

ВЫПИСКА

ИЗ ПОСТАНОВЛЕНИЯ КОМИТЕТА ПО НАДЗОРУ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

г. Бишкек

25 февраля 2021 года № 02/2

«О внесении изменений в постановление Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики «О Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного банковского отчета»

Руководствуясь пунктом 2.4. Положения «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 19 марта 2005 года № 6/2, Комитет по надзору Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в постановление Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики «О Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного банковского отчета» от 05 октября 2005 года № 43/1 (прилагается).

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня официального опубликования.

3. Установить сроки применения указаний по заполнению следующих разделов периодического регулятивного банковского отчета:

- подраздел А «Определение степени подверженности экономической стоимости банковского портфеля риску процентной ставки» раздела 12 – с 1 июля 2021 года;

- подраздел И «Информация о риск-событиях банка» раздела 18 – со дня вступления в силу постановления Правления Национального банка от 27 декабря 2019 года № 2019-П-12/68-2-(НПА).

Секретарь Комитета по надзору



Ж. Аралова

Приложение
к постановлению Комитета по
надзору Национального банка
Кыргызской Республики
от «15» февраля 2021 года
№ 07/2

Изменения в постановление
Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики
«О Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного банковского
отчета» 5 октября 2005 года № 43/1

1. Внести в постановление Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики «О Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного банковского отчета» от 05 октября 2005 года № 43/1 следующие изменения:

в Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного банковского отчета, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- в пункте 1.1.:

абзац семнадцатый изложить в следующей редакции:

«- раздел 12. Определение степени подверженности экономической стоимости банковского портфеля риску процентной ставки и сроки погашения активов/обязательств»;

после восемнадцатого абзаца дополнить абзацами следующего содержания:

«- раздел 14. Сведения о соблюдении экономических нормативов/показателей и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»);

- раздел 15. Расчет коэффициентов достаточности (адекватности) капитала банка;

- раздел 16. Отчет об открытых валютных позициях»;

абзац девятнадцатый изложить в следующей редакции:

«- раздел 17. Сведения об операциях банка по доверительному управлению»;

- главу «1. Общие положения» дополнить пунктом 1.3. следующего содержания:

«1.3. Разделы с 1 по 18 ПРБО состояются в тысячах сомов»;

- абзац девятый пункта 4.1. изложить в следующей редакции:

«Должностные лица, указанные в пунктах 2, 3, 4, 7 должны нести ответственность за проводимую политику по указанным направлениям в масштабе всего банка»;

- подпункты «а», «б» и «в» пункта 5.1. изложить в следующей редакции:

«а) город – название города, где находится головной офис банка;

б) улица, номер дома – название улицы и номер здания головного офиса банка;

в) почтовый индекс – индекс почтового отделения головного офиса банка»;

- в пункте 6.1.:

абзац третий признать утратившим силу;

абзац четвертый и пятый изложить в следующей редакции:

«Примечание: суммы в статьях балансового отчета, кроме кредитов и финансовой аренды (в ст. 8 и 9) показываются за вычетом соответствующих сумм специальных резервов потенциальных потерь и убытков (далее – РППУ) и амортизационных отчислений.

Подразделы Д и Е расшифровывают статьи балансового отчета по прочим активам и обязательствам, а также обязательствам перед Национальным банком.»;

- в пункте 6.2.:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«В статье 1 «Денежные средства» отражается сумма денежных средств: банкноты и монеты в оборотной кассе, банкноты и монеты в пути, банкноты и монеты в филиалах и сберегательных кассах, банкноты и монеты в банкоматах и терминалах банка по видам валют: сомы, валюта стран СНГ и Балтии, валюта стран ОЭСР и другие валюты.»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«В статье 3 «Корреспондентские счета в других банках и финансово-кредитных организациях» отражаются суммы денежных средств на корреспондентских счетах в других банках или финансово-кредитных организациях, а также суммы овердрафта этих банков или финансово-кредитных организаций в банке за минусом соответствующего специального РППУ. Остатки показываются в разрезе валют: сомы, валюта стран СНГ и Балтии, валюта стран ОЭСР и другие валюты.»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«В статье 5 «Ценные бумаги банка» указывается номинальная стоимость ценных бумаг, принадлежащих банку: портфель торговых ценных бумаг, годных для продажи ценных бумаг и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, с учетом дисконта/премий, корректировки справедливой стоимости и за минусом соответствующего специального РППУ.»;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

«В статье 9 «Кредиты и финансовая аренда другим клиентам» отражается сумма кредитов и финансовой аренды клиентам, в том числе кредитов «овердрафт» и кредитов, выданных с использованием кредитных карт местным и иностранным клиентам, не являющимся финансово-кредитными организациями, за минусом соответствующего дисконта.»;

в абзаце одиннадцатом слова «финансовым институтам» заменить словами «финансово-кредитным организациям»;

абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

«В статье 13 «Недвижимость ссудозаемщика, принятая в погашение актива» отражается недвижимость ссудозаемщика, принятая банком в погашение актива, а также прочее недвижимое имущество банка в соответствии с требованиями Национального банка, за минусом соответствующего специального РППУ.»;

абзац семнадцатый изложить в следующей редакции:

«В статье 16 «Прочие активы» отражается балансовая стоимость прочих активов, не указанных выше, включая денежные средства в расчетах, за минусом соответствующего им специального РППУ, а также суммы по валютным операциям (положительная чистая своп-позиция по иностранной валюте, корректировка стоимости по форвардным сделкам, незавершенные спот-покупки иностранной/национальной валюты) и нематериальные активы.»;

- в двенадцатом абзаце пункта 6.3. слова «какую-то» заменить словами «определённую»;

- пункт 6.5. изложить в следующей редакции:

«Подраздел Г. Забалансовые обязательства

В статье 35 «Обязательства на выдачу кредитов» отражаются обязательства по выдаче кредитов или кредитных заменителей в будущем.

