в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) Страховой организации. С даты лишения Страховой организации лицензии требования кредиторов к Страховой организации могут быть предъявлены только в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с текущими расходами на содержание Страховой организации.

По всем интересующим вопросам можно обратиться к руководителю временной администрации Алыбаеву Ержану Жаксылыковичу по телефону +7 (727) 227 31 61 и +7 701 712 17 78.



О предварительной оценке платежного баланса за 2018 год

5 февраля 2019 года

г. Алматы

По предварительной оценке, текущий счет платежного баланса впервые с 2014 года сложился с профицитом и составил 0,9 млрд. долл. США.



Улучшение произошло благодаря значительному росту положительного **торгового баланса**, который составил 27,4 млрд. долл. США, увеличившись на 57,9%.

В результате благоприятной конъюнктуры мировых цен на нефть **экспорт товаров** увеличился на 25,2% и составил 61,9 млрд. долл. США. Экспорт нефти и газового конденсата (62,2% от общего экспорта) увеличился на 42,2%.

Импорт товаров вырос на 7,5% до 34,5 млрд. долл. США. Наибольшее увеличение (на 16,9%) произошло по ввозу инвестиционных товаров (37,3% от общего импорта). Рост импорта потребительских и промежуточных товаров составил 4,7% и 4,1% соответственно.

Улучшение платежного баланса сдерживали **доходы к выплате** прямым иностранным инвесторам, которые увеличились на 27,3% до 20,9 млрд. долл. США.

Режим плавающего обменного курса позволил тенге среагировать на изменения внешних факторов. В результате незначительное ослабление реального обменного курса в 2018 году (2,1% г/г) поддержало ценовую конкурентоспособность казахстанских товаропроизводителей. В целом положительный текущий счет предполагает, что номинальный курс тенге имеет потенциал к укреплению.

Финансовый счет (за исключением операций с резервными активами Национального Банка) по предварительным данным сложился с положительным сальдо в 4,5 млрд. долл. США, что преимущественно связано со снижением внешних обязательств резидентов.

Приток прямых иностранных инвестиций вырос на 9,8% и составил 4,1 млрд. долл. США. Основным источником притока стало реинвестирование доходов нерезидентов в капитал казахстанских предприятий.

Рост активов Национального фонда РК, а также погашение обязательств казахстанскими банками и предприятиями привели к чистому оттоку по **портфельным инвестициям** (5,8 млрд. долл. США). Вместе с тем, новый выпуск еврооблигаций Министерства финансов РК в IV квартале 2018 года частично компенсировал снижение обязательств резидентов.

Резервные активы (без учета активов Национального Фонда РК) по состоянию на 1 января 2019 года оценивались в 30,9 млрд. долл. США, что покрывает потребности финансирования 8,1 месяцев казахстанского импорта товаров и услуг.



О лишении Акционерного общества «Страховая компания «Салем» лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности

22 февраля 2019 года

г. Алматы

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №29 от 21 февраля 2019 года с 22 февраля 2019 года Акционерное общество «Страховая компания «Салем» (далее – Страховая организация) лишена лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование» от 06 сентября 2018 года №2.1.54 (далее – Лицензия), по основаниям, предусмотренным подпунктами 1) и 2-3) пункта 1 статьи 55 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», за неустранение в установленные сроки обстоятельств, послуживших основанием для приостановления действия лицензии, и неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несоблюдение требований пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан.

Приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан №116 от 21 февраля 2019 года назначена временная администрация, к которой перешли полномочия всех органов управления Страховой организации. Временная администрация Страховой организации осуществляет свою деятельность в период до назначения ликвидационной комиссии Страховой организации.

С 22 февраля 2019 года Страховая организация прекращает осуществление страховой или иной деятельности, все операции по имеющимся банковским счетам, за исключением операций, перечень которых определяется уполномоченным органом.

Национальный Банк Республики Казахстан в установленном законодательством порядке обратится в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) Страховой организации. С даты лишения Страховой организации лицензии требования кредиторов к Страховой организации могут быть предъявлены только в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с текущими расходами на содержание Страховой организации.

По всем интересующим вопросам можно обратиться к руководителю временной администрации Нурахметову Руслану Сапаргалиевичу по телефону 8 (727) 356-26-26 и +7 708 722 03 75.



О ситуации на финансовом рынке

28 февраля 2019 г.

г. Алматы

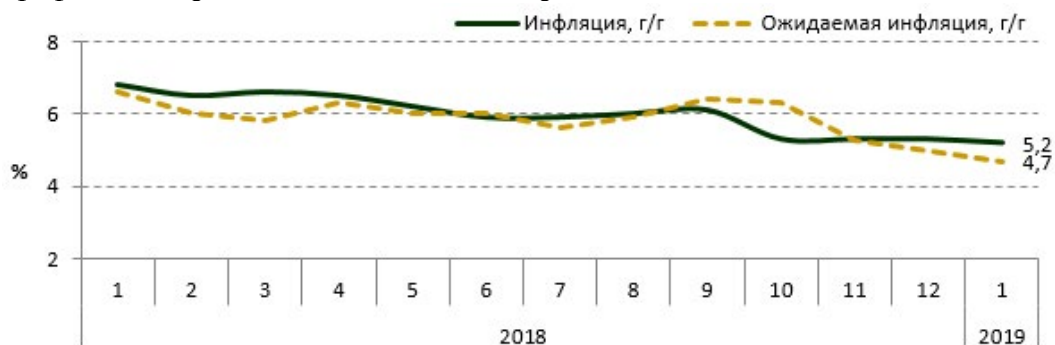
1. Инфляция и инфляционные ожидания в январе 2019 года

По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, в январе 2019 года инфляция составила 0,5% (в январе 2018 года – 0,6%).

Годовая инфляция сложилась на уровне 5,2% и находится внутри целевого коридора Национального Банка на конец 2019 года 4–6%. В структуре инфляции цены в годовом выражении повысились на продовольственные товары на 5,8%, на непродовольственные товары и платные услуги – на 6,4% и 3,4%, соответственно.

В январе 2019 года инфляционные ожидания населения снизились. Количественная оценка ожидаемой через год инфляции по результатам опроса населения составила 4,7%, достигнув минимума за весь период опросов.

График 1. Инфляция и ожидаемая инфляция



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

2. Международные резервы и денежные агрегаты в январе 2019 года

За январь 2019 года валовые международные резервы Национального Банка, по предварительным данным, снизились на 1,1%, или на 334,7 млн. долл. США до 30,6 млрд. долл. США.

Международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (58,2 млрд. долл. США), на конец января 2019 года составили 88,8 млрд. долл. США.

Снижение остатков в иностранной валюте на корреспондентских счетах банков и других организаций в Национальном Банке, операции по пополнению активов Национального фонда и обслуживанию внешнего долга Правительства были частично нейтрализованы поступлением валюты на счета Правительства в Национальном Банке.

Денежная база в январе 2019 года расширилась на 5,0% и составила 6 984,0 млрд. тенге. Узкая денежная база, т. е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 5,3% до 7 596,7 млрд. тенге.

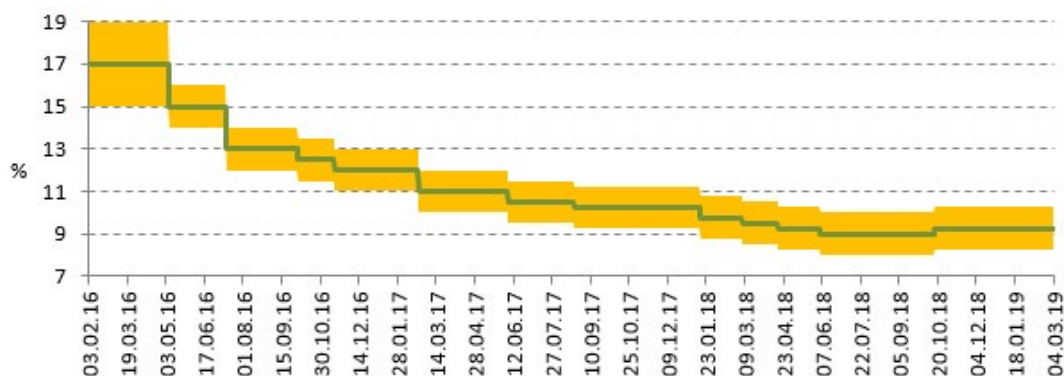
Денежная масса за январь 2019 года, по предварительным данным, увеличилась на 2,9% и составила 21 412,1 млрд. тенге, объем наличных денег в обращении снизился на 4,0% до 2 170,0 млрд. тенге.



3. Операции Национального Банка в области денежно-кредитной политики

Решением Национального Банка от 14 января 2019 года базовая ставка была сохранена на уровне 9,25% годовых с коридором $\pm 1\%$ ¹.

График 2. Динамика базовой ставки и ее процентного коридора



Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем нот в обращении на конец января 2019 года составил 3 823,8 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 8,6%.

Объем эмиссии краткосрочных нот за январь 2019 года составил 7 824,3 млрд. тенге. Было проведено 27 аукционов, в том числе 20 аукционов по размещению 7-дневных нот на сумму 7 027,8 млрд. тенге, 4 аукциона по размещению 1-месячных нот на сумму 635,4 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 3-месячных нот на сумму 52 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 6-месячных нот на сумму 63,0 млрд. тенге и 1 аукцион по размещению 1-годичных нот на сумму 46,1 млрд. тенге.

Объем погашения краткосрочных нот Национального Банка в январе 2019 года составил 7 671,3 млрд. тенге.

Средневзвешенная доходность по размещенным 7-дневным нотам составила 8,82%, по 1-месячным нотам – 8,85%, по 3-месячным нотам – 8,82%, по 6-месячным – 8,90%, по 1-годичным нотам – 9,03%.

Инструменты денежно-кредитной политики постоянного доступа. На конец января 2019 года объем открытой позиции Национального Банка по операциям прямое РЕПО составил 258,7 млрд. тенге, объем банковских депозитов в Национальном Банке – 502,8 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 увеличилось на 284,8 млрд. тенге и по состоянию на конец января 2019 года составило 3,3 трлн. тенге.

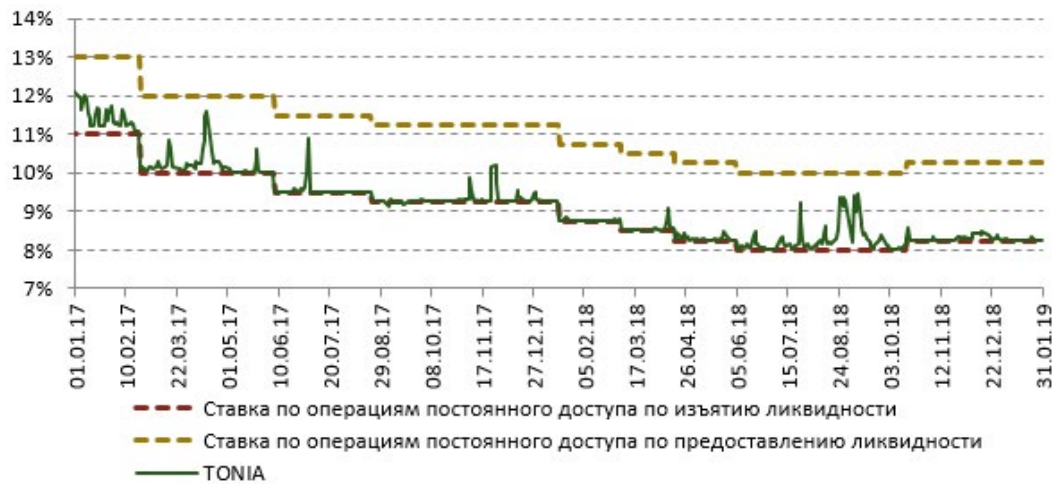
Индикатор TONIA², который является таргетируемой (целевой) ставкой при проведении операций денежно-кредитной политики на денежном рынке, в январе 2019 года формировался преимущественно на уровне нижней границы процентного коридора базовой ставки Национального Банка. В январе средневзвешенное значение TONIA составило 8,26% годовых (в декабре 2018 года – 8,35%).

¹ Одновременно на аналогичном уровне (9,25%) сохранилась 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



График 3. Динамика таргетируемого индикатора, %

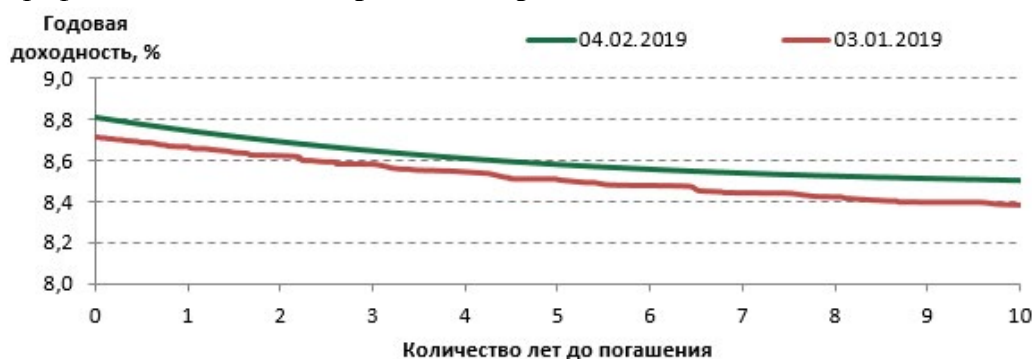


Формирование кривой доходности. В январе 2019 года Министерство финансов Республики Казахстан осуществило размещение государственных ценных бумаг на 115,9 млрд. тенге. Было проведено 4 аукциона, на которых были размещены 13-летние, 15-летние, 18-летние и 20-летние МЕУКАМ. Средневзвешенная доходность по ним составила от 8,60% до 8,82% годовых.

Объем ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан в обращении на конец января 2019 года увеличился до 7 330 млрд. тенге (на 1,6% по сравнению с объемом на конец декабря 2018 года) в результате размещения долгосрочных казначейских обязательств (МЕУКАМ).

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

График 4. Изменение безрисковой кривой доходности



4. Валютный рынок в январе 2019 года

В январе 2019 года обменный курс тенге изменялся в диапазоне 373,66–381,38 тенге за доллар США. На конец января 2018 года биржевой курс тенге к доллару США составил 380,06 тенге за доллар США, укрепившись за месяц на 1,1%.

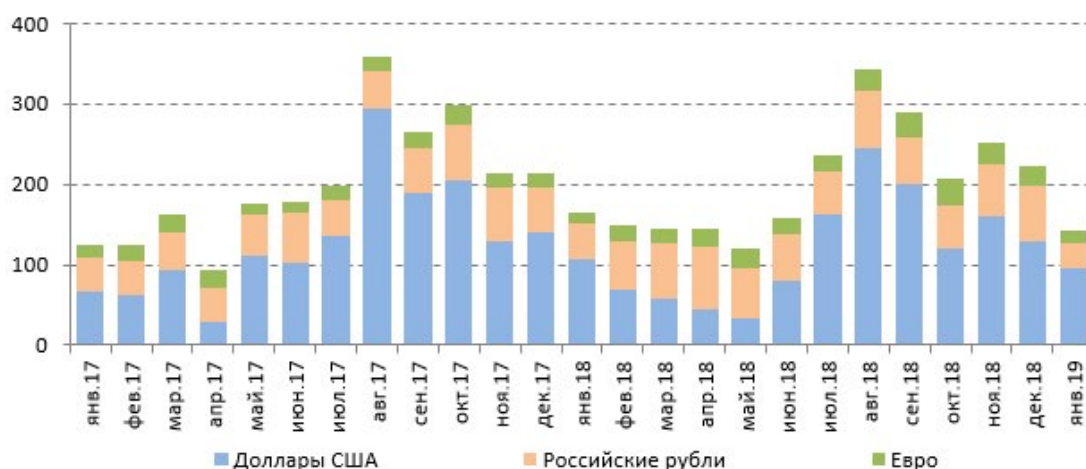
Общий объем операций по валютной паре KZT/USD за месяц составил 12,3 млрд. долл. США (увеличение за месяц на 5,3%), в том числе объем биржевых торгов на Казахстанской фондовой бирже – 2,0 млрд. долл. США (снижение на 28,1%), объем операций на внебиржевом валютном рынке – 10,3 млрд. долл. США (увеличение на 15,9%). Объем операций одного дочернего банка, связанных с хеджированием собственного капитала от валютных рисков, составил 7,2 млрд. долларов США, увеличившись на 15,0% по сравнению с предыдущим



месяцем. При этом их доля от общего объема внебиржевых торгов составила 69,6% (70,1% в декабре 2018 года). Данная операция не влияет на объем спроса или предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

В январе 2019 года население купило на нетто-основе наличную иностранную валюту на сумму, эквивалентную 142,8 млрд. тенге. Основной объем расходов был направлен на покупку долларов США – 66,4% или 94,8 млрд. тенге, российских рублей – 22,8% или 32,5 млрд. тенге, евро – 10,4% или 14,9 млрд. тенге. По сравнению с предыдущим месяцем данные расходы снизились на 36,1% (по сравнению с пиковым значением августа 2018 года – снижение в 2,4 раза), что свидетельствует о сезонном снижении спроса населения на иностранную валюту. В разбивке по видам валют расходы на покупку российских рублей уменьшились на 53,2%, евро – на 39,4% долларов США – на 26,4%.

График 5. Динамика нетто-продаж наличной иностранной валюты обменными пунктами, млрд. тенге



5. Депозитный рынок по состоянию на конец января 2019 года

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец января 2019 года составил 19 242,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 3,7%. Депозиты юридических лиц выросли на 8,3% до 10 717,4 млрд. тенге, депозиты физических лиц снизились на 1,5% до 8 524,7 млрд. тенге.

Объем депозитов в национальной валюте за месяц увеличился на 11,9% до 10 706,2 млрд. тенге, в иностранной валюте снизился на 5,0% до 8 535,9 млрд. тенге. Уровень долларизации на конец января 2019 года составил 44,4% (в декабре 2018 года – 48,4%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в январе 2019 года выросли на 21,5% до 6 095,6 млрд. тенге, в иностранной валюте снизились на 5,3% до 4 621,8 млрд. тенге (43,1% от депозитов юридических лиц).

Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 1,3% до 4 610,7 млрд. тенге, в иностранной валюте снизились на 4,7% до 3 914,0 млрд. тенге (45,9% от депозитов физических лиц).

Объем срочных депозитов составил 12 033,1 млрд. тенге, снизившись за месяц на 4,3%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 6 464,0 млрд. тенге, в иностранной валюте – 5 569,1 млрд. тенге.

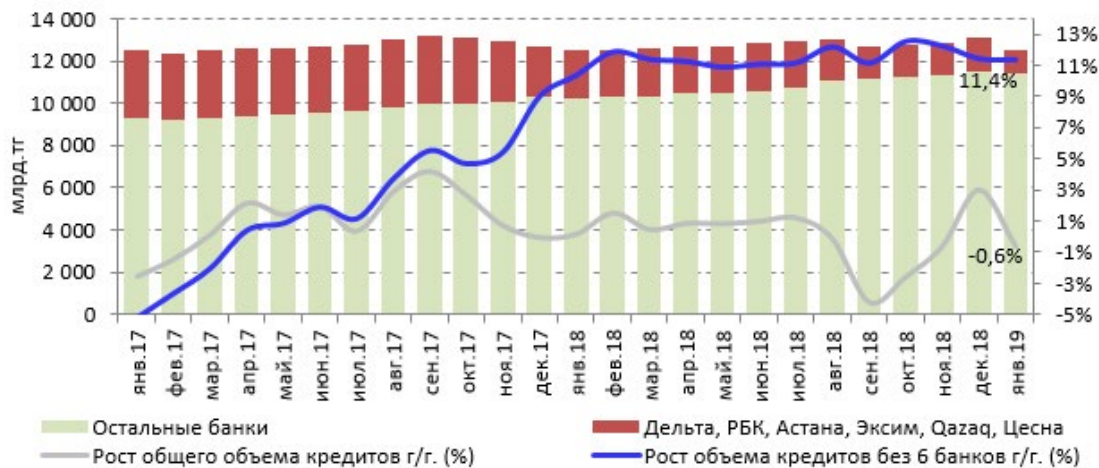
Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам небанковских юридических лиц в национальной валюте составила 7,1% (в декабре 2018 года – также 7,1%), по депозитам физических лиц – 10,2% (10,4%).



6. Кредитный рынок по состоянию на конец января 2019 года

Объем кредитования банками экономики на конец января 2019 года составил 12 470 млрд. тенге (снижение за месяц на 4,7%). Объем кредитов юридическим лицам уменьшился на 8,2% до 7 150,9 млрд. тенге, тогда как объем кредитов физическим лицам увеличился на 0,3% до 5 319,1 млрд. тенге.

График 6. Динамика объема кредитования экономики



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

Объем кредитов в национальной валюте уменьшился за месяц на 1,9% до 9 899,5 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам уменьшились на 4,5%, тогда как физическим лицам увеличились на 0,5%. Объем кредитов в иностранной валюте уменьшился на 14,2% до 2 570,5 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам уменьшились на 14,7%, физическим лицам – на 6,4%. Удельный вес кредитов в тенге на конец января 2019 года составил 79,4% (в декабре 2018 года – 77,1%).

Объем долгосрочных кредитов за месяц уменьшился на 4,7% до 10 582,7 млрд. тенге, объем краткосрочных кредитов – на 5,0% до 1 887,3 млрд. тенге.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за месяц снизилось на 7,5% (до 2 185,9 млрд. тенге, или 17,5% от общего объема кредитов экономике).

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

В январе 2019 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 12,4% (в декабре 2018 года – 11,7%), физическим лицам – 18,4% (17,2%).

7. Платежные системы за 2018 год

По состоянию на 1 февраля 2019 года на территории Республики Казахстан функционируют 20 платежных систем, в том числе платежные системы Национального Банка, системы денежных переводов, системы платежных карточек.

За январь 2019 года через платежные системы Национального Банка (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) было проведено 2,9 млн. транзакций на сумму 83,5 трлн. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2018 года количество и сумма платежей увеличились на 5,5% и 15,7%, соответственно). В среднем за день через указанные платежные системы проводилось 146,4 тыс. транзакций на сумму 4,2 трлн. тенге.



За январь 2019 года объем произведенных операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составил 95,4 млн. транзакций на сумму 1,9 трлн. тенге (по сравнению с январем 2018 года количество транзакций увеличилось вдвое, сумма выросла на 55,3%). Доля количества безналичных платежей в общей структуре операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов выросла до 69,7% (в январе 2018 года – 61,8%), доля объема безналичных платежей увеличилась до 35,7% (28,3%).

Выпуск платежных карточек в Республике Казахстан по состоянию на 1 февраля 2019 года осуществляли 22 банка и АО «Казпочта», общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек составило 23,7 млн. единиц. Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 февраля 2019 года представлена следующим образом: 10,9 тыс. банкоматов, 137,0 тыс. POS-терминалов. На 1 февраля 2019 года в Казахстане действовали 83,8 тыс. принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий.