В статье 36 «Общие гарантии и подобные обязательства» отражаются общие гарантии и подобные им обязательства, выпущенные или подтвержденные банком.

В статье 37 «Аккредитивы» отражаются возможные обязательства банка по аккредитивам:

а) стэндбай;

- б) документарные;
- в) прочие.

В статье 38 «Валютные операции» отражаются обязательства банка по валютным операциям:

а) своп-операции:

- покупка;
- продажа;

б) другие форвардные операции:

- покупка;
- продажа.

В строке «покупка» в пункте а) статьи 38 отражается сумма валюты, проданной в результате своп-операции с обязательством обратной покупки.

В строке «продажа» в пункте а) статьи 38 отражается сумма валюты, купленной в результате своп-операции с обязательством обратной продажи.

При этом в строке «своп-операции» отражается сумма строк «покупка» и «продажа».

В строке «покупка» в пункте б) статьи 38 отражается сумма валюты, проданной в результате других форвардных операций с обязательством обратной покупки.

В строке «продажа» в пункте б) статьи 38 отражается сумма валюты, купленной в результате других форвардных операций с обязательством обратной продажи.

При этом в строке «другие форвардные операции» отражается сумма строк «покупка» и «продажа».

В статье 39 «Обязательства по покупке активов» отражаются обязательства банка по покупке активов в будущем.

В статье 40 «Прочие забалансовые обязательства» отражаются все другие забалансовые обязательства, не указанные выше.

В статье 41 «Всего забалансовых обязательств» показывается сумма статей с 35 по 40.

Примечание: контр-счета по забалансовым операциям не отражаются.»;

- в пункте 6.6.:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«В статье 1 «Прочие активы» показывается расшифровка активов банка, содержащихся в статье 16 балансового отчета без вычета специального РППУ:»;

в десятом абзаце слова «соответствующей статье» заменить словом и цифрой «статья 29»;

- пункт 6.7. изложить в следующей редакции:

«6.7. Подраздел Е. Обязательства перед Национальным банком

В статье 1 «Овернайт» отражается сумма полученных банком кредитов «овернайт».

В статье 2 «Кредит последней инстанции» показывается сумма кредита последней инстанции, полученного банком.

В статье 3 «Кредиты ЕБРР» показывается сумма кредитов, полученных банком по кредитной линии ЕБРР (Европейского банка развития и реконструкции).

В статье 4 «Кредиты МАР» показывается сумма кредитов, полученных банком по кредитной линии МАР (Международной ассоциации развития).

В статье 5 «Прочие кредиты и обязательства перед Национальным банком» показывается сумма других обязательств банка перед Национальным банком.

В статье 6 «Всего» – сумма статей 1-5.»;

- абзац четвертый пункта 6.9. изложить в следующей редакции:

«В подразделе К. отражается информация о привлечении обязательств банка в иностранной валюте в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату.»;

- абзац шестой пункта 6.10. признать утратившим силу;

- пункт 6.11. изложить в следующей редакции:

«6.11. Подраздел М. Объем кредитов по отраслям в разрезе областей Кыргызской Республики

В данном подразделе отражается сумма остатков кредитов и финансовой аренды, в том числе кредитов «овердрафт» и кредитов, выданных с использованием кредитных карт местным и иностранным клиентам, во всех валютах, за исключением кредитов финансово-кредитным организациям. Суммы кредитов и финансовой аренды в иностранной валюте приводятся в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату.

Данные указываются в разбивке по областям республики, в зависимости от того, каким областным подразделением банка был выдан кредит.

Кредиты и финансовая аренда клиентам должны быть распределены по секторам экономики в соответствии с целью полученного кредита, а не по основному профилю его деятельности или вида его бизнеса. По всем кредитам и финансовой аренде указывается остаток задолженности по ним на отчетную дату за минусом соответствующего дисконта.

Данные строки «Кредиты и финансовая аренда другим клиентам» должны совпадать с данными статьи 9 раздела 1. «Балансовый отчет.»;

- абзац второй пункта 6.12. изложить в следующей редакции:

«В данном подразделе отражается сумма остатков кредитов и финансовой аренды физических и юридических лиц, выданных местным и иностранным клиентам, за исключением финансово-кредитных организаций, подлежащих классификации по степени риска, а также размерах сформированного резерва на их покрытие, во всех валютах. Кредиты, подлежащие классификации по степени риска, и резервы, сформированные на их покрытие в иностранной валюте, приводятся в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату.»;

- абзац второй пункта 6.13. изложить в следующей редакции:

«Данный подраздел содержит информацию об объеме депозитов физических лиц, юридических лиц, банков, других финансово-кредитных организаций и органов власти в разрезе областей республики. Депозиты, привлеченные в иностранной валюте, приводятся в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату. Данные указываются в разбивке по областям республики, в зависимости от того, каким областным подразделением банка был привлечен депозит.»;

- абзацы второй и третий пункта 6.15. изложить в следующей редакции:

«Данный подраздел содержит информацию о депозитах банка в разрезе депозитов физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также страховые депозиты систем денежных переводов.

В столбце «Количество» указывается количество вкладчиков в разбивке по видам депозитов. В случае если у вкладчика имеется несколько видов депозитов (срочные / до востребования / обезличенные металлические счета), то данного вкладчика необходимо указывать в депозитах, в которых данный вкладчик имеет наибольшую сумму денежных средств.»;

- пункт 7.1. изложить в следующей редакции:

«7.1. В данном разделе раскрываются статьи по доходам и расходам банка и показывается прибыль/убыток банка. В столбце «текущий период» данные во всех статьях

указываются за отчетный месяц, в столбце «с начала года» – указываются с нарастающим итогом с начала отчетного года. Суммы в этом отчете могут быть положительными или отрицательными.»;

- в пункте 7.2.:

абзацы второй, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой и девятый изложить в следующей редакции:

«В статье 1 «Процентные доходы по депозитам и счетам в коммерческих банках» указываются процентные доходы банка по депозитам в других банках и финансово-кредитных организациях, а также по корреспондентским счетам в банках-нерезидентах.»;

«В статье 3 «Процентные доходы по торговым ценным бумагам» указываются процентные доходы, начисленные банком по торговым ценным бумагам.

В статье 4 «Процентные доходы по ценным бумагам, годным для продажи» указываются процентные доходы, начисленные банком по ценным бумагам, годным для продажи.

В статье 5 «Процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения» указываются процентные доходы, начисленные банком по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

В статье 6 «Процентные доходы по краткосрочным размещениям» показывается процентные доходы, начисленные банком по краткосрочным межбанковским размещениям (до 30 дней).

В статье 7 «Процентные доходы по кредитам и финансовой аренде финансово-кредитным организациям» показывается процентные доходы, начисленные банком по кредитам и финансовой аренде банкам и другим финансово-кредитным организациям.

В статье 8 «Процентные доходы по кредитам и финансовой аренде другим клиентам» показывается процентные доходы, начисленные банком по кредитам и финансовой аренде, в разрезе отраслей народного хозяйства. При этом процентные доходы должны быть распределены по секторам экономики в соответствии с целью, на которую клиент использует полученные средства, а не по основному профилю его деятельности или вида его бизнеса.»;

- абзац девятый пункта 7.3. изложить в следующей редакции:

«В статье 19 «Процентные расходы по кредитам полученным» указываются процентные расходы банка по кредитам, полученным от банков и других финансово-кредитных организаций, включая международные организации.»;

- в пункте 7.4.:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«В данном подразделе указываются остатки непроцентных доходов бухгалтерского баланса банка.»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«В статье 28 «Доходы от операций с инвалютой» указываются доходы, полученные банком от операций с иностранной валютой (обороты по кредиту соответствующих счетов за отчетный период).»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«В статье 30 «Прочие непроцентные доходы» указываются непроцентные доходы, неперечисленные выше, включая доходы от операций с производными финансовыми инструментами (фьючерс, форвард/спот, опцион) и нереализованный доход от переоценки ценных бумаг и производных финансовых инструментов, иностранной валюты (остатки по кредиту соответствующих счетов), а также полученные пени, штрафные санкции и иные платежи.»;

- в пункте 7.5.:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«В данном подразделе указываются остатки непроцентных расходов бухгалтерского баланса банка.»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«В статье 34 «Убытки от операций с инвалотой» указываются расходы, понесенные банком по операциям с иностранной валютой (обороты по дебету соответствующих счетов за отчетный период).»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«В статье 35 «Прочие непроцентные расходы» указываются непроцентные расходы, перечисленные выше, включая убыток от переоценки иностранной валюты (остатки по дебету соответствующих счетов).»;

- в пункте 7.6.:

абзацы со второго по одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«В статье 37 «Расходы на персонал» указываются расходы, связанные с заработной платой, премиями и другими вознаграждениями работникам банка (кроме выплат членам Совета директоров банка):

- а) заработная плата и премиальные;
- б) прочие компенсации и субсидии (прочие выплаты);
- в) выплаты Социальному фонду.

В статье 38 «Гонорары членам Совета директоров банка» показывается все вознаграждения и гонорары, выплачиваемые членам Правления/Совета директоров банка.

В статье 39 «Другие расходы на основные средства, включая налог на имущество» показывается расходы на здания и сооружения, мебель, транспорт, оборудование, компьютеры, программное обеспечение и нематериальные активы банка, включая начисление амортизации и расходы по налогу на имущество:

- а) арендная плата;
- б) коммунальные услуги и налог на имущество;
- в) расходы на амортизацию.

В статье 40 «Налоги и страхование» указываются расходы банка на страхование и расходы на уплату налогов и сборов, за исключением налога на прибыль и налога на имущество.»;

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

«В статье 44 «Резерв на покрытие потерь и убытков (не от кредитных операций)» указывается сумма расходов на специальные и общие РППУ по активам, за исключением РППУ по кредитам и финансовой аренде, а также по начисленным процентам.»;

- в пункте 8.1.:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Капитал включает в себя простые и привилегированные акции, нераспределенную прибыль и капитальные резервы. Сумма совокупного капитала в данном отчете должна быть равна сумме статьи 33 раздела 1.В. «Капитал». Все суммы в этой таблице, кроме статей 1, 3 и 10, должны быть указаны как чистые суммарные изменения с начала года. Суммы в этом разделе могут быть положительными и отрицательными.»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«В статье 2 «Корректировки счетов капитала, не показанные в отчете за прошлый год» показывается сумма всех изменений, внесенных в остатки на счетах капитала на начало года. В данной статье должен быть указан ноль, если не было сделано никаких изменений.»;

абзацы шестой и седьмой изложить в следующей редакции:

«В статье 4 «Прибыль (убыток) с начала года» показывается чистая прибыль (убыток) с начала года. Значение данной статьи должно соответствовать прибыли (убытку) раздела 2. Отчет о прибылях и убытках.»