За январь 2019 года общий объем отправленных через международные системы денежных переводов денег составил 0,2 млн. переводов на сумму 40,2 млрд. тенге. Рост объемов переводов денег по сравнению с январем 2018 года составил 1,4%. Из общего объема отправленных переводов за пределы Казахстана направлено 96,4% от общего количества (0,2 млн. транзакций) и 94,3% от общей суммы (37,9 млрд. тенге) транзакций. По Казахстану через системы денежных переводов проведено 3,6% от общего количества (0,01 млн. транзакций) и 5,7% от общей суммы (2,3 млрд. тенге). Из-за рубежа через международные системы денежных переводов было получено 0,1 млн. транзакций на сумму 28,7 млрд. тенге.

8. Банковский сектор в январе 2019 года

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

Совокупные активы банковского сектора на 1 февраля 2019 года составили 25 213,6 млрд. тенге (уменьшение с начала 2019 года на 0,1%). В структуре активов преимущественную долю занимают кредиты – 48,2%, портфель ценных бумаг – 20,8%, наличные деньги, аффинированные драгоценные металлы и корреспондентские счета – 13,6%.

Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность более 90 дней (NPL), составили 1 068,2 млрд. тенге, или 8,1% от ссудного портфеля.

Провизии по ссудному портфелю сформированы в размере 1 887,6 млрд. тенге или 14,4% от ссудного портфеля (на начало 2019 года – 1 776,6 млрд. тенге или 12,9%).

Размер совокупных обязательств банковского сектора по состоянию на 1 февраля 2019 года составил 22 093,7 млрд. тенге (уменьшение с начала 2019 года на 0,6%). В структуре обязательств банков наиболее высокую долю занимают вклады клиентов – 77,1%, выпущенные в обращение ценные бумаги – 7,6%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 4,0%.

Обязательства банков перед нерезидентами Республики Казахстан в совокупных обязательствах снизились по сравнению с началом 2019 года с 6,24% до 3,22%, или 1 328,0 млрд. тенге.

Совокупный собственный капитал банковского сектора по состоянию на 1 февраля 2019 года составил 3 119,9 млрд. тенге, увеличение за январь 2019 года на 3,2%.

Чистая прибыль (превышение текущих доходов над текущими расходами после уплаты подоходного налога) составила 104,7 млрд. тенге.

Чистая процентная маржа и процентный спрэд банков второго уровня по состоянию на 1 февраля 2019 года составили 5,0% и 3,9%, соответственно.



9. Страховой сектор в январе 2019 года

По состоянию на 1 февраля 2019 года страховой сектор представлен 28 страховыми (перестраховочными) организациями.

Совокупный объем активов страховых (перестраховочных) организаций на 1 февраля 2019 года составил 1080,0 млрд. тенге (рост с начала года на 3,0%).

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций увеличились с начала года на 4,9% до 608,9 млрд. тенге.

Объем страховых резервов, сформированных страховыми (перестраховочными) организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, с начала года вырос на 5,6% до 548,4 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 471,1 млрд. тенге (рост с начала года на 0,6%).

Страховые премии по состоянию на 1 февраля 2019 года увеличились на 40,8% по сравнению с аналогичным показателем 2018 года до 64,5 млрд. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, – 58,6 млрд. тенге.

По итогам января 2019 года страховые премии по отрасли «страхование жизни» увеличились на 82,4% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года до 8,6 млрд. тенге. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни», в совокупных страховых премиях составила 13,3% против 10,3% на 1 февраля 2018 года.

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 18,5 млрд. тенге или 28,7% от совокупного объема страховых премий. На перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 17,5% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных с начала 2019 года, составил 6,3 млрд. тенге, что на 19,6% больше, чем за аналогичный период 2018 года.

10. Пенсионная система за январь 2019 года

Пенсионные накопления вкладчиков (получателей) по состоянию на 1 февраля 2019 года составили 9 432,4 млрд. тенге, увеличившись за январь 2019 года на 54,7 млрд. тенге (0,6%).

За январь 2019 года произошло увеличение «чистого» дохода от инвестирования пенсионных активов на 15,4 млрд. тенге, который на 1 февраля 2019 года составил 3 707,4 млрд. тенге.

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

Сумма пенсионных выплат за январь 2019 года составила 31,5 млрд. тенге.

Основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ на 1 февраля 2019 года, по-прежнему, занимают государственные ценные бумаги РК и корпоративные ценные бумаги эмитентов РК (43,3% и 29,2%, соответственно, от общего объема пенсионных активов).

11. О результатах мониторинга предприятий реального сектора экономики в 4 квартале 2018 года

В январе 2019 года был проведен очередной мониторинг предприятий в целях оценки ситуации в реальном секторе экономики в IV квартале 2018 года. Число предприятий-участников мониторинга, представляющих основные отрасли экономики страны, в IV квартале 2018 года составило 3 150 предприятий, в том числе 1 565 средних и крупных предприятий. Результаты мониторинга предприятий демонстрируют сохранение позитивных тенденций в реальном секторе экономики, которые отмечались и в предыдущем квартале.

В IV квартале 2018 года в целом по реальному сектору продолжился рост спроса на готовую продукцию, диффузионный индекс (ДИ) составил 51,9. Спрос в секторе производства товаров



складывался на более высоком уровне (ДИ=53,0), чем в секторе услуг, где он практически не изменился (ДИ=50,8). Незначительно снизились темпы роста цен на готовую продукцию по сравнению с прошлым кварталом (ДИ снизился с 57,0 до 56,3), также отмечено замедление темпов роста цен на сырье и материалы (ДИ снизился с 73,3 до 72,0).

В I квартале 2019 года, по ожиданиям предприятий, спрос на готовую продукцию вырастет (ДИ=56,8), а темпы роста цен на готовую продукцию останутся без изменения (ДИ=56,3). Цены на сырье и материалы, несмотря на некоторое снижение темпов роста, останутся на стабильно высоком уровне (ДИ=66,5).

В IV квартале 2018 года инвестиционная активность существенно не изменилась. Большинство предприятий финансируют основные и оборотные средства за счет собственных средств (65,2% и 83,0%, соответственно). Банковские займы для финансирования основных средств использовали 6,8% опрошенных предприятий, для финансирования оборотных средств – 15,7% предприятий.

Доля предприятий, получивших кредит и очередной транш по ранее открытой кредитной линии, незначительно увеличилась с 17,7% в 3 квартале 2018 года до 18,1% в IV квартале 2018 года. Доля предприятий, имеющих просроченную задолженность (свыше 90 дней) по кредитам банков, составила 2,7%. В I квартале 2019 года обратиться за кредитами намерено 15,6% предприятий.

Уровень средних процентных ставок по кредитам снизился как в тенге (с 13,1% до 12,8%), так и в иностранной валюте (с 7,3% до 6,7%).



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
14 сентября 2018 года №17369

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 июня 2018 года

№138

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2014 года №178 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и Правил их представления»

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», и от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2014 года №178 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и Правил их представления» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №10117, опубликован 19 марта 2015 года в газете «Казахстанская правда» №52 (27928)) следующие изменения и дополнения:

в пункте 1:

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

«8) форму отчета об операциях репо, обратное репо согласно приложению 8 к настоящему постановлению;»;

дополнить подпунктом 11-2) следующего содержания:

«11-2) форму отчета об остатках на балансовых и внебалансовых счетах ипотечных организаций, согласно приложению 11-2 к настоящему постановлению;»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Ипотечные организации и дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса представляют в Национальный Банк Республики Казахстан ежемесячно в электронном формате отчетность, предусмотренную подпунктами 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 10), 11) и 11-2) пункта 1 настоящего постановления, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.»;

Перечень отчетности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, согласно приложению 1 дополнить подпунктом 12) следующего содержания:

«12) отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах ипотечных организаций.»;

отчет о расшифровке вкладов, корреспондентских и текущих счетов, размещенных в банках второго уровня по форме согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

отчет о структуре портфеля ценных бумаг по форме согласно приложению 3 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;



отчет о предоставленных займах по форме согласно приложению 4 изложить в редакции согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

отчет о структуре активов и условных обязательств, а также резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по форме согласно приложению 5 изложить в редакции согласно приложению 4 к настоящему постановлению;

отчет о займах, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению в деталях, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по форме согласно приложению 6 изложить в редакции согласно приложению 5 к настоящему постановлению;

отчет о структуре инвестиций в капитал юридических лиц по форме согласно приложению 7 изложить в редакции согласно приложению 6 к настоящему постановлению;

отчет об операциях репо, обратное репо по форме согласно приложению 8 изложить в редакции согласно приложению 7 к настоящему постановлению;

отчет о вкладах и текущих, корреспондентских счетах по форме согласно приложению 9 изложить в редакции согласно приложению 8 к настоящему постановлению;

отчет об основных источниках привлеченных денег по форме согласно приложению 10 изложить в редакции согласно приложению 9 к настоящему постановлению;

отчет о сделках с лицами, связанными с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций особыми отношениями, заключенных в течение отчетного месяца, а также действующих на отчетную дату, по форме согласно приложению 11 изложить в редакции согласно приложению 10 к настоящему постановлению;

отчет о структуре активов, обязательств и капитале, доходах и расходах юридического лица, исключительным видом деятельности которого является организация обменных операций с наличной иностранной валютой, по форме согласно приложению 11-1 изложить в редакции согласно приложению 11 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 11-2 в редакции согласно приложению 12 к настоящему постановлению;

Правила представления отчетности организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций согласно приложению 12 изложить в редакции согласно приложению 13 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 его направление 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
«12» сентября 2018 года



**Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» июня 2018 года № 138**

**Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «24» сентября 2014 года № 178**

**Форма, предназначенная для сбора административных данных
Отчет о расшифровке вкладов, корреспондентских и текущих счетов,
размещенных в банках второго уровня
Отчетный период: по состоянию на «___» «_____» 20__ года**

Индекс: ФС_РВ

Периодичность: ежемесячная

Представляет: ипотечная организация, дочерняя организация национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса и Национальный оператор почты

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления:

ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса – ежемесячно, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

Национальным оператором почты – ежемесячно, не позднее двадцать пятого числа месяца, следующего за отчетным месяцем.



Форма

**(полное наименование организации, осуществляющей отдельные
виды банковских операций)**

(в тысячах тенге)

№	Наименование банка, в котором размещен вклад и (или) открыт корреспондентский и (или) текущий счет	Страна	Сумма	Размер резервов (проvizий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности
1	2	3	4	5
1	Корреспондентские счета			
1.1.				
...				
2	Текущие счета			
2.1.				
...				
3	Вклады до востребования			
3.1.				
...				
4	Срочные вклады			
4.1.				
...				
5	Условные вклады			
5.1.				
...				
	Всего			

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

_____ фамилия, имя, отчество (при его наличии)

_____ подпись

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

_____ фамилия, имя, отчество (при его наличии)

_____ подпись

Исполнитель

_____ фамилия, имя, отчество (при его наличии)

_____ подпись

Номер телефона: _____

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

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



**Приложение к форме,
отчета о расшифровке вкладов,
корреспондентских и текущих счетов,
размещенных в банках
второго уровня**

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

**Отчет о расшифровке вкладов, корреспондентских и текущих счетов,
размещенных в банках второго уровня**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о расшифровке вкладов, корреспондентских и текущих счетов, размещенных в банках второго уровня» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с 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 ипотечными организациями, дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса и Национальным оператором почты ежемесячно.

4. Форма составляется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. В графе 4 указывается сумма основного долга с учетом начисленного вознаграждения и дисконта/премии.

7. Суммы резервов (провизий) отражаются в абсолютном значении и со знаком плюс.

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



**Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» июня 2018 года № 138**

**Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «24» сентября 2014 года № 178**

**Форма, предназначенная для сбора административных данных
Отчет о структуре портфеля ценных бумаг
Отчетный период: по состоянию на «__» «_____» 20__ года**

Индекс: ФС_ССЦБ

Периодичность: ежемесячная, ежеквартальная

Представляет: ипотечная организация, дочерняя организация национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса и Национальный оператор почты

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления:

ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса – ежемесячно, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

Национальным оператором почты – ежеквартально, не позднее двадцать пятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.



**(полное наименование организации, осуществляющей отдельные
виды банковских операций)**

№/п	Наименование эмитента	Наименование страны-эмитента	Наименование ценной бумаги	Национальный идентификационный номер, международный идентификационный номер	Количество ценных бумаг (штук)			Номинальная стоимость/покупная стоимость ценной бумаги (в тысячах тенге)	Валюта номинальной стоимости
					Всего	в том числе обремененные ценные бумаги, всего	в том числе ценные бумаги, переданные в репо		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, в том числе:								
1.1.	ноты Национального Банка Республики Казахстан								
1.2.	ценные бумаги местных исполнительных органов								
1.3.	ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан								

[illegible]

[illegible]

[illegible]

продолжение таблицы:

Справочно: Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Балансовая стоимость (нетто), в тысячах тенге		
Стоимость приобретения	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	в том числе ценные бумаги, обремененные договорами репо
11	12	13	14	15
				16

продолжение таблицы:

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Балансовая стоимость (нетто), в тысячах тенге				в том числе ценные бумаги, обремененные договорами репо
Стоимость приобретения	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	
17	18	19	20	21

продолжение таблицы:

	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости				Обязательства по обремененным ценным бумагам, в тысячах тенге	
	Балансовая стоимость (нетто), в тысячах тенге				в том числе ценные бумаги, обремененные договорами репо	Всего
	Стоимость приобретения	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Размер резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности		
22		23	24	25	26	27
						28



продолжение таблицы:

Дата приобретения	Дата погашения	Дата предполагаемой продажи	Категория списка фондовой биржи	Рейтинг	
				Эмитента на отчетную дату	Ценной бумаги на отчетную дату
29	30	31	32	33	34
					35

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Исполнитель

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Номер телефона: _____

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20 ____ года

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



**Приложение к форме
отчета о структуре портфеля
ценных бумаг**

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

Отчет о структуре портфеля ценных бумаг

Глава 1. Общие положения

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

2. Форма разработана в соответствии с 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:

1) ежемесячно – ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса;

2) ежеквартально – Национальным оператором почты.

4. Форма составляется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма содержит информацию о структуре портфеля ценных бумаг в разрезе их категорий:

1) ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

2) ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

3) ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости.

7. В Форме указываются сведения о вложениях организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в долговые и долевого ценные бумаги, за исключением вложений в акции (доли участия в уставных капиталах) дочерних и ассоциированных организаций, а также прочего участия в уставных капиталах юридических лиц, отраженных в Отчете о структуре инвестиций в капитал юридических лиц.

8. В графе 9 номинальная стоимость заполняется по облигациям, покупная стоимость заполняется по акциям, графа 10 по акциям не заполняется.

9. Размер резервов (проvizий) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.

10. В графе 11 указывается стоимость приобретения ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

по долевым ценным бумагам – стоимость приобретения;

по долговым ценным бумагам – сумму основного долга

11. В графе 15 указываются ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и обремененные договорами репо.



12. В графе 16 указываются остатки на балансовом счете 3562 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

13. В графе 17 указывается стоимость приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

по долевым ценным бумагам – стоимость приобретения;

по долговым ценным бумагам – сумму основного долга.

14. В графе 21 указываются ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и обремененные договорами репо.

15. В графе 22 указывается стоимость приобретения ценных бумаг, учитываемые по амортизированной стоимости:

по долевым ценным бумагам – стоимость приобретения;

по долговым ценным бумагам – сумму основного долга.

16. В графе 26 указываются ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости и обремененные договорами репо.

17. В графе 32 указывается категория ценных бумаг эмитентов-резидентов Республики Казахстан согласно официальному списку фондовой биржи Республики Казахстан. Данная графа не заполняется по ценным бумагам эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан.

18. При заполнении граф 33, 34 и 35 отражается рейтинг ценной бумаги по облигациям, рейтинг эмитента по акциям, рейтинг страны по государственным ценным бумагам, присвоенный одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года №385 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №8318). При наличии нескольких рейтингов от 2 (двух) и более рейтинговых агентств (Standard & Poor's или другое рейтинговое агентство) указывается рейтинг рейтингового агентства, присвоившего рейтинг последним.

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



**Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» июня 2018 года № 138**

**Приложение 4
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «24» сентября 2014 года № 178**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о предоставленных займах

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

Индекс: ФС_ПЗ

Периодичность: ежемесячная

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

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса – ежемесячно, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.



**(полное наименование организации, осуществляющей отдельные
виды банковских операций)**

Таблица 1. Займы по типу заемщиков и целевому назначению:

(в тысячах тенге)

№	Займы	Остаток на отчетную дату
1	Займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	
2	Займы юридическим лицам, в том числе:	
2.1	На сельскохозяйственные цели	
2.2	На производственные цели	
2.3	На строительство	
2.4	На покупку недвижимости	
2.5	На развитие сферы услуг	
2.6	Прочие займы	
3	Займы физическим лицам, в том числе:	
3.1	На сельскохозяйственные цели	
3.2	На потребительские цели	
3.3	На покупку жилья	
3.4	На строительство	
3.5	На развитие сферы услуг	
3.6	Прочие займы	
4	Операции обратное репо	
5	Справочно: займы, выданные юридическим лицам посредством финансового лизинга	
6	Справочно: займы, выданные физическим лицам посредством финансового лизинга	

Таблица 2. Займы по типу залога:

(в тысячах тенге)

№	Займы	Остаток на отчетную дату
1	Недвижимость, в том числе:	
1.1	под залог земли	
2	Гарантии и поручительства, в том числе:	
2.1	под гарантии Правительства Республики Казахстан	
3	Вклады	
4	Ценные бумаги	
5	Многозалоговые	
6	Другое обеспечение	
7	Бланковые займы	
8	Итого займов	



Таблица 3. Займы, выданные субъектам малого предпринимательства:

(в тысячах тенге)

№	Займы	Остаток на отчетную дату
1	Юридическим лицам	
2	Индивидуальным предпринимателям	
3	Итого займов, выданных субъектам малого предпринимательства, в том числе	
3.1	На сельскохозяйственные цели	
3.2	На производственные цели	
3.3	На строительство	
3.4	На покупку недвижимости	
3.5	На развитие сферы услуг	
3.6	Прочие займы	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

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

Исполнитель

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

Номер телефона: _____

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

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



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

Отчет о предоставленных займах

Глава 1. Общие положения

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

2. Форма разработана в соответствии с 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 ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса ежемесячно.

4. Форма составляется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма раскрывает структуру ссудного портфеля организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по типу заемщиков и целевому назначению, по типу залога.

7. В Форме отражается остаток ссудной задолженности, включая займы, вынесенные на счета просроченной задолженности (за исключением дисконта, премии, начисленного вознаграждения, положительной/отрицательной корректировки и резервов (провизий)).

8. Основной вид залога определяется следующим образом:

1) если более 50 процентов от общей стоимости залога составляет недвижимое имущество, вклад или другое обеспечение, то данный заем отражается в строке соответствующего вида залога в соответствующей строке Таблицы 2;

2) если доля каждого вида залога не превышает или равна 50 процентам от общей стоимости залога, то данный заем отражается в строке 5 Таблицы 2.

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



**Приложение 4
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» июня 2018 года № 138**

**Приложение 5
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «24» сентября 2014 года № 178**

**Форма, предназначенная для сбора административных данных
Отчет о структуре активов и условных обязательств,
а также резервов (провизий), сформированных в соответствии
с международными стандартами финансовой отчетности
Отчетный период: по состоянию на «___» «_____» 20__ года**

Индекс: ФС_КА_МСФО

Периодичность: ежемесячная, ежеквартальная

Представляет: ипотечная организация, дочерняя организация национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса и Национальный оператор почты

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления:

ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса – ежемесячно, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

Национальным оператором почты – ежеквартально, не позднее двадцать пятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.



(полное наименование организации, осуществляющей отдельные
виды банковских операций)

(в тысячах тенге)

№	Активы	Стандартные							резервы (провизии)
		Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положи- тельная/ отрица- тельная корректи- ровка	Дисконти- рованная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения		
							Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (провизий)	
		1	2	3	4	5	6	7	8
1	Вклады (включая корреспондентские счета), в том числе:								
1.1	нерезидентов Республики Казахстан								
2	Займы:								
2.1	займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в том числе:								

[illegible]



2.2.2.2	займы, выданные на приобретение, строительство жилой недвижимостью																		
2.3	займы физическим лицам, в том числе:																		
2.3.1	резидентам Республики Казахстан, в том числе:																		
2.3.1.1	на потребительские цели, в том числе:																		
2.3.1.1.1	на приобретение автотранспорта																		
2.3.1.2	ипотечные жилищные займы																		
2.3.1.3	на строительство, покупку и/или ремонт жилья																		
2.3.1.4	прочие займы, в том числе:																		
2.3.1.4.1	кредитные карты																		
2.3.2	нерезидентам Республики Казахстан, в том числе:																		
2.3.2.1	на потребительские цели, в том числе:																		
2.3.2.1.1	на приобретение автотранспорта																		

37



2.4.2.2	займы, выданные на приобретение, строительство коммерческой и жилой недвижимости (за исключением ипотечных жилищных займов)																			
3	Справочно: Портфель однородных займов, в том числе:																			
3.1	юридические лица																			
3.2	физические лица																			
3.3	субъекты малого и среднего предпринимательства																			
4	Операции обратное репо, в том числе:																			
4.1	с нерезидентами Республики Казахстан																			
5	Инвестиции в капитал (за исключением инвестиций в субординированный долг), в том числе:																			

39



продолжение таблицы:

Сомнительные						
Сомнительные 1 категории (в случае начисления резервов (проезизий) в размере до 5 процентов)						
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения	
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (проезизий)
9	10	11	12	13	14	15
	X	X	X	X		
Резервы (проезизии)						
						16

продолжение таблицы:

Сомнительные						
Сомнительные 2 категории (в случае начисления резервов (проезизий) в размере от 5 процентов до 10 процентов)						
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения	
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (проезизий)
17	18	19	20	21	22	23
	X	X	X	X		
Резервы (проезизии)						
						24



продолжение таблицы:

Сомнительные							
Сомнительные 3 категории (в случае начисления резервов (проvizий) в размере от 10 процентов до 20 процентов)							
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения		Резервы (проvizии)
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (проvizий)	
25	26	27	28	29	30	31	32
	X	X	X	X			

продолжение таблицы:

Сомнительные							
Сомнительные 4 категории (в случае начисления резервов (проvizий) в размере от 20 процентов до 25 процентов)							
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения		Резервы (проvizии)
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (проvizий)	
33	34	35	36	37	38	39	40
	X	X	X	X			

продолжение таблицы:

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



продолжение таблицы:

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

продолжение таблицы:

Всего							
Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная/отрицательная корректировка	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков	Справочно: стоимость обеспечения		Резервы (проевизии)
					Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (проевизий)	
57	58	59	60	61	62	63	64
	X	X	X	X			



Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Исполнитель

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Номер телефона: _____

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

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



**Приложение к форме отчета о структуре
активов и условных обязательств,
а также резервов (провизий),
сформированных соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности**

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

**Отчет о структуре активов и условных обязательств, а также резервов
(провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности**

Глава 1. Общие положения

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

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 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:

1) ежемесячно – ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса;

2) ежеквартально – Национальным оператором почты.