В статье 5 «Капитал, оплаченный сверх номинала, в текущем году (нетто)» показывается сумма денежных средств, внесенных акционерами сверх номинала за текущий отчетный год.»;

абзац восемнадцатый изложить в следующей редакции:

«В статье 10 «Итого капитал на конец отчетного периода» показывается сумма статей с 3 по 9.»;

- в пункте 8.2.:

абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

«В статье 2 «Оплаченный уставный капитал» указываются простые и привилегированные акции из пп. а) и б) статьи 31 раздела 1.В. «Капитал».

В статье 3 «Доля государства в оплаченном уставном капитале» указывается часть акций, принадлежащих государству в оплаченном уставном капитале банка. В данную статью также относятся акции государственных учреждений и юридических лиц с участием государства более 51% акций.»;

абзац пятый признать утратившим силу;

- в пункте 9.1.:

абзацы первый и второй изложить в следующей редакции:

«В данном разделе указываются изменения по нераспределенной прибыли банка с начала года. Если в отчетном периоде по какой-либо статье данного отчета никаких изменений не произошло, то по такой статье показывается нулевое значение.

В статье 1 «Нераспределенная прибыль, указанная в отчете за предыдущий год» показывается нераспределенная прибыль банка, указанная первоначально в балансовом отчете и в отчете о прибылях и убытках. Для вновь открытого банка, который начал свою деятельность 1 января текущего года или позже, в этой статье показывается нулевое значение.»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«В статье 4 «Прибыль (убыток) с начала года» указывается чистая прибыль (убыток) за текущий отчетный год, указанная в отчете о прибылях и убытках раздела 2.»;

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

«Статья 12 «Итого нераспределенная прибыль на конец отчетного периода» составляет сумму статей с 3 по 11 данной таблицы. Эта сумма должна соответствовать сумме статьи 31 г в разделе 1.В. «Капитал».»;

- пункт 10.1. изложить в следующей редакции:

«10.1. Данный отчет состоит из трех граф: наименование статьи, значение статьи в сомах и значение статьи в сомовом эквиваленте статей отчета в иностранной валюте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату.»;

- пункт 10.3. изложить в следующей редакции:

«10.3. В статье 1 «Торговые долговые ценные бумаги, выпущенные государственными органами» указываются долговые торговые ценные бумаги банка в следующем разрезе:

а) государственные казначейские векселя Правительства Кыргызской Республики и другие государственные ценные бумаги – показывается номинальная стоимость торговых долговых ценных бумаг, выпущенных Правительством Кыргызской Республики, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

б) долговые ценные бумаги, выпущенные Национальным банком, – показывается номинальная стоимость долговых ценных бумаг, выпущенных Национальным банком, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

в) долговые ценные бумаги, выпущенные местными органами власти, – показывается номинальная стоимость торговых долговых ценных бумаг, выпущенных

местными органами власти, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

г) долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами стран СНГ и Балтии, – показывается номинальная стоимость торговых долговых ценных бумаг, выпущенных правительствами стран СНГ и Балтии с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

д) долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами стран ОЭСР, – показывается номинальная стоимость торговых долговых ценных бумаг, выпущенных правительствами стран ОЭСР, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

е) долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами других стран, – показывается номинальная стоимость торговых долговых ценных бумаг, выпущенных правительствами других стран, с учетом премии/дисконта и корректировки справедливой стоимости.

В статье 2 «Другие торговые долговые ценные бумаги» показываются торговые долговые ценные бумаги, выпущенные компаниями:

а) долговые ценные бумаги местных компаний – показывается номинальная стоимость торговых долговых ценных бумаг, выпущенных местными компаниями, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

а1) долговые ценные бумаги местных исламских банков – показывается номинальная стоимость торговых долговых ценных бумаг, выпущенных местными исламскими банками, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

б) долговые ценные бумаги иностранных компаний – показывается номинальная стоимость торговых долговых ценных бумаг, выпущенных иностранными компаниями, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

б1) долговые ценные бумаги иностранных исламских банков – показывается номинальная стоимость торговых долговых ценных бумаг, выпущенных иностранными исламскими банками, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости.

В статье 3 «Торговые капитальные ценные бумаги» показываются капитальные торговые ценные бумаги банка:

а) капитальные ценные бумаги местных компаний – показывается номинальная стоимость капитальных торговых ценных бумаг местных компаний с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

а1) капитальные ценные бумаги местных исламских банков – показывается номинальная стоимость капитальных торговых ценных бумаг, выпущенных местными исламскими банками, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

б) капитальные ценные бумаги иностранных компаний – показывается номинальная стоимость капитальных торговых ценных бумаг иностранных компаний с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

б1) капитальные ценные бумаги иностранных исламских банков – показывается номинальная стоимость капитальных торговых ценных бумаг, выпущенных иностранными исламскими банками, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости.

В статье 4 «Долговые ценные бумаги, годные для продажи, выпущенные государственными органами» показываются ценные бумаги, выпущенные государственными органами и годные для продажи:

а) государственные казначейские векселя Правительства Кыргызской Республики и другие государственные ценные бумаги – показывается номинальная стоимость ценных бумаг, выпущенных Правительством Кыргызской Республики и годных для продажи, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

б) долговые ценные бумаги, выпущенные Национальным банком, – показывается номинальная стоимость долговых ценных бумаг, выпущенных Национальным банком и годных для продажи, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

в) долговые ценные бумаги, выпущенные местными органами власти, – показывается номинальная стоимость долговых ценных бумаг, выпущенных местными органами власти и годных для продажи, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

г) долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами стран СНГ и Балтии, – показывается номинальная стоимость долговых ценных бумаг, выпущенных правительствами стран СНГ и Балтии и годных для продажи, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

д) долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами стран ОЭСР, – показывается номинальная стоимость долговых ценных бумаг, выпущенных правительствами стран ОЭСР и годных для продажи, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

е) долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами других стран, – показывается номинальная стоимость долговых ценных бумаг, выпущенных правительствами других стран и годных для продажи, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости.

В статье 5 «Другие долговые ценные бумаги, годные для продажи» показываются долговые ценные бумаги, выпущенные компаниями и годные для продажи:

а) долговые ценные бумаги местных компаний – показывается номинальная стоимость долговых ценных бумаг, выпущенных местными компаниями и годных для продажи, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

а1) долговые ценные бумаги местных исламских банков – показывается номинальная стоимость ценных бумаг, выпущенных местными исламскими банками и годных для продажи, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

б) долговые ценные бумаги иностранных компаний – показывается номинальная стоимость долговых ценных бумаг, выпущенных иностранными компаниями и годных для продажи, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

б1) долговые ценные бумаги иностранных исламских банков – показывается номинальная стоимость ценных бумаг, выпущенных иностранными исламскими банками и годных для продажи, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости.

В статье 6 «Капитальные ценные бумаги, годные для продажи» показываются капитальные ценные бумаги, годные для продажи:

а) капитальные ценные бумаги местных компаний – показывается номинальная стоимость капитальных ценных бумаг местных компаний, годных для продажи, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

а1) капитальные ценные бумаги местных исламских банков – показывается номинальная стоимость капитальных ценных бумаг, выпущенных местными исламскими банками и годных для продажи, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

б) капитальные ценные бумаги иностранных компаний – показывается номинальная стоимость капитальных ценных бумаг иностранных компаний, годных для продажи, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости;

б1) капитальные ценные бумаги иностранных исламских банков – показывается номинальная стоимость капитальных ценных бумаг, выпущенных иностранными исламскими банками и годных для продажи, с учетом дисконта/премии и корректировки справедливой стоимости.

В статье 7 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выпущенные государственными органами» показываются ценные бумаги, выпущенные государственными органами и удерживаемые до погашения:

а) государственные казначейские векселя Правительства Кыргызской Республики и другие государственные ценные бумаги – показывается номинальная стоимость ценных

бумаг, выпущенных Правительством Кыргызской Республики и удерживаемых до погашения, с учетом дисконта/премии;

б) долговые ценные бумаги, выпущенные Национальным банком, – показывается номинальная стоимость долговых ценных бумаг, выпущенных Национальным банком и удерживаемых до погашения, с учетом дисконта/премии;

в) долговые ценные бумаги, выпущенные местными органами власти, – показывается номинальная стоимость долговых ценных бумаг, выпущенных местными органами власти и удерживаемых до погашения, с учетом дисконта/премии;

г) долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами стран СНГ и Балтии, – показывается номинальная стоимость долговых ценных бумаг, выпущенных правительствами стран СНГ и Балтии и удерживаемых до погашения, с учетом дисконта/премии;

д) долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами стран ОЭСР, – показывается номинальная стоимость долговых ценных бумаг, выпущенных правительствами стран ОЭСР удерживаемых до погашения, с учетом дисконта/премии;

е) долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами других стран, – показывается номинальная стоимость долговых ценных бумаг, выпущенных правительствами других стран и удерживаемых до погашения, с учетом дисконта/премии.

В статье 8 «Другие долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения» показываются долговые ценные бумаги, выпущенные компаниями и удерживаемые до погашения:

а) долговые ценные бумаги местных компаний – показывается номинальная стоимость долговых ценных бумаг, выпущенных местными компаниями и удерживаемых до погашения, с учетом дисконта/премии;

а1) долговые ценные бумаги местных исламских банков – показывается номинальная стоимость ценных бумаг, выпущенных местными исламскими банками и удерживаемых до погашения, с учетом дисконта/премии;

б) долговые ценные бумаги иностранных компаний – показывается номинальная стоимость долговых ценных бумаг, выпущенных иностранными компаниями и удерживаемых до погашения, с учетом дисконта/премии;

б1) долговые ценные бумаги иностранных исламских банков – показывается номинальная стоимость ценных бумаг, выпущенных иностранными исламскими банками и удерживаемых до погашения, с учетом дисконта/премии.

В статье 9 «Общий РППУ на ценные бумаги» показывается общий РППУ по торговым ценным бумагам, ценным бумагам, годным для продажи и удерживаемым до погашения.

В статье 10 «Специальный РППУ на ценные бумаги» показывается специальный РППУ по торговым ценным бумагам, ценным бумагам, годным для продажи и удерживаемым до погашения.