4. Форма составляется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

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

Таблица 1. Определение классификационной категории актива, условного обязательства

Уровень сформированных резервов (провизий) в процентах	Классификационная категория
0	Стандартный
0,01 – 5	Сомнительный 1 категории
5,01 – 10	Сомнительный 2 категории
10,01 – 20	Сомнительный 3 категории



20,01 – 25	Сомнительный 4 категории
25,01 – 50	Сомнительный 5 категории
50,01 – 100	Безнадежный

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

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

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

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

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

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

Информация по кредитным карточкам указывается по строкам 2.3.1.4.1 и 2.3.2.4.1.

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

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

14. В строке 3 указываются займы, включенные в портфель однородных займов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

15. В графах 3, 11, 19, 27, 35, 43, 51 и 59 указывается сумма начисленного, но не полученного вознаграждения по основному долгу.

16. В графах 5, 13, 21, 29, 37, 45, 53 и 61 указывается дисконтированная стоимость будущих денежных потоков.

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

17. В графах 6, 14, 22, 30, 38, 46, 54 и 62 указывается рыночная стоимость обеспечения.

18. В графах 7, 15, 23, 31, 39, 47, 55 и 63 указывается стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (проvizий).

19. В графах 8, 16, 24, 32, 40, 48, 56 и 64 указывается сумма резервов (проvizий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

20. Сумма резервов (проvizий) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.

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

22. По условным обязательствам в графах «основной долг» указывается стоимость условного обязательства.



**Приложение 5
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» июня 2018 года № 138**

**Приложение 6
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «24» сентября 2014 года № 178**

**Форма, предназначенная для сбора административных данных
Отчет о займах, в том числе, по которым имеется просроченная
задолженность по основному долгу и (или) начисленному
вознаграждению в деталях, а также о размере резервов (проvizий),
сформированных в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности**

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

Индекс: ФС_ЗПД_МСФО

Периодичность: ежемесячная

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

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса – ежемесячно, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.



Форма

**(полное наименование организации, осуществляющей отдельные
виды банковских операций)**

№	Наименование	Основной долг	Дисконт, премия	Начисленное вознаграждение	Положительная /отрицательная корректировка	Справочно: стоимость обеспечения			Резервы (проvizии)
						Всего	из них стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (проvizий)	6	
1	Займы, предоставленные другим банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в том числе:	1	2	3	4	5			7
1.1.	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует								
1.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:								

[illegible]



2.2.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:										
2.2.2.1	от 1 до 15 дней										
2.2.2.2	от 16 до 30 дней										
2.2.2.3	от 31 до 60 дней										
2.2.2.4	от 61 до 90 дней										
2.2.2.5	более 90 дней										
3	Займы, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, резидентам Республики Казахстан юридическим лицам, в том числе:										
3.1	на приобретение и строительство недвижимости										
3.1.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует										
3.1.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:										



3.1.2.1	от 1 до 15 дней											
3.1.2.2	от 16 до 30 дней											
3.1.2.3	от 31 до 60 дней											
3.1.2.4	от 61 до 90 дней											
3.1.2.5	более 90 дней											
3.2	на прочие цели, в том числе:											
3.2.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует											
3.2.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:											
3.2.2.1	от 1 до 15 дней											
3.2.2.2	от 16 до 30 дней											
3.2.2.3	от 31 до 60 дней											
3.2.2.4	от 61 до 90 дней											
3.2.2.5	более 90 дней											
4	Займы, выданные физическим лицам, в том числе:											
4.1	на строительство, покупку и/или ремонт жилья, в том числе:											

[illegible]

[illegible]



4.4.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:									
4.4.2.1	от 1 до 15 дней									
4.4.2.2	от 16 до 30 дней									
4.4.2.3	от 31 до 60 дней									
4.4.2.4	от 61 до 90 дней									
4.4.2.5	Более 90 дней									
5	Займы, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства резидентам Республики Казахстан – физическим лицам, в том числе:									
5.1	на приобретение и строительство недвижимости									
5.1.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует									
5.1.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:									



5.1.2.1	от 1 до 15 дней									
5.1.2.2	от 16 до 30 дней									
5.1.2.3	от 31 до 60 дней									
5.1.2.4	от 61 до 90 дней									
5.1.2.5	более 90 дней									
5.2	на прочие цели, в том числе:									
5.2.1	займы, по которым просроченная задолженность отсутствует									
5.2.2	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, в том числе:									
5.2.2.1	от 1 до 15 дней									
5.2.2.2	от 16 до 30 дней									
5.2.2.3	от 31 до 60 дней									
5.2.2.4	от 61 до 90 дней									
5.2.2.5	более 90 дней									
6	Операции обратное репо									
7	Итого ссудный портфель									
8	Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению									



9	Сумма займов, по которым просроченная задолженность составляет от 1 до 15 дней								
10	Сумма займов, по которым просроченная задолженность составляет от 16 до 30 дней								
11	Сумма займов, по которым просроченная задолженность составляет от 31 до 60 дней								
12	Сумма займов, по которым просроченная задолженность составляет от 61 до 90 дней								
13	Сумма займов, по которым просроченная задолженность составляет свыше 90 дней								



Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Исполнитель

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Номер телефона: _____

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

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



**Приложение к форме отчета о займах,
в том числе по которым имеется
просроченная задолженность
по основному долгу и (или) начисленному
вознаграждению в деталях, а также
о размере резервов (проvizий),
сформированных в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности**

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

**Отчет о займах, в том числе, по которым имеется просроченная
задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению
в деталях, а также о размере резервов (проvizий), сформированных
в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о займах, в том числе, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению в деталях, а также о размере резервов (проvizий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с 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 ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса ежемесячно.

4. Форма составляется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. В Форме указываются сведения о займах, в том числе, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению. Данные в Форме приводятся с разбивкой дней просроченной задолженности по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, по целям кредитования и по виду обеспечения.

7. В строке 3 указываются займы, выданные юридическим лицам – субъектам малого и среднего предпринимательства.

8. В строке 5 указываются займы, выданные индивидуальным предпринимателям.

9. Сумма строк 3 и 5 соответствует итоговой сумме строк 2.4 Отчета о структуре активов и условных обязательств, а также резервов (проvizий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.



10. В Форме займы учитываются без учета операции обратное репо, сумма операций обратное репо отражается в строке 6.
11. В графе 5 указывается рыночная стоимость обеспечения.
12. В графе 6 указывается стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (провизий).
13. Сумма резервов (провизий) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.
14. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.



**Приложение 6
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» июня 2018 года № 138**

**Приложение 7
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «24» сентября 2014 года № 178**

**Форма, предназначенная для сбора административных данных
Отчет о структуре инвестиций в капитал юридических лиц
Отчетный период: по состоянию на «__» «_____» 20__ года**

Индекс: ФС_ИКДЮ

Периодичность: ежемесячная, ежеквартальная

Представляет: ипотечная организация, дочерняя организация национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса и Национальный оператор почты

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления:

ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса – ежемесячно, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

Национальным оператором почты – ежеквартально, не позднее двадцать пятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.



**(полное наименование организации, осуществляющей отдельные
виды банковских операций)**

№	Наименование юридического лица	Полупная стоимость (в тысячах тенге)	Балансовая стоимость (в тысячах тенге)			Коли- чество, штук	Доля участия в уставном капитале эмитента (в процентах)	Дата приобретения	Примечание
			Всего	Начисленное вознаграждение	Размер провизии, сформированный в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Простые акции								
1.1.									
1.2.									
2.	Привилеги- рованные акции								
2.1.									
2.2.									
3.	Вклады и паи								
3.1.									
3.2.									
4.	Всего								



Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Исполнитель

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Номер телефона: _____

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

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



**Приложение к форме отчета
о структуре инвестиций в капитал
юридических лиц**

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

Отчет о структуре инвестиций в капитал юридических лиц

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о структуре инвестиций в капитал юридических лиц» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с 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:

1) ежемесячно – ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса;

2) ежеквартально – Национальным оператором почты.

4. Форма составляется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. В Форме отражаются сведения о размере инвестиций организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в капитал дочерних и ассоциированных организаций, а также других юридических лиц.

7. Все данные Формы представляются в разрезе простых и привилегированных акций, вкладов и паев юридических лиц, в капитале которых участвует организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций.

8. В графе 3 отражается покупная стоимость акций на дату приобретения.

9. Сумма резервов (проvizий) отражается в абсолютном значении и со знаком плюс.

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



**Приложение 7
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» июня 2018 года № 138**

**Приложение 8
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «24» сентября 2014 года № 178**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет об операциях репо, обратное репо

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

Индекс: ФС_РЕПО

Периодичность: ежемесячная, ежеквартальная

Представляет: ипотечная организация, дочерняя организация национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса и Национальный оператор почты

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления:

ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса – ежемесячно, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

Национальным оператором почты – ежеквартально, не позднее двадцать пятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.



**(полное наименование организации, осуществляющей отдельные
виды банковских операций)**

№	Содержание операции	Вид ценной бумаги	Национальный идентификационный номер, международный идентификационный номер	Наименование контрагента	Дата заключения сделки репо	Номер подтверждающего документа	Дата		
							открытия репо	закрытия репо	сделка пролонгирована до
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Операции репо								
1.1.	Организованный рынок								
1.1.1.	«Прямой» способ								
1.1.1.1									
1.1.1.n									
1.1.2.	«Автоматический» способ								
1.1.2.1									
1.1.2.n									
1.2.	Неорганизованный рынок								
1.2.1									
1.2.n									
2.	Операции обратное репо								

[illegible]

продолжение таблицы:

[illegible]



Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Исполнитель

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Номер телефона: _____

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

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



**Приложение
к форме отчета об операциях репо,
обратное репо**

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

Отчет об операциях репо, обратное репо

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет об операциях репо, обратное репо (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с 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:

1) ежемесячно – ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса;

2) ежеквартально – Национальным оператором почты.

4. Форма составляется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма представляется по всем видам ценных бумаг, участвующих в операциях репо на организованном и на неорганизованном рынке с указанием способа сделки (прямой или автоматический) на отчетную дату.

7. В графе 7 по сделкам, осуществленным на организованном рынке, указывается номер, присвоенный организаторами торгов; по сделкам, проводимым на неорганизованном рынке, указывается номер договора репо.

8. В графе 17 указывается, кому из сторон сделки принадлежит право пользования ценными бумагами.

9. Итоговая сумма строки 1 соответствует итоговой сумме граф 15, 21, 26 отчета о структуре портфеля ценных бумаг по форме согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

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



**Приложение 8
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» июня 2018 года № 138**

**Приложение 9
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «24» сентября 2014 года № 178**

**Форма, предназначенная для сбора административных данных
Отчет о вкладах и текущих, корреспондентских счетах
Отчетный период: по состоянию на «__» «_____» 20__ года**

Индекс: ФС_ВТКС

Периодичность: ежемесячная, ежеквартальная

Представляет: организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций
и Национальный оператор почты

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления:

Национальным оператором почты – ежемесячно, не позднее двадцать пятого числа месяца,
следующего за отчетным месяцем;

организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, имеющими
лицензию на проведение банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 3)
пункта 2 статьи 30 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской
деятельности в Республике Казахстан», за исключением Национального оператора почты –
ежеквартально, не позднее восемнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.



Форма

**(полное наименование организации, осуществляющей отдельные
виды банковских операций)**

(в тысячах тенге)

№/п	Наименование		Физические лица Банки- резиденты	Юридические лица	
				Банки- нерезиденты	Другие юридические лица
1	Текущие счета	Всего, в том числе			
		в иностранной валюте			
2	Корреспондентские счета	Всего, в том числе			
		в иностранной валюте			
3	Вклады до востребования	Всего, в том числе			
		в иностранной валюте			
4	Условные вклады	Всего, в том числе			
		в иностранной валюте			
5	Срочные вклады, в том числе:	Всего, в том числе			
		в иностранной валюте			
5.1	с первоначальным сроком погашения до 1 месяца	Всего, в том числе			
		в иностранной валюте			
5.2	с первоначальным сроком погашения от 1 до 3 месяцев	Всего, в том числе			
		в иностранной валюте			
5.3	с первоначальным сроком погашения от 3 месяцев до 1 года	Всего, в том числе			
		в иностранной валюте			



5.4	с первоначальным сроком погашения свыше 1 года до 5 лет	Всего, в том числе			
		в иностранной валюте			
5.5	с первоначальным сроком погашения свыше 5 лет	Всего, в том числе			
		в иностранной валюте			
6	Прочие вклады	Всего, в том числе			
		в иностранной валюте			
7	Итого	Всего, в том числе			
		в иностранной валюте			

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Исполнитель

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Номер телефона: _____

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

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



**Приложение в форме отчета
о вкладах и текущих,
корреспондентских счетах**

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

Отчет о вкладах и текущих, корреспондентских счетах

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о вкладах и текущих, корреспондентских счетах» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с 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:

- 1) ежемесячно – Национальным оператором почты;
- 2) ежеквартально – организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, имеющими лицензию на проведение банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 3) пункта 2 статьи 30 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», за исключением Национального оператора почты.

4. Форма составляется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма раскрывает структуру вкладов, текущих и корреспондентских счетов, привлеченных и открытых организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в разрезе физических и юридических лиц, в том числе в иностранной валюте. В графах «физические лица» и «юридические лица» указываются остатки денег на счетах.



**Приложение 9
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» июня 2018 года № 138**

**Приложение 10
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «24» сентября 2014 года № 178**

**Форма, предназначенная для сбора административных данных
Отчет об основных источниках привлеченных денег
Отчетный период: по состоянию на «__» «_____» 20__ года**

Индекс: ФС_ОИ

Периодичность: ежемесячная, ежеквартальная

Представляет: ипотечная организация, дочерняя организация национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса и Национальный оператор почты

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления:

ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса – ежемесячно, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

Национальным оператором почты – ежеквартально, не позднее двадцать пятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.



Форма

**(полное наименование организации, осуществляющей отдельные
виды банковских операций)**

№	Наименование кредитора	Код отрасли	Займы полученные		Субординированный долг	Кредиторская задолженность		Долговые и иные ценные бумаги (в том числе по операции репо)	Расчеты с акционерами по дивидендам	Прочие источники	Всего
			долгосрочные	краткосрочные		долгосрочная	краткосрочная				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
1.1.											
...											
2.											
2.1.											
...											
3											
3.1.											
...											
4											
4.1.											
...											
5											
5.1.											
...											

(в тысячах тенге)



Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

Исполнитель

Номер телефона: _____

Дата подписания отчета «___» _____ 20___ года

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



**Приложение к форме отчета
об основных источниках
привлеченных денег**

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

Отчет об основных источниках привлеченных денег

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет об основных источниках привлеченных денег» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с 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:

1) ежемесячно – ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса;

2) ежеквартально – Национальным оператором почты.

4. Форма составляется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. При заполнении Формы, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, раскрывают десять крупнейших кредиторов организации – физических и юридических лиц (крупнейшими кредиторами организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, являются организации, предоставившие наибольший размер кредита по сравнению с остальными, в порядке убывания), (крупнейшими кредиторами организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, являются лица, перед которыми у организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в совокупности имеется наибольшая сумма обязательств). Сведения в Форме приводятся в порядке убывания совокупной суммы обязательств организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, перед каждым кредитором.

7. В случае наличия обязательств у организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, перед юридическим лицом, которые в совокупности входят в число десяти крупнейших кредиторов организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в Форме отражаются сведения по данному лицу.



**Приложение 10
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» июня 2018 года № 138**

**Приложение 11
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «24» сентября 2014 года № 178**

**Форма, предназначенная для сбора административных данных
Отчет о сделках с лицами, связанными с организацией, осуществляющей отдельные
виды банковских операций особыми отношениями, заключенных в течение отчетного
месяца, а также действующих на отчетную дату**

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

Индекс: ФС_СДЕЛКИ_РЕЕСТР

Периодичность: ежемесячная, ежеквартальная

Представляет: ипотечная организация, дочерняя организация национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, Национальный оператор почты и организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления:

ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса – ежемесячно, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

Национальным оператором почты – ежеквартально, не позднее двадцать пятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом;

организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, имеющими лицензию на проведение банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 3) пункта 2 статьи 30 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», за исключением Национального оператора почты – ежеквартально, не позднее восемнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.



Форма

(полное наименование организации, осуществляющей отдельные
виды банковских операций)

Таблица 1. Сделки с лицами, связанными с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций особыми отношениями, заключенные течение отчетного месяца, а также действующие на «__» «__» 20__ года.

№	Наименование (фамилия, имя, отчество) лица	Бизнес- идентификационный номер (для юридического лица), индивидуальный идентификационный номер (для физического лица, в том числе для индивидуального предпринимателя)	Страна	Признак, в соответствии с которым лицо отнесено к лицу, связанному особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций	Вид операции	Цель сделки	№ договора	Дата заключения (дата начала выполнения условий) договора
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Всего							



продолжение таблицы:

Дата окончания действия (дата окончания выполнения условий) договора	Реквизиты решения совета директоров организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, либо общего собрания акционеров (в случае отсутствия совета директоров)	Сумма сделки по договору (в тысячах тенге)	Вид валюты	Вид обеспечения	Стоимость обеспечения (в тысячах тенге)		Ставка вознаграждения по договору (в процентах годовых)		
					Всего	из них	лицом, связанным с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями в пользу организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций	организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в пользу лица, связанного с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями	в соответствии с внутренними документами организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

Начисленные доходы/расходы		Балансовая стоимость сделки, в том числе				Примечание
Сумма (в тысячах тенге)	Номер балансового счета	Основной долг	Начисленное вознаграждение	Дисконты, премии, положительная/отрицательная корректировка	Резервы (проvizии)	
20	21	22	23	24	25	27



Общая сумма сделок организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, с лицами, связанными особыми отношениями с ней, суммы которых по каждому виду операций организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, с лицом, связанным особыми отношениями с ней, не превышает 0,01 процент в совокупности от размера собственного капитала организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, рассчитываемого в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года №307 «Об установлении пруденциального норматива для Национального оператора почты, а также формы, срока представления отчетности о его выполнении» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №14786) постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года №308 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, а также перечня, форм и правил представления отчетности об их выполнении» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №14788) по состоянию на «__» ____ 20__ года, составляет _____ тысяч тенге.

Общая сумма займов клиентов организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, застрахованных у страховой (перестраховочной) организации, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по состоянию на «__» ____ 20__ года составляет _____ тысяч тенге.

Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, подтверждает, что в отчетном периоде льготные условия лицам, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, не предоставлялись и других сделок с лицами, связанными особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, кроме указанных в Таблице 1, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, не осуществлялись.

Таблица 2. Реестр лиц, связанных с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями

№	Бизнес-идентификационный номер (для юридического лица), индивидуальный идентификационный номер (для физического лица, в том числе для индивидуального предпринимателя)	Наименование (для юридического лица), фамилия, имя, отчество (при его наличии) (для физического лица)	Признак, в соответствии с которым лицо отнесено к лицу, связанному особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций
1	2	3	4



Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Исполнитель

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Номер телефона: _____

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

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



**Приложение к форме отчета о сделках
с лицами, связанными с организацией,
осуществляющей отдельные виды
банковских операций, особыми отношениями,
заключенных в течение отчетного месяца,
а также действующих на отчетную дату**

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

**Отчет о сделках с лицами, связанными с организацией, осуществляющей
отдельные виды банковских операций, особыми отношениями, заключенных
в течение отчетного месяца, а также действующих на отчетную дату**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о сделках с лицами, связанными с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями, заключенных в течение отчетного месяца, а также действующих на отчетную дату» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с 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:

1) ежемесячно – ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса;

2) ежеквартально – Национальным оператором почты и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, имеющими лицензию на проведение банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 3) пункта 2 статьи 30 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», за исключением Национального оператора почты.

4. В Форме указываются данные по сделкам, заключенным в течение отчетного месяца, а также по сделкам, действующим по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма раскрывает сведения обо всех сделках организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, с лицами, связанными особыми отношениями с ней (Таблица 1), а также реестр лиц, связанных с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями (Таблица 2), заключенные в течение отчетного месяца, а также действующие на отчетную дату.

7. Признак связанности лица с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских



операций, особыми отношениями определяется статьей 40 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», статьей 12-1 Закона Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и статьей 64 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах».

8. Лица могут иметь один или несколько признаков связанности особыми отношениями с банком, в связи с чем, при заполнении указанного реестра указываются все признаки.

9. В Таблице 1 указываются сведения обо всех сделках организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, с лицами, связанными особыми отношениями с ней, сумма которых по каждому виду операций организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций с лицом, связанным особыми отношениями с ней, превышает 0,01 процент в совокупности от размера собственного капитала организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, рассчитываемого в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года №307 «Об установлении пруденциального норматива для Национального оператора почты, а также формы, срока представления отчетности о его выполнении» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №14786) постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года №308 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, а также перечня, форм и правил представления отчетности об их выполнении» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №14788).

10. Если собственный капитал организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, имеет отрицательное значение, в Таблице 1 указываются сведения обо всех сделках организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, с лицами, связанными особыми отношениями с ней, сумма которых по каждому виду операций организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, с лицом, связанным особыми отношениями с ней, превышает 0,001 процент в совокупности от размера активов организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

11. Если условия сделки не предполагают наличие обеспечения, выплату вознаграждения или начисление провизий, то графы 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21 и 23 Таблицы 1 не подлежат заполнению.

12. В графе 2 Таблицы 1 для физического лица фамилия, указывается обязательно, отчество (при его наличии).

13. Для заполнения графы 6 Таблицы 1 приведены следующие виды операций:

- 1) выдача займов;
- 2) получение займов;
- 3) размещение депозита;
- 4) принятие депозита;
- 5) покупка финансовых инструментов, выпущенных лицами, связанными особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций;
- 6) покупка ценных бумаг у лиц, связанных особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, определить контрагента);
- 7) продажа ценных бумаг лицам, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, определить контрагента);
- 8) покупка ценных бумаг на условиях их обратной продажи у лиц, связанных особыми



отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, определить контрагента);

9) продажа ценных бумаг на условиях их обратной покупки лицам, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, определить контрагента);

10) покупка производных финансовых инструментов;

11) продажа производных финансовых инструментов;

12) покупка иностранной валюты (спот, форвард);

13) продажа иностранной валюты (спот, форвард);

14) субординированный долг, принятый от лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

15) субординированный долг, выданный лицу, связанному особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

16) покупка имущества у лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

17) принятие в залог имущества у лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

18) продажа имущества лицу, связанному особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

19) прием в залог финансовых инструментов, выпущенных лицами, связанными особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

20) будущее требование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, к лицу, связанному особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

21) выданные гарантии в пользу лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

22) принятие гарантий от лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

23) страховые премии (взносы), оплаченные организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по договорам страхования, заключенным со страховой (перестраховочной) организацией, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (указывается страховая сумма по договору страхования);

24) страховые выплаты, полученные организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, от страховой (перестраховочной) организации, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

25) выданные аккредитивы в пользу лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

26) полученные аккредитивы от лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

27) иные виды сделок (сделки, указание которых не предусмотрено выше).