В статье 11 «Чистая стоимость ценных бумаг» показывается чистая стоимость ценных бумаг (номинальная стоимость ценной бумаги с учетом дисконта/премии, корректировки справедливой стоимости и за минусом РППУ).»;

- в пункте 10.4. слово «балансовой» заменить словами «справедливой (рыночной)»;

- пункт 11.1. изложить в следующей редакции:

«11.1. В подразделе 6 А отражается информация о всех просроченных активах банка во всех валютах, в зависимости от типа клиентов и количества дней просрочки. В подразделе 6 Б приводится информация о просроченных активах банка в иностранной валюте в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату.»;

- в пункте 11.2.:

третье предложение исключить;

дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«В статье 3 «Инвестиции в ценные бумаги и/или капитал» указываются вложения банка в долговые ценные бумаги, а также приобретение акций или финансовые вложения в капитал с целью получения выгоды в форме распределения результатов деятельности инвестируемой компании.»;

- в пункте 11.5.:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«В столбце 4 «Реструктуризированные кредиты» указываются суммы всех реструктуризированных кредитов (просроченные и непросроченные) на отчетную дату.»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«В столбце 5 «Всего просроченные активы» отражается вся сумма балансовых остатков активов (кредитов), по которым имеется просроченная задолженность (по основной сумме и/или по процентам). Значение в столбце 5 равно сумме значений в столбцах 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12.»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«В столбце 13 «Всего кредитов в статусе неначисления» показывается остаток задолженности по кредитам, по которым придан статус неначисления процентного дохода, согласно требованиям нормативных правовых актов Национального банка.»;

- пункт 12.1. изложить в следующей редакции:

«12.1. Подраздел 7 А содержит информацию о всех активах и забалансовых обязательствах, подлежащих классификации по степени риска, а также размерах сформированного резерва на их покрытие во всех валютах. В подразделе 7 Б содержится информация об активах и забалансовых обязательствах, подлежащих классификации по степени риска, а также размерах сформированного резерва на их покрытие в иностранной валюте в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату.»;

- пункт 12.2. изложить в следующей редакции:

«12.2. В статье 1 «Кредит и другие операции с финансово-кредитными организациями» указываются кредиты, репо-операции и краткосрочные размещенные средства в других банках и финансово-кредитных организациях, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в других банках.

В статье 2 «Кредиты и финансовая аренда другим клиентам» кредиты и финансовая аренда должны быть распределены по секторам экономики в соответствии с целью, на которую клиент использует полученные средства, а не по основному профилю его деятельности или вида его бизнеса. По всем видам активов и забалансовых обязательств указывается их стоимость на отчетную дату за минусом соответствующего дисконта (если таковой имеется).

В статье 3 «Всего» указывается сумма статей 1 и 2.

В статье 4 «Инвестиции в ценные бумаги и/или капитал» указываются вложения банка в долговые ценные бумаги, а также приобретение акций или финансовые вложения в капитал с целью получения выгоды в форме распределения результатов деятельности инвестируемой компании.

В статье 5 «Прочая собственность банка, принятая в погашение актива» указываются недвижимые и движимые активы, перешедшие во владение банка в счет погашения обязательств на отчетную дату, без учета РППУ.»;

- в пункте 12.4.:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«В столбце 8 показывается сумма общего РППУ по таким активам как «нормальные», «удовлетворительные» и «под наблюдением».»;

пункт дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

«В столбце 12 показывается сумма специального РППУ по таким классифицированным активам как «субстандартные», «сомнительные» и «потери».»;

- пункт 13.1. изложить в следующей редакции:

«13.1. В подразделе А. «Сведения о списанных за счет РППУ и возвращенных (ранее списанных) активах и забалансовых обязательствах» отражается информация об активах, которые были списаны за счет РППУ с начала текущего года, а также возвращенных (ранее списанных) активах за текущий год с нарастающим итогом, в сомах (столбцы 2, 4, 6) и иностранной валюте в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату (столбцы 3, 5, 7).»;

- пункт 13.2. изложить в следующей редакции:

«13.2. В статье 1 «Кредит и другие операции с финансово-кредитными организациями» указываются кредиты, репо-операции и краткосрочные размещенные средства в других банках и финансово-кредитных организациях, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в других банках.

В статье 2 «Кредиты и финансовая аренда другим клиентам» кредиты и финансовая аренда должны быть распределены по секторам экономики в соответствии с целью, на которую клиент использует полученные средства, а не по основному профилю его деятельности или вида его бизнеса.

В статьях 1 и 2 указывается стоимость кредитов за минусом величины несамортизированного дисконта без вычета РППУ.

В статье 3 «Всего» указывается сумма статей 1 и 2.

В статье 4 «Инвестиции в ценные бумаги и/или капитал» указываются вложения банка в долговые ценные бумаги, а также приобретения акций или финансовые вложения в капитал с целью получения выгоды в форме распределения результатов деятельности инвестируемой компании.

В статье 5 «Прочая собственность банка, принятая в погашение актива» указываются недвижимые и движимые активы, перешедшие во владение банка в счет погашения обязательств на отчетную дату, без учета РППУ.

В статье 6 «Прочие активы» показываются все активы, не указанные выше, но которые были списаны за счет РППУ с начала текущего года или возвращены (ранее списанные) за текущий год.

В статье 7 «Всего активов, подлежащих классификации» указывается сумма статей 3, 4, 5 и 6.

В статье 8 «Забалансовые обязательства» указываются все забалансовые обязательства, подлежащие классификации.

В статье 9 «Всего активов и забалансовых обязательств, подлежащих классификации» указывается сумма статей 7 и 8.

В строке «Справочно: общая сумма списанных кредитов, числящихся на внесистемном учете» указываются списанные кредиты, находящиеся на внесистемном учете на отчетную дату.»;

- абзацы второй и третий пункта 13.3. признать утратившими силу;

- пункт 13.5. изложить в следующей редакции:

«13.5. Подразделы В. «Изменения в РППУ по активам, отличным от кредитов, и забалансовым обязательствам» и Г. «Изменения в РППУ по кредитам банкам и другим финансово-кредитным организациям» заполняются аналогично подразделу 8 Б с учетом соответствующих видов активов, следующих из названия подраздела.»;

- второе предложение пункта 14.1. исключить;

- пункт 14.3. изложить в следующей редакции:

«14.3. В столбце «Наименование клиента» необходимо указывать наименование каждого клиента-заемщика, принявшего на себя обязательство по возврату активов банка.

В данном столбце необходимо указать полное наименование заемщика: 1) для юридических лиц – наименование компании в соответствии с регистрацией в государственных органах, 2) для физического лица – фамилия, имя, отчество полностью.

В столбце «Группа» показывается номер группы клиентов, которые должны рассматриваться в качестве единой совокупной задолженности. Каждая отдельная задолженность из такой группы должна быть указана в отдельной строке. Например, если какое-либо лицо имеет как индивидуальные кредиты, так и кредиты, выданные его компании, то этим кредитам должен быть присвоен один номер группы для целей определения крупных рисков.

Пример: если физическое лицо А и две компании, связанные с ним, имеют три кредита, которые вместе составляют крупный риск (единую группу), то 1, 2 и 3 кредитам присваивается номер группы 1. Если следующий крупный кредит был выдан другому отдельному клиенту, тогда этому кредиту присваивается номер группы 2.

Наглядно это будет выглядеть следующим образом:

Наименование клиента Номер группы

Физическое лицо А 1

Компания физического лица А 1

Компания физического лица А 1

Физическое лицо Б 2

В столбце «Кредиты и финансовая аренда» указывается остаток задолженности по кредитам и финансовой аренде заемщика.

В столбце «Процентная ставка» указывается номинальная процентная ставка кредита или финансовой аренды в соответствии с договором.

В столбце «Прочие активы» указывается любая другая задолженность физического и юридического лица перед банком (начисленные проценты, дебиторская задолженность и др.), за исключением задолженности, указанной в столбце «Кредиты и финансовая аренда».

В столбце «Процентная ставка» указывается номинальная процентная ставка прочих активов.

В столбце «Забалансовые обязательства» указываются обязательства по выдаче кредитов, предоставленным гарантиям, аккредитивам, валютным операциям, а также обязательства по покупке активов и другие условные обязательства.

В столбце «Всего» суммируются суммы столбцов «Кредиты и финансовая аренда», «Прочие активы» и «Забалансовые обязательства» (сумма столбцов 4, 6, 8).

В столбце «Категория классификации» указываются категории классификации активов и забалансовых обязательств, а также размер формирования РППУ в процентах.

В столбце «Просроченная задолженность (в днях)» указывается количество дней просроченной заложенности из столбцов 4 и 6.

В столбце «Доля финансового участия (акций) компании, которыми владеет банк» указывается в процентном соотношении доля участия банка в капитале компании.

В столбце «Доля акций банка, которыми владеет компания или физическое лицо» указывается в процентном соотношении доля участия компании или физического лица в капитале банка.

В строке «Общая сумма всех крупных рисков» суммируются все суммы столбца 9.

В строке «Самая крупная задолженность на одного клиента» указывается крупная совокупная задолженность одного заемщика или группы связанных заемщиков.

В строке «Справочно: всего количество заемщиков» указывается количество заемщиков на отчетную дату.»;

- пункт 14.4. изложить в следующей редакции:

«14.4. Подраздел А-1. Сведения по 15 крупным источникам финансирования, в том числе ФКО и государственные учреждения (Социальный фонд Кыргызской Республики и т.д.).

В данном подразделе отражается информация о 15 крупных источниках финансирования, включая ФКО и государственные учреждения (депозиты, выступающие обеспечением по кредитам, не включаются в данную таблицу).

В столбце «Наименование вкладчика/кредитора» указывается полное наименование каждого вкладчика/кредитора.

В столбце «ИНН вкладчика/кредитора» указывается регистрационный (идентификационный) налоговый номер вкладчика/кредитора. Для нерезидента если имеется – ИНН, если нет – номер удостоверяющего документа (паспорта) для физического лица, регистрационный номер из торгового реестра для юридического лица.

В столбце «Сумма финансирования/депозита» указывается сумма в национальной валюте в разбивке на:

- кредит;
- расчетный счет;
- срочный депозит;
- депозит до востребования.

В столбце «Валюта» указывается буквенный код валюты финансирования/депозита.

В столбце «Наценка» указывается процентная ставка финансирования/депозита по договору.

В столбце «Дата заключения договора» указывается дата заключения договора банка с вкладчиком/кредитором в формате «день/месяц/год» (например, 01.02.2016).

В столбце «Дата завершения договора» указывается дата завершения договора банка с вкладчиком/кредитором, указанная в договоре, в формате «день/месяц/год» (например, 01.12.2016).

В столбце «Примечание (обременение и т.д.)» указывается дополнительная информация, например, обременение, специальные тарифы.»;

- пункт 14.4-1. изложить в следующей редакции:

«14.4-1. Подраздел Б. «Информация о банках-корреспондентах».

В данном подразделе указывается информация о банках и финансово-кредитных организациях, с которыми банк имеет корреспондентские отношения. В начале перечисляются банки-корреспонденты, в которых банк имеет ностро-счета, далее лоро-счета.

В столбце «11значный SWIFT-код банка/Идентификационный код (для небанковских организаций)» указывается идентификационный код BIC (Business Identifier Codes) банка или финансово-кредитной организации.

В столбце «Наименование банка/Наименование ЮЛ (для небанковских организаций)» указывается название банка или финансово-кредитной организации.

В столбце «Группа» указывается номер группы банка/финансово-кредитной организации, которые должны рассматриваться в качестве единой банковской группы. Каждая группа должна быть указана в отдельной строке. Например, в случае если банк и финансово-кредитная организация состоят в одной банковской группе, должен быть присвоен один номер группы для целей определения крупных рисков.