14. В графе 9 необходимо указывать по виду операции «выплаченные дивиденды лицам, связанным с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций особыми отношениями» и «выплаченные дивиденды банку лицами, связанными с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций особыми отношениями» дату выплаты и дату получения дивидендов соответственно.

В графе 12 «Сумма сделки по договору» необходимо указывать сумму выплаченных дивидендов, в графе 20 «Начисленные доходы/расходы» сумму начисленных дивидендов.



15. В случае пролонгации действия договора, в графе 10 Таблицы 1 «Дата окончания действия (дата окончания выполнения условий) договора» указывается соответствующая дата, до которой пролонгировано действие договора, в графе 22 Таблицы 1 «Основной долг» указывается сумма балансового остатка на отчетную дату в период действия пролонгированного договора сделки.

16. В графе 11 Таблицы 1 отражаются реквизиты решения совета директоров организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, либо общего собрания акционеров (в случае отсутствия совета директоров) об утверждении сделок с лицами, связанными с ней особыми отношениями, либо типовых условий осуществления таких сделок. 15. В графе 12 Таблицы 1 отражается сумма сделки, указанная в договоре, в тысячах тенге.

17. В графе 15 Таблицы 1 «Стоимость обеспечения (в тысячах тенге)» указывается залоговая стоимость обеспечения.

18. В графе 20 Таблицы 1 отражается сумма начисленного дохода или расхода, накопленного с начала текущего года.

19. Если на момент заключения сделки, лицо не являлось лицом, связанным с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями, в графе 27 Таблицы 1 указывается примечание: «лицо является связанным с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями с дд.мм.гггг.».

20. В Таблице 2 указываются все лица, связанные особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в том числе, с которыми сделки не заключались.

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



**Приложение 11
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» июня 2018 года № 138**

**Приложение 11-1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «24» сентября 2014 года № 178**

**Форма, предназначенная для сбора административных данных
Отчет о структуре активов, обязательств и капитале, доходах и расходах юридического
лица, исключительным видом деятельности которого является организация обменных
операций с наличной иностранной валютой
Отчетный период: __ квартал 20__ года**

Индекс: Ф1-УО

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: юридическое лицо, исключительным видом деятельности которого является организация обменных операций с наличной иностранной валютой

Куда представляется форма: территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан

Срок представления: не позднее двадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.



полное наименование юридического лица, БИН

Таблица 1. Структура активов, обязательств и капитала

(в тысячах тенге)

Активы	код строки	на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
Активы			
Денежные средства в кассе	01		
Денежные средства на счетах в банках второго уровня и Национальном операторе почты	02		
Основные средства	03		
Нематериальные активы	04		
Прочие активы	05		
Итого: активы	06		
Обязательство и капитал			
Обязательства			
Налоговые обязательства	07		
Краткосрочные финансовые обязательства	08		
Долгосрочные финансовые обязательства	09		
Прочие обязательства	10		
Итого: обязательства	11		
Собственный капитал			
Уставный капитал	12		
Прочий капитал	13		
Итого: капитал	14		
Итого: капитал и обязательства	15		

Таблица 2. Доходы и расходы

(в тысячах тенге)

Наименование показателей	код строки	за отчетный период
Доходы		
Доходы от осуществления деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой	01	
Доходы от курсовой разницы	02	
Прочие доходы	03	
Итого: доходов	04	
Расходы		
Расходы от осуществления деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой	05	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

Исполнитель

Номер телефона: _____

Дата подписания отчета « » 20 года

87



**Приложение к форме,
отчета о структуре активов,
обязательств и капитале,
доходах и расходах юридического лица,
исключительным видом деятельности которого
является организация обменных операций
с наличной иностранной валютой**

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

**Отчет о структуре активов, обязательств и капитале, доходах и расходах
юридического лица, исключительным видом деятельности которого является
организация обменных операций с наличной иностранной валютой**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о структуре активов, обязательств и капитале, доходах и расходах юридического лица, исключительным видом деятельности которого является организация обменных операций с наличной иностранной валютой» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с 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 юридическим лицом, исключительным видом деятельности которого является организация обменных операций с наличной иностранной валютой ежеквартально.

4. Форма составляется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. В целях формирования отчетности активы и обязательства в иностранной валюте указываются в пересчете по рыночному курсу обмена валют, определенному в порядке, установленном в постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 января 2013 года № 15 и приказе Министра финансов Республики Казахстан от 22 февраля 2013 года № 99 «Об установлении порядка определения и применения рыночного курса обмена валют» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8378).



**Приложение 12
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» июня 2018 года № 138**

**Приложение 11-2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «24» сентября 2014 года № 178**

**Форма, предназначенная для сбора административных данных
Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах
Отчетный период: по состоянию на «__» «_____» 20__ года**

Индекс: ФС_ОБВС

Периодичность: ежемесячная

Представляет: ипотечные организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

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



(полное наименование организации, осуществляющей отдельные
виды банковских операций)
по состоянию за _____

(в тысячах тенге)

Номера счетов	Наименования счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	
1000	Деньги	
1001	Наличность в кассе	
1002	Банкноты и монеты в пути	
1003	Наличность в обменных пунктах	
1004	Наличность в вечерней кассе	
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	
1006	Деньги в дорожных чеках в пути	
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	
1008	Деньги в дорожных чеках	
1009	Коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов, в кассе	
1010	Аффинированные драгоценные металлы	
1011	Аффинированные драгоценные металлы	
1012	Аффинированные драгоценные металлы в пути	
1013	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах	
1050	Корреспондентские счета	
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	
1052	Корреспондентские счета в других банках	
1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках	
1054	Резервы (провизии) на покрытие убытков по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	
1055	Текущие счета банков в Национальном Банке Республики Казахстан	
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	
1102	Вклады до востребования в Национальном Банке Республики Казахстан	
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	
1104	Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	
1105	Дисконт по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	
1106	Премия по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	



1150	Банкноты национальной валюты до выпуска в обращение	
1150	Банкноты национальной валюты до выпуска в обращение	
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
1202	Просроченная задолженность по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
1250	Вклады, размещенные в других банках	
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	
1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам	
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	
1260	Счет положительной корректировки стоимости срочного вклада, размещенного в других банках	
1261	Счет отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, размещенного в других банках	
1262	Счет положительной корректировки стоимости условного вклада, размещенного в других банках	
1263	Счет отрицательной корректировки стоимости условного вклада, размещенного в других банках	
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	
1265	Дисконт по вкладам, размещенным в других банках	
1266	Премия по вкладам, размещенным в других банках	
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	
1300	Займы, предоставленные другим банкам	
1301	Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков	
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	



1303	Займы овернайт, предоставленные другим банкам	
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	
1305	Финансовый лизинг другим банкам	
1306	Просроченная задолженность других банков по займам	
1309	Просроченная задолженность других банков по финансовому лизингу	
1310	Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам	
1311	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам	
1312	Дисконт по займам, предоставленным другим банкам	
1313	Премия по займам, предоставленным другим банкам	
1319	Резервы (проvizии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	
1332	Счет положительной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
1333	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
1350	Расчеты с филиалами	
1351	Расчеты с головным офисом	
1352	Расчеты с местными филиалами	
1353	Расчеты с зарубежными филиалами	
1400	Требования к клиентам	
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	
1405	Учтенные векселя клиентов	
1406	Вознаграждение, начисленное предыдущими векселедержателями по учтенным векселям клиентов	
1407	Факторинг клиентам	
1409	Просроченная задолженность клиентов по факторингу	
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	
1420	Финансовый лизинг клиентам	
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	
1422	Форфейтинг клиентам	
1423	Просроченная задолженность клиентов по форфейтингу	
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	
1425	Опротестованные векселя клиентов	
1426	Требования к клиенту по операциям финансирования торговой деятельности	
1427	Просроченная задолженность по операциям финансирования торговой деятельности	
1428	Резервы (проvizии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	



1430	Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	
1431	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	
1432	Дисконт по учтенным векселям	
1433	Премия по учтенным векселям	
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	
1445	Финансовые активы, переданные в доверительное управление	
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
1459	Просроченная задолженность по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	
1462	Просроченная задолженность по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	
1463	Резервы (провизии) на покрытие убытков по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	
1471	Инвестиции в дочерние организации	
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	
1473	Инвестиции исламского банка в производственную и торговую деятельность	
1475	Инвестиции в субординированный долг	
1476	Прочие инвестиции	
1477	Резервы (провизии) на покрытие убытков по инвестициям в капитал и субординированный долг	
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	
1482	Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	



1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	
1486	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	
1491	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	
1492	Дисконт по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	
1493	Премия по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	
1494	Просроченная задолженность по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	
1495	Резервы (провизии) на покрытие убытков по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	
1550	Расчеты по платежам	
1551	Расчеты с другими банками	
1552	Расчеты с клиентами	
1553	Расчеты с клиентами по инвестиционным депозитам	
1600	Запасы	
1601	Неафинированные драгоценные металлы	
1602	Прочие запасы	
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на складе	
1604	Коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов, на складе	
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
1650, 1690	Основные средства и нематериальные активы	
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	
1652	Земля, здания и сооружения	
1653	Компьютерное оборудование	
1654	Прочие основные средства	
1655	Основные средства, принятые в финансовый лизинг	
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	
1658	Транспортные средства	
1659	Нематериальные активы	
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	
1661	Гудвилл	
1662	Инвестиционное имущество	
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	



1695	Начисленная амортизация по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	
1726	Просроченное вознаграждение по вкладам, размещенным в других банках	
1727	Начисленные доходы по аффинированным драгоценным металлам, размещенным на металлических счетах	
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	
1729	Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами	
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	
1731	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	
1735	Начисленные доходы по расчетам между головным офисом и его филиалами	
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	
1749	Прочее просроченное вознаграждение	
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	
1752	Начисленные доходы по учтенным векселям	
1753	Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	



1755	Начисленные доходы по финансовым активам, переданным в доверительное управление	
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	
1757	Начисленные доходы по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность»	
1771	Начисленные доходы исламского банка по инвестиционной деятельности на условиях аренды	
1772	Просроченная задолженность по инвестиционной деятельности на условиях аренды	
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	
1793	Расходы будущих периодов	
1799	Прочие предоплаты	
1810	Начисленные комиссионные доходы	
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	
1812	Начисленные комиссионные доходы за агентские услуги	
1813	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	
1820	Начисленные комиссионные доходы за акцепт платежных документов	
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	
1823	Начисленные комиссионные доходы за услуги по форфейтинговым операциям	
1824	Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	
1826	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	
1827	Начисленные комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	
1830	Просроченные комиссионные доходы	



1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	
1832	Просроченные комиссионные доходы за агентские услуги	
1833	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	
1839	Просроченные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	
1840	Просроченные комиссионные доходы за акцепт платежных документов	
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	
1843	Просроченные комиссионные доходы за услуги по форфейтинговым операциям	
1844	Просроченные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	
1845	Резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	
1850	Прочие дебиторы	
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	
1854	Расчеты с работниками	
1855	Дебиторы по документарным расчетам	
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	
1857	Отложенные налоговые активы	
1858	Короткая валютная позиция по иностранной валюте	
1859	Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)	
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	
1861	Дебиторы по гарантиям	
1864	Требования к клиенту за акцептованные векселя	
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	
1870	Прочие транзитные счета	
1871	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	
1873	Короткая позиция по аффинированным драгоценным металлам	



1874	Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (длинной позиции по аффинированным драгоценным металлам)	
1876	Резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	
1880	Секьюритизируемые активы	
1880	Секьюритизируемые активы	
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	
1891	Требования по операциям фьючерс	
1892	Требования по операциям форвард	
1893	Требования по опционным операциям	
1894	Требования по операциям спот	
1895	Требования по операциям своп	
1899	Требования по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
2010	Корреспондентские счета	
2011	Корреспондентские счета Национального Банка Республики Казахстан	
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	
2013	Корреспондентские счета других банков	
2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	
2016	Металлические счета других банков в аффинированных драгоценных металлах	
2020	Вклады до востребования других банков	
2021	Вклады до востребования Национального Банка Республики Казахстан	
2022	Вклады до востребования иностранных центральных банков	
2023	Вклады до востребования других банков	
2024	Просроченная задолженность по вкладам до востребования других банков	
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	
2031	Премия по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	
2032	Дисконт по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	



2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан	
2035	Счет положительной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан	
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	
2037	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан	
2038	Просроченная задолженность по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан	
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	
2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	
2042	Премия по займам, полученным от международных финансовых организаций	
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	
2045	Счет положительной корректировки стоимости займа, полученного от международных финансовых организаций	
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	
2047	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от международных финансовых организаций	
2048	Просроченная задолженность по займам, полученным от международных финансовых организаций	
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	
2052	Займы, полученные от иностранных центральных банков	
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	
2055	Счет положительной корректировки стоимости займа, полученного от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	
2057	Финансовый лизинг, полученный от других банков	
2058	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	
2059	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	
2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	



2065	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	
2067	Финансовый лизинг, полученный от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	
2068	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	
2069	Премия по полученным займам	
2070	Дисконт по полученным займам	
2110	Займы овернайт	
2111	Займы овернайт, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	
2112	Займы овернайт, полученные от иностранных центральных банков	
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	
2120	Срочные вклады	
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	
2122	Срочные вклады иностранных центральных банков	
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	
2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь	
2126	Срочные вклады других банков в аффинированных драгоценных металлах	
2127	Долгосрочные вклады других банков	
2128	Счет положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от других банков	
2129	Счет отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от других банков	
2130	Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков	
2131	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств других банков	
2133	Условные вклады других банков	
2135	Просроченная задолженность по срочным вкладам других банков	
2136	Счет положительной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от других банков	
2137	Счет отрицательной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от других банков	
2138	Просроченная задолженность по условным вкладам других банков	
2139	Премия по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков	
2140	Дисконт по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков	



2150	Расчеты с филиалами	
2151	Расчеты с головным офисом	
2152	Расчеты с местными филиалами	
2153	Расчеты с зарубежными филиалами	
2200	Обязательства перед клиентами	
2201	Деньги государственного бюджета	
2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем	
2203	Текущие счета юридических лиц	
2204	Текущие счета физических лиц	
2205	Вклады до востребования физических лиц	
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	
2208	Условные вклады физических лиц	
2210	Финансовые активы, принятые в доверительное управление	
2211	Вклады до востребования юридических лиц	
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	
2216	Срочные вклады клиентов в аффинированных драгоценных металлах	
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	
2219	Условные вклады юридических лиц	
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	
2224	Просроченная задолженность по вкладам до востребования клиентов	
2225	Просроченная задолженность по прочим операциям с клиентами	
2226	Просроченная задолженность по срочным вкладам клиентов	
2227	Полученный финансовый лизинг	
2228	Указания, не исполненные в срок	
2230	Просроченная задолженность по полученному финансовому лизингу	
2231	Просроченная задолженность по вкладам дочерних организаций специального назначения	
2232	Просроченная задолженность по условным вкладам клиентов	
2233	Счет положительной корректировки стоимости срочного вклада клиентов	
2234	Счет отрицательной корректировки стоимости срочного вклада клиентов	
2235	Счет положительной корректировки стоимости условного вклада клиентов	
2236	Счет отрицательной корректировки стоимости условного вклада клиентов	



2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	
2238	Премия по вкладам, привлеченным от клиентов	
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	
2245	Инвестиционные депозиты	
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	
2301	Выпущенные в обращение облигации	
2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги	
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	
2306	Выкупленные облигации	
2400	Субординированные долги	
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	
2405	Выкупленные субординированные облигации	
2406	Субординированные облигации	
2407	Премия по субординированному долгу	
2408	Дисконт по субординированному долгу	
2451	Бессрочные финансовые инструменты	
2550	Расчеты по платежам	
2551	Расчеты с другими банками	
2552	Расчеты с клиентами	
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	



2708	Начисленные расходы по металлическим счетам других банков в аффинированных драгоценных металлах	
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	
2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков	
2714	Начисленные расходы по условным вкладам других банков	
2715	Начисленные расходы по расчетам между головным офисом и его филиалами	
2717	Начисленные расходы по металлическим счетам клиентов в аффинированных драгоценных металлах	
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	
2727	Начисленные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	
2741	Просроченное вознаграждение по полученным займам и финансовому лизингу	
2742	Просроченное вознаграждение по вкладам до востребования	
2743	Просроченное вознаграждение по срочным вкладам	
2744	Просроченное вознаграждение по выпущенным в обращение ценным бумагам	
2745	Начисленные расходы по полученному финансовому лизингу	
2746	Просроченное вознаграждение по условным вкладам	
2747	Просроченное вознаграждение по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков и клиентов	
2748	Просроченное вознаграждение по текущим счетам	
2749	Прочее просроченное вознаграждение	
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное управление	
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	
2757	Начисленные расходы по бессрочным финансовым инструментам	
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	



2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	
2793	Предоплата вознаграждения по размещенным вкладам	
2794	Доходы будущих периодов	
2799	Прочие предоплаты	
2810	Начисленные комиссионные расходы	
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	
2814	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже иностранной валюты	
2815	Начисленные комиссионные расходы по услугам по доверительным операциям	
2816	Начисленные комиссионные расходы по услугам по полученным гарантиям	
2817	Начисленные комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов	
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	
2830	Просроченные комиссионные расходы	
2831	Просроченные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	
2832	Просроченные комиссионные расходы по агентским услугам	
2833	Просроченные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	
2834	Просроченные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже иностранной валюты	
2835	Просроченные комиссионные расходы по услугам по доверительным операциям	
2836	Просроченные комиссионные расходы по услугам по полученным гарантиям	
2838	Просроченные прочие комиссионные расходы	
2839	Просроченные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	
2850	Прочие кредиторы	
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	
2852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	
2854	Расчеты с работниками	
2855	Кредиторы по документарным расчетам	
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	
2857	Отложенные налоговые обязательства	



2858	Длинная валютная позиция по иностранной валюте	
2859	Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)	
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	
2861	Резерв на отпускные выплаты	
2862	Обязательства, связанные с кастодиальной деятельностью	
2863	Обязательства по привилегированным акциям	
2864	Обязательства по акцептам	
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	
2868	Оценочные обязательства	
2869	Выданные гарантии	
2870	Прочие транзитные счета	
2871	Счет благотворительных выплат	
2872	Длинная позиция по аффинированным драгоценным металлам	
2873	Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (короткой позиции по аффинированным драгоценным металлам)	
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	
2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	
2891	Обязательства по операциям фьючерс	
2892	Обязательства по операциям форвард	
2893	Обязательства по опционным операциям	
2894	Обязательства по операциям спот	
2895	Обязательства по операциям своп	
2899	Обязательства по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
3000	Уставный капитал	
3001	Уставный капитал – простые акции	
3003	Выкупленные простые акции	
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	
3027	Выкупленные привилегированные акции	
3100	Дополнительный капитал	
3101	Дополнительный оплаченный капитал	
3200	Резервы (провизии) на общепанковские риски	
3200	Резервы (провизии) на общепанковские риски	
3400	Динамические резервы	
3400	Динамические резервы	
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	
3510	Резервный капитал	



3540	Резервы переоценки основных средств	
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
3562	Резервы (проевизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
3563	Резервы переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
3564	Резервы (проевизии) на покрытие убытков по займам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	
3589	Резервы по прочей переоценке	
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	
4	ДОХОДЫ	
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	
4051	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентскому счету в Национальном Банке Республики Казахстан	
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	
4090	Другие доходы, связанные с получением вознаграждения	
4091	Другие доходы, связанные с получением вознаграждения	
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	
4102	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	
4104	Доходы, связанные с получением вознаграждения по обязательным резервам в Национальном Банке Республики Казахстан	
4105	Доходы по амортизации дисконта по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	



4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	
4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в других банках	
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	
4256	Доходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам, размещенным в других банках	
4257	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по вкладам	
4260	Доходы, связанные с получением вознаграждения по аффинированным драгоценным металлам, размещенным на металлических счетах	
4261	Доходы в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, размещенного в других банках	
4262	Доходы в виде положительной корректировки стоимости условного вклада, размещенного в других банках	
4263	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от других банков	
4264	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от других банков	
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	
4266	Доходы по амортизации дисконта по вкладам, размещенным в других банках	
4267	Доходы, связанные с получением вознаграждения на сумму денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств	
4270	Доходы по амортизации премии по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков	
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам	
4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам	



4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному другим банкам	
4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам	
4309	Коммиссионное вознаграждение по займам, предоставленным другим банкам	
4310	Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам	
4311	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от других банков	
4312	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным другим банкам	
4325	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	
4331	Доходы по амортизации премии по полученным займам	
4350	Доходы по расчетам с филиалами	
4351	Доходы по расчетам с головным офисом	
4352	Доходы по расчетам с местными филиалами	
4353	Доходы по расчетам с зарубежными филиалами	
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	
4422	Доходы, связанные с получением вознаграждения по форфейтингу клиентам	
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	
4426	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям финансирования торговой деятельности	
4427	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности по операциям финансирования торговой деятельности	
4428	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим займам, предоставленным клиентам	



4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	
4430	Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	
4431	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и международных финансовых организаций	
4432	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов	
4433	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от клиентов	
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	
4435	Реализованные доходы от изменения стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
4440	Доходы по амортизации премии по вкладам, привлеченным от клиентов	
4445	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовым активам, переданным в доверительное управление	
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
4453	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	
4456	Доходы по амортизации премии по субординированному долгу	
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	
4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	
4472	Дивиденды, полученные по акциям ассоциированных организаций	
4475	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в субординированный долг	
4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	
4477	Доходы исламского банка, связанные с получением вознаграждения по инвестиционной деятельности на условиях аренды	



4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	
4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	
4500	Доходы по дилинговым операциям	
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	
4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	
4580	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по аффинированным драгоценным металлам	
4590	Нереализованный доход от переоценки финансовых фьючерсов	
4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	
4594	Нереализованный доход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами	
4600	Комиссионные доходы	
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	
4608	Прочие комиссионные доходы	
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	
4613	Комиссионные доходы за услуги по форфейтинговым операциям	
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	



4616	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	
4618	Доходы за услуги по операциям с инвестиционными депозитами	
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	
4700	Доходы от переоценки	
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	
4704	Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	
4707	Доход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	
4711	Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств	
4712	Доходы от восстановления убытка от обесценения нематериальных активов	
4713	Доходы от восстановления убытка от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц	
4714	Доходы от восстановления убытка от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	
4730	Реализованные доходы от переоценки	
4732	Реализованные доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход	
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	
4850	Доходы от продажи	
4851	Доходы от продажи акций дочерних и ассоциированных организаций	
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	
4853	Доходы от реализации запасов	
4854	Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	
4856	Доходы от реализации прочих инвестиций	
4870	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц	
4871	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций	
4872	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале ассоциированных организаций	
4880	Доходы исламского банка от финансирования производственной и торговой деятельности	
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	



4891	Доходы по операциям фьючерс	
4892	Доходы по операциям форвард	
4893	Доходы по опционным операциям	
4895	Доходы по операциям своп	
4896	Доходы по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	
4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	
4900	Неустойка (штраф, пеня)	
4900	Неустойка (штраф, пеня)	
4920	Прочие доходы	
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	
4952	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	
4960	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	
4999	Доход до налогов	
4999	Доход до налогов	
5	РАСХОДЫ	
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	
5021	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам Национального Банка Республики Казахстан	
5022	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам иностранных центральных банков	



5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	
5024	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	
5026	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по металлическим счетам других банков в аффинированном драгоценном металле	
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	
5037	Расходы в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	
5038	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	
5047	Расходы в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от международных финансовых организаций	
5048	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по займам, полученным от международных финансовых организаций	
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	
5052	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от иностранных центральных банков	
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовому лизингу, полученному от других банков	
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	
5055	Расходы в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от других банков	



5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	
5057	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам	
5058	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по займам, полученным от других банков	
5059	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	
5063	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовому лизингу, полученному от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	
5064	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	
5065	Расходы в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	
5068	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	
5070	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным другим банкам	
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	
5111	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт Национального Банка Республики Казахстан	
5112	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт иностранных центральных банков	
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	
5121	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования Национального Банка Республики Казахстан	



5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Национального Банка Республики Казахстан	
5123	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования иностранных центральных банков	
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам иностранных центральных банков	
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования других банков	
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	
5129	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по вкладам, привлеченным от других банков	
5130	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков	
5133	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам других банков	
5134	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, размещенного в других банках	
5135	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости условного вклада, размещенного в других банках	
5136	Расходы в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от других банков	
5137	Расходы в виде положительной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от других банков	
5138	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков	
5140	Расходы по амортизации премии по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	
5141	Расходы по амортизации премии по вкладам, размещенным в других банках	
5150	Расходы по расчетам с филиалами	
5151	Расходы по расчетам с головным офисом	
5152	Расходы по расчетам с местными филиалами	
5153	Расходы по расчетам с зарубежными филиалами	
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	
5201	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по деньгам государственного бюджета	
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	



5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	
5212	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по металлическим счетам клиентов в аффинированных драгоценных металлах	
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	
5216	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам клиентов в аффинированных драгоценных металлах	
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам дочерних организаций специального назначения	
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	
5224	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по вкладам до востребования клиентов	
5225	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по прочим операциям с клиентами	
5226	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по срочным вкладам клиентов	
5227	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу	
5228	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по указаниям, не исполненным в срок	
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	
5230	Комиссионное вознаграждение по принятым вкладам	
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	
5233	Расходы в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов	
5234	Расходы в виде положительной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от клиентов	
5235	Расходы по амортизации премии по учтенным векселям	
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	
5237	Реализованные расходы от изменения стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	



5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	
5303	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
5306	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	
5309	Расходы по амортизации премии по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	
5403	Расходы по амортизации дисконта по субординированному долгу	
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	
5407	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по бессрочным финансовым инструментам	
5450	Ассигнования на обеспечение	
5451	Ассигнования на резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	
5452	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	
5457	Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	
5459	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	
5464	Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам	
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	
5468	Ассигнования по созданию оценочных обязательств	



5469	Ассигнования на резервы (проеизии) на покрытие убытков по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	
5500	Расходы по дилинговым операциям	
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	
5560	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	
5580	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по аффинированным драгоценным металлам	
5590	Нереализованный расход от переоценки финансовых фьючерсов	
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	
5594	Нереализованный расход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами	
5600	Комиссионные расходы	
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	
5605	Комиссионные расходы по полученным услугам по доверительным операциям	
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	
5607	Комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов	
5608	Прочие комиссионные расходы	
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	
5610	Комиссионные расходы по документарным расчетам	
5611	Комиссионные расходы за услуги по кассовым операциям	
5700	Расходы от переоценки	
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	
5704	Нереализованный расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	



5711	Расходы от обесценения основных средств	
5712	Расходы от обесценения нематериальных активов	
5713	Расходы от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц	
5714	Расходы от обесценения гудвилла	
5715	Расходы от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	
5721	Расходы по оплате труда	
5722	Социальные отчисления	
5729	Прочие выплаты	
5730	Реализованные расходы от переоценки	
5732	Реализованные расходы от переоценки аффилированных драгоценных металлов	
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход	
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	
5740	Общехозяйственные расходы	
5741	Транспортные расходы	
5742	Административные расходы	
5743	Расходы на инкассацию	
5744	Расходы на ремонт	
5745	Расходы на рекламу	
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	
5747	Представительские расходы	
5748	Прочие общехозяйственные расходы	
5749	Расходы на служебные командировки	
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	
5752	Расходы по страхованию	
5753	Расходы по услугам связи	
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	
5761	Налог на добавленную стоимость	
5763	Социальный налог	
5764	Земельный налог	
5765	Налог на имущество юридических лиц	
5766	Налог на транспортные средства	
5767	Сбор с аукционов	
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	
5780	Амортизационные отчисления	
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	



5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	
5784	Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	
5850	Расходы от продажи	
5851	Расходы от продажи акций дочерних и ассоциированных организаций	
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	
5854	Расходы от реализации запасов	
5856	Расходы от реализации прочих инвестиций	
5857	Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	
5870	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц	
5871	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций	
5872	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале ассоциированных организаций	
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	
5891	Расходы по операциям фьючерс	
5892	Расходы по операциям форвард	
5893	Расходы по опционным операциям	
5895	Расходы по операциям своп	
5896	Расходы по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	
5897	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по производным финансовым инструментам	
5900	Неустойка (штраф, пеня)	
5900	Неустойка (штраф, пеня)	
5920	Прочие расходы	
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	
5923	Расходы по аренде	
5924	Расходы от акцептов	
5925	Расходы по полученным гарантиям	
5926	Расходы по привилегированным акциям	
5999	Корпоративный подоходный налог	
5999	Корпоративный подоходный налог	



6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
6000	Счета по аккредитивам	
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	
6040	Возможные требования рамбурсирующего банка к банку-эмитенту	
6040	Возможные требования рамбурсирующего банка к банку-эмитенту	
6050	Счета по гарантиям	
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	
6080	Требования к должнику по форфейтинговым операциям	
6080	Требования к должнику по форфейтинговым операциям	
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	
6105	Будущие требования по размещаемым вкладам	
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	
6130	Счета по неподвижным вкладам клиентов	
6130	Неподвижные вклады клиентов	
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	
6175	Условные требования по получению займов в будущем	
6177	Условные требования по предоставленным займам	
6180	Возможные требования по векселям	
6180	Возможные требования по векселям	
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	
6210	Условные требования по операциям фьючерс	
6225	Условные требования по приобретенным опционным операциям – «колл/пут»	
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении – контрсчет	
6240	Процентный своп	
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	
6325	Условные требования по проданным опционным операциям – «колл/пут» – контрсчет	
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	



6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	
6415	Условные требования по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	
6500	Счета по аккредитивам	
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	
6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	
6540	Возможные обязательства по рамбурсированию	
6540	Возможные обязательства по рамбурсированию	
6550	Счета по гарантиям	
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	
6580	Обязательства по форфейтинговым операциям	
6580	Обязательства по форфейтинговым операциям	
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	
6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	
6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	
6630	Счета по неподвижным вкладам клиентов	
6630	Обязательства по неподвижным вкладам клиентов	
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	
6680	Возможные обязательства по векселям	
6680	Возможные обязательства по векселям	
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	
6710	Условные обязательства по операциям фьючерс	
6725	Условные обязательства по приобретенным опционным операциям – «колл/пут» – контрсчет	
6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	
6740	Процентный своп	



6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	
6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям – «колл/пут»	
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении – контрсчет	
6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	
6915	Условные обязательства по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	
6996	Позиция по сделкам с прочими активами	
6997	Позиция по сделкам с ценными бумагами	
6998	Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами	
6998	Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами	
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	
7100	Мемориальные счета – активы	
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой платежа	
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	
7200	Мемориальные счета – пассивы	
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в операционную аренду	
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	
7300	Мемориальные счета – прочие	
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	
7320	Секьюритизируемые активы	
7321	Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежными банками организациям Республики Казахстан	
7330	Займы, обслуживаемые на основе агентских соглашений	
7331	Начисленное вознаграждение по агентским займам	
7339	Разные ценности и документы	
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	
7345	Драгоценные металлы на хранении	
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	
7363	Активы клиентов, находящиеся на кастодиальном обслуживании	
7400	Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	



7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи	
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	
7406	Вклады в других банках	
7407	Прочие пенсионные активы	
7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы	
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы	
7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы	
7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы	
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	
7413	Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы	
7414	Обязательства добровольных накопительных пенсионных фондов по операциям с ценными бумагами, в которые размещены пенсионные активы	
7416	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами, в которые размещены пенсионные активы	
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	
7601	Деньги	
7602	Аффинированные драгоценные металлы	
7604	Вклады размещенные	



7610	Вознаграждение	
7611	Прочие требования	
7630	Обязательства по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению	
7631	Счета к оплате	
7632	Прочие обязательства	
7650	Капитал	
7651	Капитал	
7660	Доходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению	
7661	Поступление активов от клиента	
7662	Доходы в виде вознаграждения	
7663	Доходы от купли-продажи активов	
7664	Реализованные доходы от переоценки активов по справедливой стоимости	
7665	Реализованные доходы по курсовой разнице	
7666	Нереализованные доходы от переоценки активов по справедливой стоимости	
7667	Нереализованные доходы по курсовой разнице	
7668	Прочие доходы	
7680	Расходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению	
7681	Изъятие активов клиента	
7682	Расходы по выплате комиссионных вознаграждений	
7683	Расходы от купли-продажи активов	
7684	Реализованные расходы от переоценки активов по справедливой стоимости	
7685	Реализованные расходы по курсовой разнице	
7686	Нереализованные расходы от переоценки активов по справедливой стоимости	
7687	Нереализованные расходы по курсовой разнице	
7688	Прочие расходы	
7700	Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов	
7701	Ценные бумаги	
7702	Вклады в других банках	
7703	Аффинированные драгоценные металлы	
7704	Операции «обратное РЕПО»	
7705	Операции «РЕПО»	
7706	Производные финансовые инструменты	
7707	Инвестиции в капитал	
7708	Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	
7709	Прочие активы	



7710	Дивиденды	
7711	Вознаграждение	
7712	Вознаграждение, начисленное предыдущим держателем по ценным бумагам	
7713	Прочие требования	
7800	Активы по договору об инвестиционном депозите	
7801	Счет учета банком денег клиентов	
7802	Аффинированные драгоценные металлы	
7803	Вклады в других банках	
7804	Исламские ценные бумаги	
7805	Доли участия	
7806	Требования по операциям финансирования торговой деятельности	
7807	Вознаграждение	
7808	Запасы	
7809	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства	
7810	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	
7811	Требования по активам, переданным в лизинг (аренду)	
7812	Начисленные доходы по аренде	
7813	Резервы (провизии) на покрытие убытков	
7820	Прочие требования	
7830	Обязательства по договору об инвестиционном депозите	
7831	Обязательства по инвестиционным депозитам	
7832	Доходы будущих периодов	
7833	Начисленные расходы по инвестиционным депозитам	
7834	Вознаграждение за управление инвестиционным депозитом	
7835	Прочие обязательства	
7850	Капитал	
7851	Капитал	
7860	Доходы по договору об инвестиционном депозите	
7862	Доходы в виде вознаграждения	
7863	Доходы от купли-продажи активов	
7864	Доход от участия в уставном капитале юридического лица	
7865	Доходы по амортизации дисконта	
7866	Доходы от восстановления резервов (провизий)	
7867	Доходы по курсовой разнице	
7868	Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости	
7869	Доходы в виде лизинговых (арендных) платежей	
7870	Доходы по операциям финансирования торговой деятельности	
7871	Прочие доходы	
7880	Расходы по договору об инвестиционном депозите	
7881	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по инвестиционному депозиту	
7882	Расходы по выплате комиссионного вознаграждения	
7883	Расходы от купли-продажи активов	
7884	Расходы по амортизации премии	



7886	Расходы по курсовой разнице	
7887	Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости	
7888	Амортизационные отчисления по основным средствам	
7889	Убытки от обесценения активов	
7890	Прочие расходы	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

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

Исполнитель

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

Номер телефона: _____

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

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



Приложение к форме отчета об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с 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 ипотечными организациями ежемесячно.

4. Форма составляется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма раскрывает структуру балансовых статей ипотечной организации по активам, обязательствам, капиталу, доходам, расходам, и внебалансовых статей по условным и возможным требованиям и обязательствам, счетам меморандума.

7. Форма составляется в зависимости от осуществляемой деятельности ипотечной организации.

8. В Форме раскрываются группы счетов и указываются суммы по счетам в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793).

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



**Приложение 13
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» июня 2018 года № 138**

**Приложение 12
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «24» сентября 2014 года № 178**

**Правила представления отчетности организациями,
осуществляющими отдельные виды банковских операций**

Настоящие Правила представления отчетности организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» и определяют порядок представления отчетности организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в Национальный Банк Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган).

1. Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой, представляют отчетность в уполномоченный орган в электронном формате посредством автоматизированной информационной подсистемы.

Выявление уполномоченным органом ошибок (внутриформенного и межформенного контроля) является основанием для возврата отчетности в организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций.

2. Отчетность на бумажном носителе по состоянию на отчетную дату подписывается первым руководителем, главным бухгалтером или лицами, уполномоченными на подписание отчета, и хранится в организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

3. Полнота и достоверность данных в отчетности, а также идентичность данных, представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем банка, главным бухгалтером или лицами, уполномоченными на подписание отчета.

4. В целях формирования отчетности активы и обязательства в иностранной валюте указываются в пересчете по рыночному курсу обмена валют, определенному в порядке, предусмотренном в пункте 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 января 2013 года № 15 и приказом Министра финансов Республики Казахстан от 22 февраля 2013 года № 99 «Об установлении порядка определения и применения рыночного курса обмена валют» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8378).



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 июня 2018 года

№ 139

Об утверждении Инструкции по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора

В соответствии с подпунктом 69) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» и в целях формирования обзора финансового сектора Республики Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 316 «Об утверждении Инструкции по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14804, опубликовано 2 марта 2017 года в информационной системе «Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в электронном виде»).

3. 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.

4. 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.

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

6. 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
23 июля 2018 года



Утверждена
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 июня 2018 года № 139

**Инструкция по представлению банками второго уровня,
Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями
в Национальный Банк Республики Казахстан
сведений для формирования обзора финансового сектора**

Глава 1. Общие положения

1. Инструкция по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора (далее – Инструкция) разработана в соответствии с подпунктом 69) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и детализирует порядок представления в Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) сведений для формирования обзора финансового сектора (далее – сведения) банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями.

2. Сведения составляются на основании данных бухгалтерского учета в соответствии с Инструкцией.

3. В Инструкции используются следующие понятия:

1) дочерние организации специального назначения – дочерние организации, создаваемые казахстанскими компаниями за рубежом с целью привлечения средств на международных рынках капитала;

2) институциональные единицы – хозяйственные единицы, владеющие активами, принимающие на себя обязательства, занимающиеся хозяйственной деятельностью и операциями с другими институциональными единицами;

3) международная межбанковская система непрерывных связанных расчетов (далее – международная межбанковская система CLS) – платежная система, специализирующаяся на расчетах по валютным операциям, при помощи которой крупнейшие мировые банки торгуют на международном валютном рынке в режиме реального времени и которая позволяет исключить кредитный риск при расчетах по валютным операциям;

4) сектор экономики – базовое подразделение экономики, объединяющее институциональные единицы, занимающиеся одним и тем же основным видом деятельности.

4. Понятие «организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций» используется в значении, определенном в Законе Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

5. Понятия «резидент» и «нерезидент» используются в значениях, определенных Законом Республики Казахстан от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле».

Глава 2. Порядок составления сведений

6. Сведения по показателям для формирования обзора финансового сектора составляются по форме, установленной приложением 1 к Инструкции. Сведения по операциям с филиалами и представительствами иностранных компаний составляются по форме, установленной приложением 2 к Инструкции.



7. Сведения составляются в тенге.

8. Сведения в приложениях 1 и 2 к Инструкции составляются по счетам параграфов 1, 2 и 3 главы 2 Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года №3 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №6793 (далее – счет), которые далее детализируются по признакам резидентства, сектора экономики и вида валют в соответствии с приложением 3 к Инструкции.

Структура показателей в приложениях 1 и 2 к Инструкции представляет собой систему цифровых символов в виде АААА XYZ, где:

АААА – номер счета;

X – признак резидентства (кодификация признака резидентства приведена в пункте 9 Инструкции);

Y – признак сектора экономики (кодификация и описание секторов экономики приведены в пунктах 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17 и 18 Инструкции);

Z – признак вида валюты (кодификация видов валют приведена в пункте 19 Инструкции).

9. По символу X указывается признак резидентства в соответствии со следующей кодификацией:

код «1» – резидент Республики Казахстан;

код «2» – нерезидент Республики Казахстан.

10. По символу Y указываются следующие секторы экономики в соответствии со следующей кодификацией:

1) сектор органов государственного управления:

код «1» – Центральное Правительство;

код «2» – региональные и местные органы управления;

2) сектор финансовых организаций:

код «3» – Центральные (национальные) банки;

код «4» – другие депозитные организации;

код «5» – другие финансовые организации;

3) сектор нефинансовых организаций:

код «6» – государственные нефинансовые организации;

код «7» – негосударственные нефинансовые организации;

4) сектор некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства:

код «8» – некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства;

5) сектор домашних хозяйств:

код «9» – домашние хозяйства.

11. Каждая отдельная институциональная единица относится целиком к одному сектору экономики согласно своему основному виду деятельности. Принцип классификации институциональных единиц состоит в распределении их по секторам экономики в соответствии с основным видом осуществляемой ими деятельности.

Каждый сектор имеет экономические характеристики, отличающие его от других секторов.

12. Сектор органов государственного управления охватывает институциональные единицы, обладающие законодательной, судебной или исполнительной властью, которая распространяется на другие институциональные единицы, расположенные на территории страны. Основными функциями органов государственного управления являются: ответственность за обеспечение товарами и услугами общества в целом и отдельных домашних хозяйств; мобилизация необходимых для этого финансовых средств путем налогообложения или за счет других доходов; перераспределение доходов и богатства посредством трансфертов



и осуществление нерыночного производства. Данный сектор включает в себя Центральное Правительство (код «1»), региональные и местные органы управления (код «2»).

К коду «1» относятся министерства, ведомства и агентства, финансируемые из средств республиканского бюджета, научно-исследовательские институты, институциональные единицы – агенты Правительства Республики Казахстан, фонды, контролируемые органами государственного управления и финансируемые из средств республиканского бюджета, а также другие организации, находящиеся под контролем государства, и не занимающиеся рыночным производством.

Код «2» включает институциональные единицы, осуществляющие функции управления на уровне области, города и района и организации, финансируемые из средств региональных (местных) бюджетов.

13. Сектор финансовых организаций охватывает институциональные единицы, основной функцией которых является финансовое посредничество или вспомогательная финансовая деятельность, тесно связанная с финансовым посредничеством. Данный сектор включает в себя Центральные (национальные) банки (код «3»), другие депозитные организации (код «4»), другие финансовые организации (код «5»).

Код «3» включает институциональные единицы, которые осуществляют контроль над ключевыми аспектами финансовой системы, их основными видами деятельности являются эмиссия национальных валют, управление международными резервами, осуществление операций с Международным валютным фондом и другими международными финансовыми организациями, предоставление кредита другим депозитным корпорациям.

Код «4» включает институциональные единицы, основным видом деятельности которых является финансовое посредничество и обязательства которых имеют форму депозитов или их аналогов (близких заменителей депозитов, которые включаются в национальное определение широких денег). К данной группе относятся банки, в том числе осуществляющие исламское финансирование.

К коду «5» относятся все остальные институциональные единицы данного сектора, которые осуществляют различные посреднические или вспомогательные финансовые услуги, или деятельность которых тесно связана с финансовым посредничеством, но сами они не выполняют функции посредников. Эта группа представлена большим количеством разнообразных финансовых организаций, таких как кредитные товарищества, микрофинансовые организации, страховые (перестраховочные) организации, накопительные пенсионные фонды, ломбарды, обменные пункты, ипотечные компании, брокерские и дилерские компании, дочерние организации специального назначения, инвестиционные фонды, финансовые лизинговые компании, факторинговые компании, а также валютные и фондовые биржи, страховые брокеры, фонды гарантирования и другие финансовые организации.

14. Сектор нефинансовых организаций охватывает институциональные единицы, основным видом деятельности которых является преимущественно производство рыночных товаров и нефинансовых услуг. Данный сектор включает в себя государственные нефинансовые организации (код «6») и негосударственные нефинансовые организации (код «7»).

Код «6» включает институциональные единицы, занимающиеся преимущественно рыночным производством и контролируемые органами государственного управления.

Контроль органов государственного управления осуществляется:

путем приобретения контрольного пакета голосующих акций или установления форм контроля над более чем половиной голосов акционеров;

в результате принятия законодательства, указа или нормативного правового акта, дающих органам государственного управления право определять политику организации или назначать ее директоров.

В данную подгруппу не включаются те некоммерческие организации, которые контролируются и финансируются органами государственного управления, поскольку они относятся к сектору органов государственного управления.



Код «7» включает институциональные единицы, занимающиеся преимущественно рыночным производством и (или) оказанием нефинансовых рыночных услуг, и не контролируемые органами государственного управления.

15. Сектор некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства (код «8») охватывает институциональные единицы, производящие товары или услуги, но не приносящие дохода или иных финансовых благ институциональным единицам, контролирующим такие организации, и включает следующие институциональные единицы:

1) создаваемые ассоциациями лиц с тем, чтобы обеспечивать товарами или услугами самих членов этих ассоциаций. Такие услуги обычно предоставляются бесплатно или финансируются за счет регулярных членских взносов. К ним относят политические партии, профсоюзы, религиозные объединения, общественные, культурные, развлекательные и спортивные клубы и другие;

2) основным видом деятельности которых является оказание благотворительной помощи. К ним относятся благотворительные организации и агентства по оказанию помощи пострадавшим или нуждающимся, которые создаются в благотворительных целях для обслуживания интересов членов общества. Данные некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, занимаются на нерыночной основе предоставлением товаров или услуг нуждающимся в них домашним хозяйствам. Средства таких некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства, образуются за счет пожертвований в денежной или натуральной форме, поступающих от общественности, органов государственного управления и трансфертов от нерезидентов.

16. Сектор домашних хозяйств (код «9») охватывает институциональные единицы, состоящие из физических лиц, а также из небольших групп физических лиц (семьи), проживающих совместно, объединяющих (полностью или частично) свои доходы и имущество и совместно потребляющие определенные виды товаров и услуг (жилье, продукты питания и другое). К этой группе относятся также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

17. Международные организации создаются на основе политического соглашения между государствами-членами. Такое соглашение имеет статус международного договора. Цель создания международных организаций состоит в предоставлении нерыночных услуг для коллективного потребления членами этих организаций и (или) в осуществлении финансового посредничества либо перераспределения финансовых ресурсов между кредиторами и заемщиками различных стран. За международными организациями закрепляются определенные привилегии и льготы. На такие организации не распространяется законодательство страны, на территории которой они расположены. Подобные организации не считаются резидентами какой-либо страны, включая ту, на территории которой они расположены или на которую распространяется их деятельность.

Международные организации, занимающиеся финансовой деятельностью, учитываются в секторе экономики «Центральные (национальные) банки». Все другие международные организации учитываются в секторе экономики «Центральное Правительство».

18. Холдинговые компании или головные офисы – компании, контролирующие группы дочерних предприятий, основная деятельность которых заключается во владении такими группами или в руководстве их деятельностью. В зависимости от осуществляемой деятельности, холдинговые компании или головные офисы, могут относиться к финансовым или нефинансовым организациям.

Существует два типа единиц, которые часто называют холдинговыми компаниями. Первый тип – головной офис, который осуществляет все аспекты управленческого контроля над дочерними предприятиями. Данная подгруппа включает надзор за другими подразделениями компании или предприятия и управление ими, выполнение функций оперативного контроля и управления текущей деятельностью связанных с ним предприятий. Если все или большинство его дочерних организаций являются нефинансовыми, то этот головной офис относится



к сектору нефинансовых корпораций (код «6»), если – финансовыми, то, соответственно, к сектору финансовых корпораций (код «5»).

Ко второму типу относятся холдинговые компании, которые владеют активами дочерних корпораций, но не осуществляют административного или иного управления другими компаниями. Их основная деятельность заключается именно во владении такой группой компаний, без предоставления других услуг предприятиям, в которых они имеют долевое участие. Если финансовая деятельность в этих компаниях является преобладающей, либо простое большинство контролируемых ими корпораций являются финансовыми, то такие единицы относятся к сектору финансовых корпораций (код «5»).

19. По символу Z указывается вид валюты в соответствии со следующей кодификацией:

код «1» – казахстанский тенге, национальная валюта Республики Казахстан (далее – тенге);

код «2» – свободно конвертируемая валюта (далее – СКВ);

код «3» – другие виды валют (далее – ДВВ).

К группе СКВ относятся виды иностранных валют, принятых для расчетов в международной межбанковской системе CLS и для которых отсутствуют ограничения по платежам в данной валюте. Данная группа включает в себя:

Австралийский доллар (AUD)

Доллар США (USD)

Фунт стерлингов Соединенного Королевства (GBP)

Венгерский форинт (HUF)

Гонконгский доллар (HKD)

Датская крона (DKK)

Евро (EUR)

Новозеландский доллар (NZD)

Новый израильский шекель (ILS)

Японская йена (JPY)

Канадский доллар (CAD)

Вона Республики Корея (KRW)

Китайский юань (CNY)

Мексиканский песо (MXN)

Норвежская крона (NOK)

Южноафриканский рэнд (ZAR)

Сингапурский доллар (SGD)

Шведская крона (SEK)

Швейцарский франк (CHF).

К группе ДВВ относятся все прочие валюты, кроме тенге и валют группы СКВ.

20. Нулевое обозначение в символах X, Y и Z означает отсутствие детализации по данной позиции.

21. Детализация активов по символам X и Y производится по резидентству и сектору экономики дебитора (эмитента), детализация обязательств по тем же позициям – по резидентству и сектору экономики кредитора.

22. В приложениях 1 и 2 к Инструкции принята следующая классификация активов и обязательств по срокам:

1) краткосрочные – до одного года включительно;

2) долгосрочные – свыше одного года.

Глава 3. Порядок представления сведений

23. Банки второго уровня, Банк Развития Казахстана и ипотечные организации представляют сведения в Национальный Банк в электронном виде посредством автоматизированной информационной системы Национального Банка.



24. Сведения по форме, установленной приложением 1 к Инструкции, представляются на ежедневной и ежемесячной основе:

1) банками второго уровня:

ежедневные сведения – не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за отчетным днем (за исключением сведений за первые отчетные дни месяца, которые представляются одновременно с ежемесячными сведениями);

ежемесячные сведения – не позднее 7 (семи) рабочих дней, следующих за последним днем отчетного месяца;

2) Банком Развития Казахстана ежемесячные сведения – не позднее 7 (семи) рабочих дней, следующих за последним днем отчетного месяца;

3) ипотечными организациями ежемесячные сведения – не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за последним днем отчетного месяца.

В случае отсутствия сведений форма представляется с нулевыми остатками.

25. Сведения по форме, установленной приложением 2 к Инструкции, представляются ежемесячно по состоянию на последний рабочий день месяца:

1) банками второго уровня, Банком Развития Казахстана не позднее 7 (семи) рабочих дней, следующих за последним днем отчетного месяца;

2) ипотечными организациями не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за последним днем отчетного месяца.

В случае отсутствия сведений форма не представляется.



Приложение 1
к Инструкции по представлению
банками второго уровня,
Банком Развития Казахстана
и ипотечными организациями
в Национальный Банк Республики
Казахстан сведений для формирования
обзора финансового сектора

Форма, предназначенная для сбора административных данных
Сведения по показателям для формирования обзора финансового сектора
Отчетный период: по состоянию на «__» _____ 20__ года

Индекс: 700-Н(Д)

Периодичность: ежедневная, ежемесячная

Представляют: банки второго уровня, Банк Развития Казахстана, ипотечные организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Сроки представления:

1) банками второго уровня:

ежедневные сведения – не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за отчетным днем (за исключением сведений за первые отчетные дни месяца, которые представляются одновременно с ежемесячными сведениями);

ежемесячные сведения – не позднее 7 (семи) рабочих дней, следующих за последним днем отчетного месяца;

2) Банком Развития Казахстана ежемесячные сведения – не позднее 7 (семи) рабочих дней, следующих за последним днем отчетного месяца;

3) ипотечными организациями ежемесячные сведения – не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за последним днем отчетного месяца.

В случае отсутствия сведений форма представляется с нулевыми остатками.



Форма

**(полное наименование банка второго уровня,
Банка Развития Казахстана или ипотечной организации)
по состоянию на _____**

(в тысячах тенге)

Номер счета	Детализация	Название счета (резидентство, сектор экономики, вид валюты)	Сумма
AAAA	XYZ		
1	000	Активы	...
...	...	...	...
2	000	Обязательства	...
...	...	...	...
3	000	Собственный капитал	...
...	...	...	...

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Исполнитель

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Номер телефона: _____

Дата подписания «__» _____ 20__ года

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



**Приложение
к форме сведений
по показателям
для формирования обзора
финансового сектора**

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

Сведения по показателям для формирования обзора финансового сектора

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Сведения по показателям для формирования обзора финансового сектора» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 69) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан».

3. Форма составляется банками второго уровня ежедневно и ежемесячно, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями – ежемесячно. Форма составляется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Сумма в Форме указывается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятисот тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. В Форме соблюдается следующее балансовое тождество:

Сумма Активов (строка 1 000) = сумма Обязательств (строка 2 000) + сумма Собственного капитала (строка 3 000).

7. По счетам 1011, 1012, 1601, 1602, 1610, 1651-1699, 1854, 1857, 1873, 1874, 2854, 2857, 2861, 2872, 2873, 3001–3027, 3101, 3200, 3400, 3510, 3540, 3580, 3589, 3599 детализации указывается как «000».

8. По счетам 1013, 1727, 2016, 2126, 2212, 2216, 2708, 2717 по коду валюты указывается детализация «0».

9. По счетам 1811–1827, 1831–1845, 1871, 1880, 2041–2048, 2231, 2704, 2811–2820, 2831–2839, 2871, 2874, 2880, 3561–3564 по сектору экономики указывается детализация «0».

10. По счетам 1007, 1009, 1603, 1604 с кодом детализации 100 (резиденты) отражаются монеты, изготовленные из драгоценных металлов, и коллекционные монеты в национальной валюте, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан, с кодом детализации 200 (нерезиденты) – монеты, изготовленные из драгоценных металлов, и коллекционные монеты эмитентов-нерезидентов.

11. По счетам 1405, 1406, 1425, 1752, 1864 указывается сектор экономики векселедателя.

12. По счетам 1201, 1202, 1205, 1206, 1208, 1209, 1452, 1453, 1454, 1456, 1457, 1459, 1481, 1482, 1483, 1485, 1486, 1491, 1492, 1494, 1495, 1744, 1745, 1746, 1750, 1757 указывается резидентство и сектор экономики эмитента.



13. По счетам 2301, 2303, 2306, 2401, 2402, 2405, 2406 в случае отсутствия возможности достоверно определить резидентство и сектор экономики держателя ценной бумаги указывается резидентство и сектор экономики номинального держателя (доверительного собственника).

14. В случае, если имеет место операция по размещению вкладов банков второго уровня и ипотечных организаций в организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, либо в акционерное общество «Казпочта», данная операция отражается на счетах группы 1250 «Вклады, размещенные в других банках» с указанием соответствующего сектора экономики.



Приложение 2
к Инструкции по представлению
банками второго уровня,
Банком Развития Казахстана
и ипотечными организациями
в Национальный Банк Республики
Казахстан сведений для формирования
обзора финансового сектора

Форма, предназначенная для сбора административных данных
Сведения по операциям с филиалами и представительствами
иностранных компаний

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

Индекс: 700(ДФ)

Периодичность: ежемесячная

Представляют: банки второго уровня, Банк Развития Казахстана, ипотечные организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Сроки представления:

1) банками второго уровня, Банком Развития Казахстана не позднее 7 (семи) рабочих дней, следующих за последним днем отчетного месяца;

2) ипотечными организациями не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за последним днем отчетного месяца.

В случае отсутствия сведений форма не представляется.



Форма

**(полное наименование банка второго уровня,
Банка Развития Казахстана или ипотечной организации)
по состоянию на _____**

(в тысячах тенге)

Номер счета	Название счета	Сумма
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	
1405	Учтенные векселя клиентов	
1406	Вознаграждение, начисленное предыдущими векселедержателями по учтенным векселям клиентов	
1407	Факторинг клиентам	
1409	Просроченная задолженность клиентов по факторингу	
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	
1420	Финансовый лизинг клиентам	
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	
1422	Форфейтинг клиентам	
1423	Просроченная задолженность клиентов по форфейтингу	
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	
1425	Опротестованные векселя клиентов	
1426	Требования к клиенту по операциям финансирования торговой деятельности	
1427	Просроченная задолженность по операциям финансирования торговой деятельности	
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	
1445	Финансовые активы, переданные в доверительное управление	
1461	Операции обратное репо с ценными бумагами	
1462	Просроченная задолженность по операциям обратное репо с ценными бумагами	
1552	Расчеты с клиентами	
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	
1748	Начисленные доходы по операциям обратное репо с ценными бумагами	



1749	Прочее просроченное вознаграждение	
1752	Начисленные доходы по учтенным векселям	
1753	Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	
1755	Начисленные доходы по финансовым активам, переданным в доверительное управление	
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	
1772	Просроченная задолженность по инвестиционной деятельности на условиях аренды	
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	
1799	Прочие предоплаты	
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	
2203	Текущие счета юридических лиц	
2210	Финансовые активы, принятые в доверительное управление	
2211	Вклады до востребования юридических лиц	
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	
2216	Срочные вклады клиентов в аффинированных драгоценных металлах	
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	
2219	Условные вклады юридических лиц	
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	
2224	Просроченная задолженность по вкладам до востребования клиентов	
2225	Просроченная задолженность по прочим операциям с клиентами	
2226	Просроченная задолженность по срочным вкладам клиентов	
2227	Полученный финансовый лизинг	
2228	Указания, не исполненные в срок	
2230	Просроченная задолженность по полученному финансовому лизингу	
2232	Просроченная задолженность по условным вкладам клиентов	
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	
2238	Премия по вкладам, привлеченным от клиентов	
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	
2245	Инвестиционные депозиты	
2255	Операции репо с ценными бумагами	
2451	Бессрочные финансовые инструменты	
2552	Расчеты с клиентами	
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	
2717	Начисленные расходы по металлическим счетам клиентов в аффинированных драгоценных металлах	
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	



2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	
2725	Начисленные расходы по операциям репо с ценными бумагами	
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	
2741	Просроченное вознаграждение по полученным займам и финансовому лизингу	
2742	Просроченное вознаграждение по вкладам до востребования	
2743	Просроченное вознаграждение по срочным вкладам	
2745	Начисленные расходы по полученному финансовому лизингу	
2746	Просроченное вознаграждение по условным вкладам	
2747	Просроченное вознаграждение по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков и клиентов	
2748	Просроченное вознаграждение по текущим счетам	
2749	Прочее просроченное вознаграждение	
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное управление	
2757	Начисленные расходы по бессрочным финансовым инструментам	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Исполнитель

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Номер телефона: _____

Дата подписания «__» _____ 20__ года

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



**Приложение
к форме сведений
по операциям с филиалами
и представительствами
иностранных компаний**

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

**Сведения по операциям с филиалами и представительствами
иностранных компаний**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Сведения по операциям с филиалами и представительствами иностранных компаний» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 69) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан».

3. Форма составляется банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями – ежемесячно. Форма составляется по состоянию на последний рабочий день месяца.

4. Сумма в Форме указывается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятисот тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. В Форме указываются сведения только по операциям с филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющими свою деятельность на территории Республики Казахстан и относящимися к нерезидентам.

Сведения представляются с детализацией по следующим секторам экономики:

- 1) другие финансовые организации – код «5»;
- 2) государственные нефинансовые организации – код «6»;
- 3) негосударственные нефинансовые организации – код «7»;
- 4) некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства – код «8».

Секторы экономики филиалов и представительств иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, соответствуют секторам экономики их головных компаний.



Приложение 3
к Инструкции по представлению
банками второго уровня,
Банком Развития Казахстана
и ипотечными организациями
в Национальный Банк Республики
Казахстан сведений для формирования
обзора финансового сектора

Детализация	Расшифровка детализации
XYZ	(резидентство, сектор экономики, вид валюты)
000	
100	(резидент)
101	(резидент, тенге)
102	(резидент, СКВ)
103	(резидент, ДВВ)
110	(резидент, Правительство Республики Казахстан)
111	(резидент, Правительство Республики Казахстан, тенге)
112	(резидент, Правительство Республики Казахстан, СКВ)
113	(резидент, Правительство Республики Казахстан, ДВВ)
120	(резидент, региональные и местные органы управления)
121	(резидент, региональные и местные органы управления, тенге)
122	(резидент, региональные и местные органы управления, СКВ)
123	(резидент, региональные и местные органы управления, ДВВ)
130	(резидент, Национальный Банк Республики Казахстан)
131	(резидент, Национальный Банк Республики Казахстан, тенге)
132	(резидент, Национальный Банк Республики Казахстан, СКВ)
133	(резидент, Национальный Банк Республики Казахстан, ДВВ)
140	(резидент, банки второго уровня)
141	(резидент, банки второго уровня, тенге)
142	(резидент, банки второго уровня, СКВ)
143	(резидент, банки второго уровня, ДВВ)
150	(резидент, финансовые организации)
151	(резидент, финансовые организации, тенге)
152	(резидент, финансовые организации, СКВ)
153	(резидент, финансовые организации, ДВВ)
160	(резидент, государственные нефинансовые организации)
161	(резидент, государственные нефинансовые организации, тенге)
162	(резидент, государственные нефинансовые организации, СКВ)
163	(резидент, государственные нефинансовые организации, ДВВ)
170	(резидент, негосударственные нефинансовые организации)
171	(резидент, негосударственные нефинансовые организации, тенге)
172	(резидент, негосударственные нефинансовые организации, СКВ)
173	(резидент, негосударственные нефинансовые организации, ДВВ)



180	(резидент, некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства)
181	(резидент, некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, тенге)
182	(резидент, некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, СКВ)
183	(резидент, некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, ДВВ)
190	(резидент, домашние хозяйства)
191	(резидент, домашние хозяйства, тенге)
192	(резидент, домашние хозяйства, СКВ)
193	(резидент, домашние хозяйства, ДВВ)
200	(нерезидент)
201	(нерезидент, тенге)
202	(нерезидент, СКВ)
203	(нерезидент, ДВВ)
210	(нерезидент, Центральное Правительство иностранного государства)
211	(нерезидент, Центральное Правительство иностранного государства, тенге)
212	(нерезидент, Центральное Правительство иностранного государства, СКВ)
213	(нерезидент, Центральное Правительство иностранного государства, ДВВ)
220	(нерезидент, региональные и местные органы управления)
221	(нерезидент, региональные и местные органы управления, тенге)
222	(нерезидент, региональные и местные органы управления, СКВ)
223	(нерезидент, региональные и местные органы управления, ДВВ)
230	(нерезидент, иностранные Центральные банки)
231	(нерезидент, иностранные Центральные банки, тенге)
232	(нерезидент, иностранные Центральные банки, СКВ)
233	(нерезидент, иностранные Центральные банки, ДВВ)
240	(нерезидент, иностранные банки)
241	(нерезидент, иностранные банки, тенге)
242	(нерезидент, иностранные банки, СКВ)
243	(нерезидент, иностранные банки, ДВВ)
250	(нерезидент, финансовые организации)
251	(нерезидент, финансовые организации, тенге)
252	(нерезидент, финансовые организации, СКВ)
253	(нерезидент, финансовые организации, ДВВ)
260	(нерезидент, государственные нефинансовые организации)
261	(нерезидент, государственные нефинансовые организации, тенге)
262	(нерезидент, государственные нефинансовые организации, СКВ)
263	(нерезидент, государственные нефинансовые организации, ДВВ)
270	(нерезидент, негосударственные нефинансовые организации)
271	(нерезидент, негосударственные нефинансовые организации, тенге)
272	(нерезидент, негосударственные нефинансовые организации, СКВ)
273	(нерезидент, негосударственные нефинансовые организации, ДВВ)



280	(нерезидент, некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства)
281	(нерезидент, некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, тенге)
282	(нерезидент, некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, СКВ)
283	(нерезидент, некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, ДВВ)
290	(нерезидент, домашние хозяйства)
291	(нерезидент, домашние хозяйства, тенге)
292	(нерезидент, домашние хозяйства, СКВ)
293	(нерезидент, домашние хозяйства, ДВВ)



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 июня 2018 года

№ 140

Об утверждении Требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 27 февраля 2017 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Требования к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга.

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

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

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

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

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

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

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

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



«СОГЛАСОВАНО»

Министр финансов

Республики Казахстан

_____ Б. Султанов

« » _____ 2018 года



Требования
к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления
деловых отношений субъектами финансового мониторинга

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга (далее – Требования) разработаны в соответствии с пунктом 9 статьи 5 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОДФТ) и распространяются на субъектов финансового мониторинга, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОДФТ (далее – субъекты финансового мониторинга).

2. Субъект финансового мониторинга принимает решение о дистанционном установлении деловых отношений с клиентами самостоятельно с учетом оценки степени риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОДФТ) по типу клиента, странового (географического) риска, риска услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления.

3. Субъекты финансового мониторинга устанавливают деловые отношения дистанционным способом исключительно с клиентами, соответствующими следующим требованиям:

1) физическое лицо либо юридическое лицо, которому в соответствии с законодательством Республики Казахстан присвоен идентификационный номер;

2) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник не является лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

3) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник не является установленным лицом или организацией, в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго) в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;

4) клиент не является лицом, которому присвоен уровень риска, требующий применения усиленных мер надлежащей проверки в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОДФТ и правилами внутреннего контроля.

4. Субъекты финансового мониторинга устанавливают деловые отношения с клиентом дистанционным способом при одновременном соблюдении следующих условий:

1) фиксирование сведений, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОДФТ, в соответствии с пунктом 8 Требований;

2) наличие согласия клиента-физического лица на сбор, обработку, хранение и предоставление, в том числе при необходимости третьим лицам, его персональных данных, подтвержденного посредством идентификационного средства;

3) наличие автоматизированных информационных систем, позволяющих осуществлять сбор, обработку, хранение, предоставление и защиту персональных данных клиента-физического лица (его представителя) и бенефициарных собственников;

4) у субъекта финансового мониторинга отсутствуют подозрения, что целью деловых отношений является совершение операций в целях ОДФТ.



Глава 2. Фиксирование сведений, необходимых для надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника

5. Фиксирование сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется в соответствии со статьей 6 Закона о ПОДФТ до установления деловых отношений дистанционным способом.

6. Для установления деловых отношений с клиентом дистанционным способом обязательными условиями являются:

1) ввод клиентом в системе удаленного доступа субъекта финансового мониторинга своего индивидуального либо бизнес-идентификационного номера;

2) идентификация и аутентификация клиента;

3) фиксирование сведений по клиенту, предусмотренных подпунктами 1), 2) 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОДФТ.

7. Для идентификации и аутентификации клиента используются следующие способы:

1) электронная цифровая подпись физического или юридического лица;

2) или средства биометрической идентификации;

3) или реквизиты платежной карточки при идентификации и аутентификации физического лица (номер, срок действия платежной карточки, наименование системы платежных карточек), выпущенной банком второго уровня или Национальным оператором почты, с которым субъектом финансового мониторинга заключено соглашение об информационном обмене, в случае, если физическое лицо было ранее идентифицировано субъектом финансового мониторинга при личном присутствии;

4) или уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов или иной идентификатор, установленный субъектом финансового мониторинга для идентификации клиента и согласованный с ним.

Допускается использование одного или в совокупности нескольких из способов аутентификации клиента, определенных в части первой настоящего пункта, за исключением подпункта 4) части первой настоящего пункта, который может использоваться только в совокупности с одним или несколькими подпунктами 1), 2) и 3) части первой настоящего пункта Требований.

Выбор способа аутентификации клиента осуществляется субъектом финансового мониторинга.

8. Фиксирование сведений по клиенту, подтверждающих его идентификацию и предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОДФТ, осуществляется путем заполнения:

1) клиентом его идентификационных данных, подтвержденных способами идентификации, указанными в пункте 7 Требований;

2) либо субъектом финансового мониторинга после проведения процедуры аутентификации клиента, способами, указанными в пункте 7 Требований.

Глава 3. Проверка достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике

9. Проверка достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется в соответствии с подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОДФТ и правилами внутреннего контроля.

10. При проведении проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике путем сверки с данными из доступных источников копиями подтверждающих документов, в том числе являются информация, выписки из баз данных, содержащих сведения из доступных источников.



Глава 4. Отказ в установлении деловых отношений дистанционным способом, расторжение деловых отношений, установленных дистанционным способом

11. Субъект финансового мониторинга отказывает в установлении деловых отношений дистанционным способом и (или) в проведении операции в случае:

- 1) несоответствия клиента требованиям, указанным в пункте 3 Требований;
- 2) невыполнения условий, указанных в подпункте 2) пункта 4 и пункте 6 Требований;
- 3) при наличии подозрений у субъекта финансового мониторинга о совершении клиентом операции в целях ОДФТ;
- 4) по иным основаниям, предусмотренным Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), Законом о ПОДФТ, Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах».

При отказе клиенту в установлении деловых отношений дистанционным способом субъект финансового мониторинга уведомляет клиента о возможности установления деловых отношений в явочном порядке.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
25 июля 2018 года №17231

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 июня 2018 года

№141

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 апреля 2016 года №115 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения негосударственных облигаций, а также аннулирования выпуска облигаций, Правил составления и оформления проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы, проспекта выпуска облигаций в пределах облигационной программы), структуры проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы, проспекта выпуска облигаций в пределах облигационной программы), Требований к составлению и оформлению отчета об итогах размещения негосударственных облигаций и отчета об итогах погашения негосударственных облигаций»

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 апреля 2016 года №115 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения негосударственных облигаций, а также аннулирования выпуска облигаций, Правил составления и оформления проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы, проспекта выпуска облигаций в пределах облигационной программы), структуры проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы, проспекта выпуска облигаций в пределах облигационной программы), Требований к составлению и оформлению отчета об итогах размещения негосударственных облигаций и отчета об итогах погашения негосударственных облигаций» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13789, опубликовано 8 июля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

в Правилах государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения негосударственных облигаций, а также аннулирования выпуска облигаций, утвержденных указанным постановлением:

пункт 5 исключить;

часть вторую пункта 12 изложить в следующей редакции:

«В случае представления документов для государственной регистрации выпуска облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) через



веб-портал «электронного правительства» документы, указанные в подпунктах 1), 2), 4), 5), 6) и 7) пункта 3, подпунктах 1), 2), 4) и 5) пункта 4, пунктах 9, 10 и 11 Правил, представляются в электронном виде через веб-портал «электронного правительства», документы, указанные в подпункте 3) пункта 3 и подпункте 3) пункта 4, пунктах 6 и 8 Правил, представляются на бумажном носителе.»;

пункт 20 изложить в следующей редакции:

«20. Государственная регистрация выпуска облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) банка второго уровня или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, осуществляется при условии соответствия данного эмитента следующим требованиям:

1) отсутствие на дату подачи документов на государственную регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) несвоевременно исполненных и неисполненных обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, находящимся в обращении на вторичном рынке ценных бумаг;

2) безубыточная деятельность эмитента по итогам одного из последних двух завершенных финансовых года до даты подачи документов для государственной регистрации выпуска облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) или чистые потоки денежных средств, полученные от деятельности эмитента, за один из двух последних завершенных финансовых года согласно его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, являются положительными;

3) отсутствие фактов несоблюдения пруденциальных нормативов и иных установленных уполномоченным органом норм и лимитов на дату подачи документов на государственную регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы), а также в период за 3 (три) месяца до даты подачи документов;

4) соответствие эмитента и выпускаемых им облигаций Требованиям к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года №54, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15175, и внутренним документам фондовой биржи (в случае, если проспектом выпуска облигаций (проспектом выпуска облигаций в пределах облигационной программы) эмитента предусматривается обращение данных облигаций в торговой системе фондовой биржи).

Требования части первой настоящего пункта не распространяются на случаи проведения банком второго уровня реструктуризации обязательств по ранее выпущенным облигациям, проводимой в соответствии с решением суда о проведении реструктуризации банка второго уровня.

Требования подпунктов 2) и 3) части первой настоящего пункта не распространяются на выпуск облигаций банка второго уровня в виде субординированных облигаций, конвертируемых в акции.».

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

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

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

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



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

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

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

5. Настоящее постановление вводится в действие после дня его первого официального опубликования.



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 июня 2018 года

№ 142

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

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794, опубликовано 24 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, утвержденных указанным постановлением:

в пункте 38:

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

«5) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, за вычетом резерва по сомнительным долгам, а также долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;»;

в подпункте 7):

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные



в официальный список фондовой биржи, предусмотренные Требованиями к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15175 (далее – Требования № 54), за исключением акций, указанных в абзацах втором, третьем и четвертом настоящего подпункта, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам;»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи в соответствии с Требованиями № 54, за исключением долговых ценных бумаг, указанных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам;»;

часть первую пункта 43 изложить в следующей редакции:

«43. Нормативы диверсификации, указанные в пункте 42 Нормативов, не распространяются на ценные бумаги Национального Банка Республики Казахстан, юридического лица, осуществляющего выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, Министерства финансов Республики Казахстан и национальных управляющих холдингов.»;

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией по форме согласно приложению 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, утвержденным указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

в Правилах представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Страховая (перестраховочная) организация и страховая группа представляют в уполномоченный орган отчетность о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы в электронном формате.

Отчетность о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией и страховой группой по состоянию на отчетную дату на бумажном носителе подписывается первым руководителем (на период его отсутствия – лицом, уполномоченным им) и главным бухгалтером (на период его отсутствия – лицом, уполномоченным им) страховой (перестраховочной) организации и хранится в страховой (перестраховочной) организации и страховой группе.

Идентичность данных отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией и страховой группой, представляемой в электронном формате, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем (на период его отсутствия – лицом, уполномоченным им) и главным бухгалтером (на период его отсутствия – лицом, уполномоченным им) страховой (перестраховочной) организации.»;

в Требованиях к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 2) пункта 2 изложить в следующей редакции:

«2) акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи в соответствии с Требованиями к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой



бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15175, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;»;

в Перечне финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями, утвержденном указанным постановлением:

подпункт 1) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, ценные бумаги, выпущенные под гарантию Правительства Республики Казахстан, а также долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;».

2. Внести в постановление 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» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886, опубликовано 25 октября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Нормативных значениях и методиках расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, утвержденных указанным постановлением:

абзац второй части второй пункта 57 изложить в следующей редакции:

«требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку, акционерному обществу «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына», акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов», требования банка к заемщику, списанные с баланса банка, требования банка к заемщику, по которым сформировано сто процентов резервов в соответствии с МСФО;»;

подпункт 5) пункта 65 изложить в следующей редакции:

«5) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» и акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку;»;

подпункт 3) пункта 74 изложить в следующей редакции:

«3) требованиями к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, в том числе ценными бумагами, гарантированными Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком, а также ценными бумагами, выпущенными юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку;»;

Таблицу активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;



Таблицу высококачественных ликвидных активов банка согласно приложению 13 изложить в редакции согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

3. 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 4 настоящего постановления.

4. 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.

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

6. Настоящее постановление вводится в действие после дня его первого официального опубликования.



**Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» июня 2018 года № 142**

**Приложение 1
к Перечню, формам, срокам
представления отчетности о
выполнении пруденциальных
нормативов страховыми
(перестраховочными)
организациями и страховыми группами**

**Форма, предназначенная для сбора административных данных
Отчет о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной)
организацией**

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

Индекс: 1-PN_M

Периодичность: ежемесячная

Представляют: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно не позднее 6 (шестого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.



Форма

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

Таблица 1. Сведения о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией

№	Наименование норматива	Значение показателя
1	2	3
1	Норматив достаточности маржи платежеспособности (1.1/1.2)	
1.1	Фактическая маржа платежеспособности (1.3 + 1.4 или 1.8 наименьшая величина) (в тысячах тенге)	
1.2	Минимальный размер маржи платежеспособности («400») (в тысячах тенге)	
1.3	Промежуточный итог расчета фактической маржи платежеспособности («100») (в тысячах тенге)	
1.4	Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности («200») (в тысячах тенге)	
1.5	Итого активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности («12000») (в тысячах тенге)	
1.6	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика («13000») (в тысячах тенге)	
1.7	Обязательства, за исключением суммы страховых резервов («14000») (в тысячах тенге)	
1.8	Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности (1.5 – 1.6 – 1.7) (в тысячах тенге)	
2	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и аффилированных лиц данного банка (НД1-1), соответствующим требованиям подпункта 1) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, – не более 20 (двадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	



3	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и аффилированных лиц данного банка (НД1-2), соответствующим требованиям подпункта 2) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, – не более 15 (пятнадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
4	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и аффилированных лиц данного банка (НД1-3), соответствующим требованиям подпункта 3) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
5	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО») и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном юридическом лице, не являющимся банком второго уровня, и аффилированных лицах данного юридического лица (НД2) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
6	Сделки «обратное РЕПО», совершаемые с участием активов страховой (перестраховочной) организации заключенные на срок не более 30 (тридцати) календарных дней (в торговой системе фондовой биржи) и только автоматическим способом (НД3) – не более 50 (пятидесяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	



7	Суммарное размещение в аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты на срок не более 12 (двенадцати) месяцев (НД4) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
8	Суммарный размер займов страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли «страхование жизни», (НД5) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
9	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД6), – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
10	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО») международной финансовой организации, которая входит в перечень, установленный пунктом 39 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД7) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	



11	Суммарный размер инвестиций в паи, соответствующие требованиям подпунктов 12) и 13) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД8) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
12	Суммарный размер инвестиций в паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД8-1), – не более 5 (пяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
13	Суммарный размер инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД9), – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
14	Суммарный размер инвестиций в инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпунктов 15) и 16) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД10) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
15	Информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов (да/нет)	



Таблица 2. Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности

Наименование перестраховочной организации	Рейтинговая оценка перестраховщика по международной или национальной шкале (норматив достаточности маржи платежеспособности)	Объем обязательств, переданных (передаваемых) в перестраховании по действующим договорам перестрахования, всего (в тысячах тенге)	Процент от объема обязательств, переданных (передаваемых) в перестраховании по действующим договорам перестрахования	(в тысячах тенге)	
				Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности (в тысячах тенге) графа 3 х графа 4	5
1	2	3	4		
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-нерезидентами Республики Казахстан, за исключением перестраховщиков стран-участниц Договора о Евразийском экономическом союзе, ратифицированного Законом Республики Казахстан от 14 октября 2014 года «О ратификации Договора о Евразийском экономическом союзе» (далее – Договор о ЕАЭС)					
Группа 1	«АА» – или выше		0%		
Группа 2	с «А+» по «А-»		0%		
Группа 3	с «ВВВ+» по «ВВВ-»		0,21%		
Группа 4	с «ВВ+» по «ВВ-»		0,75%		
Группа 5	с «В+» по «В-»		3,8%		
Группа 6	ниже «В-» или отсутствует		22%		
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-резидентами Республики Казахстан					
Группа 7	«В» или выше; «kzВВ» или выше		0%		
Группа 8	ниже «В» или «kzВВ»		0,21%		
Группа 9	> 1,75		0%		



Группа 10	> 1,5			0,05%	
Группа 11	> 1,25			0,1%	
Группа 12	> 1,0			0,2%	
Группа 13	> 0,9			5%	
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-стран-участниц Договора о ЕАЭС					
Группа 14	с «ВВВ+» по «ВВВ-»			0%	
Группа 15	с «ВВ+» по «ВВ-»			0,21%	
Группа 16	с «В+» по «В-»			0,75%	
Группа 17	ниже «В-» или отсутствует			22%	
Итого:	xxx			xxx	



Таблица 3. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли «общее страхование» и перестраховочной организации осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности

Расчет минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода премий»

(в тысячах тенге)		
Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего (согласно подпунктам 1), 2), 3) пункта 12 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением)	1110	
Сумма расходов по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности за предыдущий финансовый год	1120	
Сумма корпоративного подоходного налога за предыдущий финансовый год	1130	
Откорректированные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год («1110» – «1120» – «1130»)	1100	
Заработанные страховые премии по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего (согласно подпунктам 1), 2), 3) пункта 12 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением)	1210	
Откорректированные совокупные заработанные страховые премии за предыдущий финансовый год («1210» – «1120» – «1130»)	1200	
Совокупные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования или совокупные заработанные страховые премии для дальнейшего расчета (если «1100» ≥ «1200», тогда «1100»; если «1100» < «1200», тогда «1200»)	1010	



Промежуточный итог А: до 1 января 2018 года: (если «1010» > 1 500 000, тогда $(1\ 500\ 000 \times 0,18 + («1010» - 1\ 500\ 000) \times 0,16)$; если «1010» < 1 500 000, тогда «1010» x 0,18) с 1 января 2018 года: (если «1010» > 3 500 000, тогда $(3\ 500\ 000 \times 0,18 + («1010» - 3\ 500\ 000) \times 0,16)$; если «1010» < 3 500 000, тогда «1010» x 0,18)	1020
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года («1311» + «1312» + «1313»)	1310
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец предыдущего финансового года	1311
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	1312
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующих предыдущему финансовому году	1313
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года («1321» + «1322» + «1323»)	1320
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год	1321
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	1322
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующих предыдущему финансовому году	1323
Поправочный коэффициент (если «1310» / «1320» > 0,5, тогда «1310» / «1320»; если «1310» / «1320» ≤ 0,5, тогда 0,5)	1300
Минимальный размер маржи платежеспособности («методом премий») («1020» x «1300»)	1000

(в тысячах тенге)

171



Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ($1/7 \times (\langle 2120 \rangle + \langle 2210 \rangle - \langle 2320 \rangle)$), для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона	2031	
Минимальный размер маржи платежеспособности («методом выплат»): до 1 января 2018 года: (если $\langle 2030 \rangle > 1\,000\,000$, тогда $((1\,000\,000 \times 0,26 + (\langle 2030 \rangle - 1\,000\,000) \times 0,23) \times \langle 1300 \rangle)$; если $\langle 2030 \rangle < 1\,000\,000$, тогда $\langle 2030 \rangle \times 0,26 \times \langle 1300 \rangle$) с 1 января 2018 года: (если $\langle 2030 \rangle > 2\,500\,000$, тогда $((2\,500\,000 \times 0,26 + (\langle 2030 \rangle - 2\,500\,000) \times 0,23) \times \langle 1300 \rangle)$; если $\langle 2030 \rangle < 2\,500\,000$, тогда $\langle 2030 \rangle \times 0,26 \times \langle 1300 \rangle$)	2000	

Минимальный размер маржи платежеспособности

(в тысячах тенге)		
Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Минимальный размер маржи платежеспособности ($\langle 1000 \rangle$ или $\langle 2000 \rangle$, наибольшая величина)	3000	
Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности по договорам страхования (перестрахования), указанным в пункте 14 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением	3010	
Откорректированный минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период ($\langle 3000 \rangle + \langle 3010 \rangle$)	3100	
Минимальный размер маржи платежеспособности за предыдущий финансовый год	4100	
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков за минусом доли перестраховщика на конец предыдущего финансового года	4010	
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков за минусом доли перестраховщика на начало предыдущего финансового года	4020	
Минимальный размер маржи платежеспособности за предыдущий финансовый год, откорректированный на коэффициент резерва (если $\langle 4010 \rangle / \langle 4020 \rangle > 1$, тогда $\langle 4100 \rangle$, если $\langle 4010 \rangle / \langle 4020 \rangle < 1$, тогда $\langle 4100 \rangle \times (\langle 4010 \rangle / \langle 4020 \rangle)$)	4000	
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (если $\langle 4000 \rangle \leq \langle 3100 \rangle$, тогда $\langle 3100 \rangle$, если $\langle 4000 \rangle > \langle 3100 \rangle$, тогда $\langle 4000 \rangle$)	5000	



Минимальный размер гарантийного фонда	6000	
Расчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (5000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией)	7000	
Минимальный размер гарантийного фонда («6000» + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией)	8000	
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период («7000» или «8000», наибольшая величина)	9000	

Расчет фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по отрасли «общее страхование»

(в тысячах тенге)		
Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Оплаченный уставный капитал для страховой (перестраховочной) организации	111	
Привилегированные акции	112	
Нераспределенный доход предыдущих периодов	113	
Резервный капитал, Резерв непредвиденных рисков и Стабилизационный резерв	114	
Нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десять) процентов от активов страховой (перестраховочной) организации)	115	
Непокрытый убыток предыдущих лет	116	
Непокрытый убыток отчетного периода	117	
Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц	118	
Субординированные займы, предоставленные лицам, которые в соответствии со статьей 32 Закона являются дочерними организациями страховой (перестраховочной) организации либо лицам, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие	119	
Промежуточный итог А («111» – «112» + «113» + «114» – «115» – «116» – «117» – «118» – «119»)	100	
Субординированный долг с фиксированным сроком погашения	201	
Субординированный долг без фиксированного срока погашения	202	
Привилегированные акции	203	



Промежуточный итог Б («201» + «202» + «203»)	211	
Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности: если «211» > 0,5 x («100» или «400», наименьшая величина), тогда 0,5 x («100» или «400», наименьшая величина); если «211» < 0,5 x («100» или «400», наименьшая величина), тогда «211»	200	
Фактическая маржа платежеспособности («100» + «200» или «15000», наименьшая величина)	300	
Минимальный размер маржи платежеспособности («9000»)	400	
Норматив достаточности маржи платежеспособности (300/400)	500	

Таблица 4. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли «страхование жизни» Для классов «страхование жизни» и «аннуитетное страхование»

(в тысячах тенге)		
Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Договоры страхования жизни на случай смерти		
Совокупный капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком до 3 (трех) лет), по которым капитал под риском не является отрицательным значением («1113» – «1111»)	1110	
Сумма сформированных страховых резервов	1111	
Доля перестраховщика в страховых резервах	1112	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	1113	
Доля перестраховщика в страховой сумме	1114	
Совокупный капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком от 3 (трех) до 5 (пяти) лет), по которым капитал под риском не является отрицательным значением («1123» – «1121»)	1120	
Сумма сформированных страховых резервов	1121	
Доля перестраховщика в страховых резервах	1122	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	1123	
Доля перестраховщика в страховой сумме	1124	
Совокупный капитал под риском по остальным договорам страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением («1133» – «1131»)	1130	
Сумма сформированных страховых резервов	1131	



Доля перестраховщика в страховых резервах	1132
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	1133
Доля перестраховщика в страховой сумме	1134
Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год («1110» + «1120» + «1130»)	1140
Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год, за вычетом доли перестраховщика («1140» + «1112» – «1114» + «1122» – «1124» + «1132» – «1134»)	1150
Поправочный коэффициент (если «1150» / «1140» > 0,5, тогда «1150» / «1140»; если «1150» / «1140» < 0,5, тогда 0,5)	1160
Минимальный размер маржи платежеспособности по договорам страхования жизни на случай смерти («1110» x 0,001 + «1120» x 0,0015 + «1130» x 0,003 + «1160»))	1170
Прочие договоры страхования жизни	
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по договорам пенсионного аннуитета	1210
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по иным договорам страхования	1211
Сумма сформированных страховых резервов для расчета до 1 января 2018 года: («1210» x 0,04 + «1211» x 0,04) с 1 января 2018 года: («1210» x соответствующий размер процента, установленного пунктом 21 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением + «1211» x 0,04)	1220
Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года	1230
Поправочный коэффициент (если «1230» / («1210+1211») > 0,85, тогда «1230» / («1210+1211»), если «1230» / («1210+1211») < 0,85, тогда 0,85)	1240
Минимальный размер маржи платежеспособности по прочим договорам страхования жизни («1220» x «1240»)	1200
Минимальный размер маржи платежеспособности («1170» + «1200»)	1000



**Для вида страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой
(перестраховочной) организации**

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Договоры страхования жизни, по которым страховая (перестраховочная) организация несет инвестиционный риск		
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года	2110	
Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года	2120	
Сумма сформированных страховых резервов для расчета («2110» x 0,04)	2130	
Поправочный коэффициент (если «2120» / «2110» > 0,85, тогда «2120» / «2110»; если «2120» / «2110» ≤ 0,85, тогда 0,85)	2140	
Промежуточный итог А («2130» x «2140»)	2100	
Договоры страхования жизни, по которым страхователь несет инвестиционный риск и покрывает фиксированные административные расходы на срок, превышающий 5 (пять) лет		
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года	2210	
Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года	2220	
Сумма сформированных страховых резервов для расчета («2210» x 0,01)	2230	
Поправочный коэффициент (если «2220» / «2210» > 0,85, тогда «2220» / «2210»; если «2220» / «2210» ≤ 0,85, тогда 0,85)	2240	
Промежуточный итог Б («2230» x «2240»)	2200	
Договоры страхования жизни, по которым страхователь несет инвестиционный риск и покрывает не зафиксированные административные расходы на срок, превышающий 5 (пять) лет		
Административные расходы за предыдущий финансовый год	2310	
Промежуточный итог В («2310» x 0,25)	2300	
Договоры страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением		
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года	2410	
Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года	2411	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	2420	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти за вычетом доли перестраховщика	2421	



Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год («2420» – «2410»)	2430	
Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год, за вычетом доли перестраховщика («2421» – «2411»)	2440	
Поправочный коэффициент (если «2440» / «2430» > 0,5, тогда «2440» / «2430»; если «2440» / «2430» ≤ 0,5, тогда 0,5)	2450	
Промежуточный итог Г («2430» x 0,003 x «2450»)	2400	
Минимальный размер маржи платежеспособности («2100» + «2200» + «2300» + «2400»)	2000	

Для классов «страхование от несчастных случаев», «страхование на случай болезни» и «обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего (с учетом требований части второй пункта 23 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением)	3110	
Сумма расходов по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности за предыдущий финансовый год	3120	
Сумма налогообложения страховых премий за предыдущий финансовый год	3130	
Откорректированные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год («3110» – «3120» – «3130»)	3140	
Заработанные страховые премии по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего	3150	
Откорректированные совокупные заработанные страховые премии за предыдущий финансовый год («3150» – «3120» – «3130»)	3160	
Совокупные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования, или совокупные заработанные страховые премии для дальнейшего расчета (если «3140» ≥ «3160», тогда «3140»; если «3140» < «3160», тогда «3160»)	3100	
Промежуточный итог А: до 1 января 2018 года: (если «3100» > 1 500 000, тогда (1 500 000 x 0,18 + («3100» – 1 500 000) x 0,16); если «3100» < 1 500 000, тогда «3100» x 0,18) с 1 января 2018 года: (если «3100» > 3 500 000, тогда (3 500 000 x 0,18 + («3100» – 3 500 000) x 0,16); если «3100» < 3 500 000, тогда «3100» x 0,18)	3200	



Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года («3311» + «3312» + «3313»)	3310	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец предыдущего финансового года	3311	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год предшествующий предыдущему финансовому году	3312	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года предшествующего предыдущему финансовому году	3313	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года («3321» + «3322» + «3323»)	3320	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год	3321	
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год предшествующий предыдущему финансовому году	3322	
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года предшествующего предыдущему финансовому году	3323	
Поправочный коэффициент (если «3310» / «3320» > 0,5, тогда «3310» / «3320»; если «3310» / «3320» ≤ 0,5, тогда 0,5)	3300	
Минимальный размер маржи платежеспособности («методом премий») («3200» x «3300»)	3400	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года («3511» + «3512» + «3513»):	3510	
начисленные на конец предыдущего финансового года	3511	
начисленные на конец года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	3512	
начисленные на конец года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	3513	
Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года	3520	
Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	3530	
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета (1/3 x («3510» + «3520» – «3530»))	3500	
Минимальный размер маржи платежеспособности («методом выплат»): до 1 января 2018 года: (если «3500» > 1 000 000, тогда ((1 000 000 x 0,26 + («3500» – 1 000 000) x 0,23) x «3300»); если «3500» < 1 000 000, тогда «3500» x 0,26 x «3300» с 1 января 2018 года: (если «3500» > 2 500 000, тогда ((2 500 000 x 0,26 + («3500» – 2 500 000) x 0,23) x «3300»); если «3500» < 2 500 000, тогда «3500» x 0,26 x «3300»	3600	
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период («3400» или «3600», наибольшая величина)	3000	



Минимальный размер маржи платежеспособности

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период («1000» + «2000» + «3000»)	4000	
Минимальный размер гарантийного фонда	5000	
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (4000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией)	6000	
Минимальный размер гарантийного фонда (5000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией)	7000	
Минимальный размер маржи платежеспособности («6000» или «7000», наибольшая величина)	8000	

Расчет фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по отрасли «страхование жизни»

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Оплаченный уставный капитал для страховой (перестраховочной) организации	111	
Привилегированные акции	112	
Нераспределенный доход предыдущих периодов	113	
Резервный капитал, Резерв непредвиденных рисков и Стабилизационный резерв	114	
Нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десяти) процентов от активов страховой (перестраховочной) организации)	115	
Непокрытый убыток предыдущих лет	116	
Непокрытый убыток отчетного периода	117	
Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц	118	
Субординированные займы, предоставленные лицам, которые в соответствии со статьей 32 Закона являются дочерними организациями страховой (перестраховочной) организации либо лицами, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие	119	
Промежуточный итог А («111» – «112» + «113» + «114» – «115» – «116» – «117» – «118» – «119»)	100	
Субординированный долг с фиксированным сроком погашения	201	



Субординированный долг без фиксированного срока погашения	202	
Привилегированные акции	203	
Промежуточный итог Б («201» + «202» + «203»)	211	
Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности: если «211» > 0,5 х («100» или «400», наименьшая величина), тогда 0,5 х («100» или «400», наименьшая величина); если «211» < 0,5 х («100» или «400», наименьшая величина), тогда «211»	200	
Фактическая маржа платежеспособности («100» + «200» или «15000», наименьшая величина)	300	
Минимальный размер маржи платежеспособности («8000»)	400	
Норматив достаточности маржи платежеспособности (300/400)	500	



Таблица 5. Расчет активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности
(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Код строки	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
1	Деньги – всего («11111» + ... + «11116»), в том числе:	11110		100%	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	11111		100%	
1.2	деньги в пути в банках второго уровня Республики Казахстан	11112		100%	
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан	11113		100%	
1.4	деньги на картсчетах в банках второго уровня Республики Казахстан	11114		100%	
1.5	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитарии	11115		100%	
1.6	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан	11116		100%	
2	Вклады – всего («11121» + «11122»), в том числе:	11120		X	



2.1	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам; являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11121		100%	
2.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «B» до «B+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11122		75%	
3	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11130		100%	



4	Долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11140		100%	
5	Негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, – всего («11151» +... + «11157»), в том числе:	11150		X	
5.1	акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11151		100%	
5.2	акции эмитентов, находящиеся в представительском списке индекса казахстанской фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строке 5.1 настоящей Таблицы, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11152		100%	
5.3	акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «B» до «B+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11153		75%	



5.4	акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, в соответствии с Требованиями к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года №54, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15175 (далее – Требования №54), и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строках 5.1, 5.2 и 5.3 настоящей Таблицы, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11154		50 %	
5.5	долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11155		100 %	
5.6	долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг от «B» до «B+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11156		75 %	



5.7	долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, в соответствии с Требованиями № 54, за исключением долговых ценных бумаг, указанных в строках 5.5 и 5.6 настоящей Таблицы (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11157		50%	
6	Акции акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат», за вычетом резерва по сомнительным долгам	11160		100%	
7	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11170		100%	
8	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями всего («1181» + «1182»), в том числе:	11180		X	
8.1	акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11181		100%	
8.2	долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11182		100%	
9	Ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 39 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11190		100%	



10	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London Bullion Market Association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London Good Delivery») и металлические депозиты, в том числе в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже «AA» по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	11200		100%	
11	Паи – всего («11211» + ... + «11213»), в том числе:	11210		X	
11.1	паи, соответствующие требованиям подпункта 12) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11211		100%	
11.2	паи, соответствующие требованиям подпункта 13) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11212		75%	
11.3	паи открытого и интервального паевого инвестиционного фонда, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11213		50%	
12	Инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпункта 15) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением	11220		100%	
13	Инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпункта 16) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением	11230		100%	



14	Займы страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли «страхование жизни», в объеме 100 (ста) процентов от суммы основного долга	11240		100%	
15	Основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	11250		100%	
16	Программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десяти) процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации) за минусом активов перестрахования	11260		100%	
17	Суммы к получению от перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников в сумме, не превышающей 10 (десяти) процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования – (за вычетом резерва по сомнительным долгам)	12100		100%	
18	Итого активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности – А – («11110» + «11120» + «11130» + ... + «11200» + «11210» + «11220» + «11230» + ... + «12100»)	12000	X	X	
19	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика – СР	13000		X	
20	Обязательства, за исключением суммы страховых резервов	14000			
21	Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности («12000» – «13000» – «14000»)	15000	X	X	
22	Сумма активов за минусом активов перестрахования	16000		X	



Расчет нормативов диверсификации активов

Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги – (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и аффилированных лицах данного банка – (НД1-1), соответствующего требованиям подпункта 1) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, – не более 20 (двадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

(в тысячах тенге)

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1.	Банк второго уровня			
1.1.	наименование банка второго уровня			
1.1.1.	акции			
1.1.2.	долговые ценные бумаги			
1.1.3.	вклады в банке			
1.1.4.	деньги в банке			
1.1.5.	операции «обратное РЕПО»			
2.	аффилированные лица банка			
2.1.	наименование аффилированного лица банка			
2.1.1.	акции			
2.1.2.	долговые ценные бумаги			
2.1.3.	вклады			
2.1.4.	деньги			
2.1.5.	операции «обратное РЕПО»			
...				
n.				
	Всего (сумма строк 1 – n)			

Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги – (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и аффилированных лицах данного банка (НД1-2), соответствующего требованиям подпункта 2) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, – не более 15 (пятнадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением



(в тысячах тенге)

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1	Банк второго уровня			
1.1	наименование банка второго уровня			
1.1.1	акции			
1.1.2	долговые ценные бумаги			
1.1.3	вклады в банке			
1.1.4	деньги в банке			
1.1.5	операции «обратное РЕПО»			
2	Аффилированные лица банка			
2.1	наименование аффилированного лица банка			
2.1.1	акции			
2.1.2	долговые ценные бумаги			
2.1.3	вклады			
2.1.4	деньги			
2.1.5	операции «обратное РЕПО»			
...				
n.				
	Всего (сумма строк 1 – n)			

Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и аффилированных лицах данного банка – (НД1-3), соответствующего требованиям подпункта 3) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

(в тысячах тенге)

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1	Банк второго уровня			
1.1	наименование банка второго уровня			
1.1.1	акции			
1.1.2	долговые ценные бумаги			
1.1.3	вклады в банке			
1.1.4	деньги в банке			



1.1.5	операции «обратное РЕПО»			
2	Аффилированные лица банка			
2.1	наименование аффилированного лица банка			
2.1.1	акции			
2.1.2	долговые ценные бумаги			
2.1.3	вклады			
2.1.4	деньги			
2.1.5	операции «обратное РЕПО»			
...				
n				
	Всего (сумма строк 1 – n)			

Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО») и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном юридическом лице, не являющимся банком второго уровня и аффилированных лицах данного юридического лица (НД2), – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

(в тысячах тенге)

№	Наименование эмитента	Категория эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1	Юридическое лицо			
1	Наименование юридического лица			
1.1	акции			
1.2	долговые ценные бумаги			
1.3	операции «обратное РЕПО»			
1.4	деньги			
2	Наименование аффилированного лица			
2.1	акции			
2.2	долговые ценные бумаги			
2.3	операции «обратное РЕПО»			
2.4	деньги			
...				
n				
	Всего (сумма строк 1 – n)			

Сделки «обратное РЕПО», совершаемые с участием активов страховой (перестраховочной) организации заключаются на срок не более 30 (тридцати) календарных дней (в торговой системе фондовой биржи) и только автоматическим способом (НД3), – не более 50 (пятидесяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением



(в тысячах тенге)

№	Содержание операции	Срок операции РЕПО (в днях)	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1	Операции «обратное РЕПО»			
1.1				
1.2				
1.3				
n				

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4
1	Суммарное размещение в аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты на срок не более 12 (двенадцати) месяцев (НД4) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
2	Суммарный размер займов страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли «страхование жизни», – (НД5) не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
3	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД6), – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		



4	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО») международной финансовой организации, которая входит в перечень, определенный пунктом 39 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД7) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
5	Суммарный размер инвестиций в паи, соответствующие требованиям подпунктов 12) и 13) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД8), – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
6	Суммарный размер инвестиций в паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД8-1) – не более 5 (пяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
7	Суммарный размер инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД9) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		



8	Суммарный размер инвестиций в инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпунктов 15) и 16) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД10) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
---	---	--	--

Таблица 6. Расчет норматива достаточности высоколиквидных активов

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
1	Деньги – всего, в том числе:		100%	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышавшей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования			
1.2	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитарии		100%	
1.3	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан		100%	
2	Вклады – всего, в том числе:		X	



2.1	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам; являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	
2.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «В» до «В+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		75%	



3	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	
4	Долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	
5	Негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан всего, в том числе:		X	
5.1	акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	



5.2	акции эмитентов, находящиеся в представительском списке индекса казахстанской фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строке 5.1 настоящей Таблицы, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	
5.3	акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «В» до «В+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам		75%	
5.4	акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, в соответствии с Требованиями № 54, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строках 5.1, 5.2 и 5.3 настоящей Таблицы, за вычетом резерва по сомнительным долгам		50%	
5.5	долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	



5.6	долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг от «B» до «B+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		75%	
5.7	долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи в соответствии с Требованиями № 54, за исключением долговых ценных бумаг, указанных в строках 5.5 и 5.6 настоящей Таблицы (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		50%	
6	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	
7	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями:		100%	
7.1	акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	



7.2	долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	
8	Ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 39 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	
9	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London Bullion Market Association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London Good Delivery») и металлические депозиты, в том числе в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих международной рейтинговой оценкой не ниже «AA» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100%	
10	Паи – всего, в том числе:		X	
10.1	паи, соответствующие требованиям подпункта 12) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	



10.2	паи, соответствующие требованиям подпункта 13) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам		75%	
10.3	паи открытого и интервального паевого инвестиционного фонда, за вычетом резерва по сомнительным долгам		50%	
11	Инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпункта 15) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		100%	
12	Инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпункта 16) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		100%	
13	Итого высоколиквидных активов – ВА			
14	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика – СР			
15	Норматив достаточности высоколиквидных активов			

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Исполнитель

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Номер телефона: _____

Дата подписания отчета «_____» _____ 20 ____ года

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



**Приложение
к форме отчета о выполнении
пруденциальных нормативов страховой
(перестраховочной) организацией**

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

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов страховой
(перестраховочной) организацией**

Глава 1. Общие положения

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

2. Форма разработана в соответствии с 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 страховой (перестраховочной) организацией ежемесячно и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1 000 (одной тысячи) тенге.

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

**Глава 2. Пояснение по заполнению сведений о выполнении пруденциальных
нормативов страховой (перестраховочной) организацией**

6. В строке 1 Сведений о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией Таблицы 1 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности.

7. В строках 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7 и 1.8 Сведений о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией, Таблицы 1 указываются значения для расчета норматива достаточности маржи платежеспособности.

8. В строке 15 Сведений о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией, Таблицы 1 указывается информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов (да/нет). Норматив достаточности высоколиквидных активов должен быть не менее 1 (единицы). В случае несоблюдения страховой (перестраховочной) организацией норматива достаточности высоколиквидных активов, значение норматива ставится «нет».



Глава 3. Пояснение по заполнению суммы увеличения минимального размера маржи платежеспособности

9. При увеличении минимального размера маржи платежеспособности на сумму объема обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам перестрахования используется минимальный рейтинг из имеющихся рейтинговых оценок по международной или национальной шкале рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch и A.M. Best, а также их дочерних рейтинговых организаций.

Глава 4. Пояснение по заполнению расчета минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли «общее страхование» и перестраховочной организации, осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности

10. В строке 1000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода премий» Таблицы 3 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности «методом премий».

11. В строке 2110 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат» Таблицы 3 указывается сумма страховых выплат, начисленных за предыдущие 3 (три) финансовых года, согласно значениям строк 2111, 2112 и 2113 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат».

12. В строках 2210, 2310, 2320 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат» Таблицы 3 указывается сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

13. В строке 2000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат» Таблицы 3 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности «методом выплат».

14. В строке 3000 Минимального размера маржи платежеспособности Таблицы 3 указывается наибольшая величина из значений указанных в строках 1000 и 2000.

15. В строке 9000 Минимального размера маржи платежеспособности Таблицы 3 указывается минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период.

16. В строке 500 Расчета фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по отрасли «общее страхование» Таблицы 3 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальному размеру маржи платежеспособности (строка 300/ строка 400).

Глава 5. Пояснение по заполнению расчета минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли «страхование жизни»

17. В строке 1000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности для классов «страхование жизни» и «аннуитетное страхование» Таблицы 4 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности для классов «страхование жизни» и «аннуитетное страхование».

18. В строке 2000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой (перестраховочной) организации Таблицы 4 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи



платежеспособности по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой (перестраховочной) организации.

19. В строке 3000 Минимального размера маржи платежеспособности для классов «страхование от несчастных случаев», «страхование на случай болезни» и «обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» Таблицы 4 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности по данным классам страхования.

20. В строке 8000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности Таблицы 4 указывается минимальный размер маржи платежеспособности.

21. В строке 500 Расчета фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по отрасли «страхование жизни» Таблицы 4 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальному размеру маржи платежеспособности (строка 300/ строка 400).

Глава 6. Пояснение по заполнению расчета активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности

22. В строке 12000 Расчета активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5 указывается сумма активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности страховой (перестраховочной) организации, рассчитанная в соответствии с пунктом 30 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением.

23. В строке 13000 Расчета активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5 указывается сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации за минусом доли перестраховщика.

24. В строке 15000 Расчета активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5 указывается фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности, соответствующая требованиям пункта 33 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением.

Глава 7. Пояснение по заполнению расчета норматива достаточности высоколиквидных активов

25. В строке 14 Расчета норматива достаточности высоколиквидных активов Таблицы 6 указывается сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации за минусом доли перестраховщика.

26. В строке 15 Расчета норматива достаточности высоколиквидных активов Таблицы 6 указывается норматив достаточности высоколиквидных активов, равный отношению высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации к страховым резервам за минусом доли перестраховщика.



Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» июня 2018 года № 142

Приложение 5
к Нормативным значениям и методикам расчетов
пруденциальных нормативов и иных
обязательных к соблюдению норм и лимитов
размера капитала банка на определенную дату

Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
I группа		
1	Наличные тенге	0
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
3	Аффинированные драгоценные металлы	0
4	Займы, предоставленные Правительству Республики Казахстан	0
5	Займы, предоставленные центральным правительством стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
6	Займы, предоставленные Национальному Банку	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 и иные требования к Национальному Банку	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 исполнительных органов Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	0
15	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком	0
16	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами городов Астаны и Алматы	0
17	Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, акционерными обществами «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына», «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», «Фонд проблемных кредитов», а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	0
18	Ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежит Национальному Банку	0
19	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
20	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
21	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже «BBB» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
22	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	0
II группа		
23	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	20
24	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20



25	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
26	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
27	Займы, предоставленные местным исполнительным органам Республики Казахстан	20
28	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	20
29	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
30	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
31	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
32	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
33	Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска	20
34	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
35	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	20
36	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
37	Государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, за исключением государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами городов Астаны и Алматы	20
38	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
39	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20



40	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	20
41	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	20
III группа		
42	Неафинированные драгоценные металлы	50
43	Займы, предоставленные центральным правительствам 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 центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
45	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
46	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
47	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
48	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов физическим лицам, указанных в строках 75, 77, 78 и 79 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога	35
49	Ипотечные жилищные займы, а также вознаграждения по ним, соответствующие условиям для выкупа, установленным юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежит Национальному Банку	35
50	Требования по ипотечным жилищным займам, переуступленным юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежит Национальному Банку	35
51	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов физическим лицам, указанных в строках 75, 77, 78 и 79 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восемидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога	50
52	Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением, займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 75, 77, 78 и 79 настоящей таблицы)	100



53	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 74, 75, 76, 77, 78, 79 и 105 настоящей таблицы), по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	100
54	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 74, 75, 76, 77, 78, 79 и 105 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
55	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 74, 75, 76, 77, 78, 79 и 105 настоящей таблицы), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	50
56	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) валлота займа – тенге	75
57	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
58	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
59	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
60	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
61	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
62	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



63	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
64	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
65	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
66	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от «BBB-» до «BB-» (включительно) агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг от «BBB-» до «BB+» (включительно) агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
67	Требования к акционерному обществу «Казахстанская фондовая биржа»	50
68	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска (за исключением начисленных вознаграждений по активам, указанных в строках 49 и 50 настоящей таблицы)	50
IV группа		
69	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
70	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
71	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	100
72	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
73	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100



74	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и не имеющим соответствующей валютной выручки, и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
75	Займы, предоставленные физическим лицам до 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска	100
76	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте физическим лицам, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
77	Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком: с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года при выдаче займа: 1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года №292 «О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №9125 (далее – постановление №292), с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика – физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышает 0,35; 2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допусклась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней. В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в одном из вышеуказанных подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строки	150



78	Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком: с 1 января 2017 года ежемесячно при мониторинге займов: 1) уровень коэффициента долговой нагрузки на грузки заемщика, превышает 0,35, рассчитанного в соответствии с постановлением №292 с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика – физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика; 2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась просрочка платежа более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней; 3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпункте 1) или 2) настоящей строки. В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в одном из вышеуказанных подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строки	150
79	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 77 и 78 настоящей таблицы)	100
80	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
81	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
82	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100



83	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
84	Дебиторская задолженность физических лиц	100
85	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
86	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
87	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	100
88	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
89	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе, и имеющие кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100
90	Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов»	100
91	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже «BB+» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
92	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	100
93	Расчеты по платежам	100
94	Основные средства	100



95	Материальные запасы		100
96	Предоплата суммы вознаграждения и расходов		100
V группа			
97	Инвестиции банка в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг юридических лиц, финансовая отчетность которых консолидируется при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО		100
98	Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 10 (десяти) процентов основного капитала		100
99	Сумма инвестиций банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), и часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, в совокупности не превышающая 17,65 (семнадцать целых шестьдесят пять сотых) процентов разницы основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов, и суммы, подлежащей к вычету из основного капитала, указанной в абзацах третьем, четвертом и пятом пункта 11 Нормативов		250
100	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150
101	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150
102	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150
103	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150
104	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки		150
105	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика		200



106	Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами: 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;	150
-----	--	-----



	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 Великобритания 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	
107	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
108	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
109	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150



110	Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных 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;	150
-----	--	-----



	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	
111	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150



112	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных 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;	150
-----	--	-----



	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	
113	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
114	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
115	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150



116	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
117	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных 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;	150



	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 Великобритания 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	
118	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «BB-» до «BB+» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350
119	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска	150



**Приложение
к Таблице активов банка, взвешенных
по степени кредитного риска вложений**

**Пояснения к расчету активов банка, подлежащих взвешиванию
по степени кредитного риска вложений**

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 и 20 Таблицы активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений (далее – Таблица), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 и 20 Таблицы) равняется:

100 (ста) процентам суммы вкладов, в том числе в данном банке, предоставленных в качестве обеспечения;

95 (девяносто пяти) процентам рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение;

85 (восемидесяти пяти) процентам рыночной стоимости аффинированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

Необеспеченная часть вышеуказанных вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, взвешивается согласно Таблице по степени риска, соответствующей вкладам, дебиторской задолженности, приобретенным ценным бумагам.

2. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций банка, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций банка) по степени риска должника.

Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций банка, взвешивается по степени риска дебиторской задолженности соответствующего гаранта (страховщика).

3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений к расчету активов банка, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений

(далее – Пояснения), предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон;

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны;

3) являющимся гражданами оффшорных зон;

взвешиваются по степени риска согласно Таблице, независимо от наличия обеспечения, указанного в пункте 1 Пояснений.

4. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:



1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон, но имеющим долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств;

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны, но имеющему долговой рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон;

взвешиваются по нулевой степени риска.

5. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений:

под ипотечным жилищным займом понимается ипотечный заем, предоставленный физическим лицам в целях строительства жилища либо его покупки и (или) ремонта;

под потребительским кредитом понимается кредит, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

6. Если ценная бумага имеет специальный долговой рейтинг выпуска, то при взвешивании активов банка по степени риска необходимо учитывать рейтинг ценной бумаги.

7. Активы, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 21 Нормативов, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, за исключением активов, включенных в расчет финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

8. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений, под необеспеченным потребительским займом понимается потребительский займ, за исключением займов, обеспеченных залогом недвижимого имущества, прав требования по договорам долевого участия в жилищном строительстве, иным договорам, предметом которых является приобретение недвижимого имущества, займов, обеспечением по которым выступает автотранспорт, займов, обеспечением по которым выступают деньги, размещенные в банке в соответствии с договором банковского вклада или договором залога денег, полностью покрывающие сумму выдаваемого займа, займов, выдаваемых в рамках системы образовательного кредитования, и займов, выдаваемых в рамках системы жилищных строительных сбережений.



**Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» июня 2018 года №142**

**Приложение 13
к Нормативным значениям и методикам расчетов
пруденциальных нормативов и иных
обязательных к соблюдению норм и лимитов
размера капитала банка на определенную дату**

Таблица высококачественных ликвидных активов банка

№	Наименование статей	Коэффициент учета в процентах
Высококачественные ликвидные активы первого уровня		
1	Наличные деньги	100
2	Депозиты в Национальном Банке	100
3	Требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку, центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств и международным финансовым организациям, взвешиваемые по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов	100
4	Требования к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам 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 исполнительным органам Республики Казахстан, в том числе государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов	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	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
---	---	----