В столбце «Страна принадлежности» указывается страна, в которой находится банк-корреспондент.

В столбце «Название рейтингового агентства» указывается название рейтинговой компании, которая присвоила рейтинг банку-корреспонденту.

В столбце «Присвоенный рейтинг (если имеется)» указывается актуальный долгосрочный кредитный рейтинг банка-корреспондента, присвоенный рейтинговым агентством. В случае если банк-корреспондент имеет два и более рейтинга за последний год, указывается наименьший рейтинг.

В столбце «Дата присвоения рейтинга» указывается дата присвоения рейтинга банку-корреспонденту.

В столбце «Валюта» указывается буквенный код валюты корреспондентского счета.

В столбце «Всего» указывается сумма остатка корреспондентского счета на отчетную дату. В столбце «В номинале валюты» отражается сумма остатка в тысячах единицах в той валюте, в которой открыт корреспондентский счет, а в столбце «В сомах» отражается сумма остатка корреспондентского счета в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату.

В столбце «РППУ» указывается сумма созданного РППУ на корреспондентские счета. В столбце «В номинале валюты» отражается сумма остатка РППУ в иностранной валюте, а в столбце «В сомах» отражается сумма остатка РППУ в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату.»;

- главу «14. Раздел 9. Сведения о крупных рисках» дополнить пунктом 14.4-2. следующего содержания:

«14.4-2. Подраздел 9Б-1 «Сведения по средствам, размещенным на депозитных счетах в банках».

В данном подразделе отражается информация по размещенным средствам на депозитных счетах в банках-резидентах и нерезидентах на отчетную дату, за исключением депозитов, размещенных в Национальном банке.

В столбце «Наименование банка» указывается название банка, в котором размещены депозитные счета.

В столбце «Страна принадлежности» указывается страна, в которой находится банк-корреспондент.

В столбце «Название рейтингового агентства» указывается название рейтинговой компании, которая присвоила рейтинг банку-корреспонденту.

В столбце «Присвоенный рейтинг» указывается актуальный долгосрочный кредитный рейтинг банка-корреспондента, присвоенный рейтинговым агентством. В случае, если банк-корреспондент имеет два и более рейтинга за последний год, указывается наименьший рейтинг.

В столбце «Всего сумма» указывается общая сумма размещенного депозита в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату.

В столбце «Валюта» указывается буквенный код валюты размещенного депозита.

В столбце «В номинале» указывается сумма депозита в тысячах единицах в той валюте, в которой открыт счет в банке-корреспонденте.

В столбце «В сомах» указывается сумма депозита в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату.

В столбце «Дата заключения договора» указывается дата начала размещения депозита в соответствии с договором в формате «день.месяц.год» (например, 01.02.2020).

В столбце «Дата завершения договора» указывается дата окончания срока депозита в соответствии с договором в формате «день.месяц.год» (например, 01.02.2020).

В столбце «% ставка/норма доходности» указывается процентная ставка депозита или иные условия, по которым банк извлекает доход.

В столбце «Депозиты, включаемые в расчет норматива (показателя) K1.3» указывается сумма депозита, включаемая в расчет норматива (показателя) K1.3 в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату.

В столбце «Депозиты, включаемые в расчет норматива (показателя) K1.4» указывается сумма депозита, включаемая в расчет норматива (показателя) K1.4 в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату.»;

- в пункте 14.5.:

слово «графе» заменить словом «столбце»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«В столбце 2 «Вид компании (брокер/дилер/депозитарий)» указывается основная деятельность компании, с которой банк провел операции или сделки, т.е. брокер, дилер или депозитарий.»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«В столбце 6 «Присвоенный рейтинг» указывается рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный компании рейтинговым агентством.»;

- в пункте 14.6. слово «графе» заменить словом «столбце»;

- в пункте 14.7.:

слово «графе» заменить словом «столбце»;

абзац пятый дополнить предложением вторым следующего содержания:

«В случае отсутствия официального названия эмитента на официальном языке указывается на английском языке.»;

абзац семнадцатый изложить в следующей редакции:

«В столбце 16 «Классификация РППУ» отражается размер отчислений в РППУ по ценной бумаге соответствующей категории классификации, выраженный в процентах от стоимости ценной бумаги (например, 5%, 25% и т.д.), согласно требованиям Национального банка.»;

- в пункте 14.8.:

слово «графе» заменить словом «столбце»;

абзац пятый дополнить предложением вторым следующего содержания:

«В случае отсутствия официального названия эмитента на официальном языке указывается на английском языке.»;

- пункт 15.1., 15.2., и 15.3. изложить в следующей редакции:

«15.1. В подразделе А. «Краткие сведения об активных операциях с аффилированными лицами» отражается информация о кредитах и иных приравненных к ним активных операциях банка с аффилированными лицами в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату.

В столбце «Наименование компании» указывается наименование аффилированного лица, которому банк предоставил кредит, прочий актив и/или имеет условные обязательства перед данным аффилированным лицом.

В столбце «Группа» указывается номер группы лиц, которые должны рассматриваться с совокупной задолженностью. Каждая группа должна быть указана в отдельной строке. Например, в случае если аффилированные лица состоят в одной группе, им должен быть присвоен один номер группы для целей определения крупных рисков.

В столбце «Кредит и финансовая аренда» указывается остаток задолженности по кредитам и финансовой аренде аффилированных лиц банка.

В столбце «Процентная ставка» указывается номинальная процентная ставка кредита или финансовой аренды в соответствии с договором.

В столбце «Прочие активы» указывается любая другая задолженность аффилированных лиц перед банком (начисленные проценты, дебиторская задолженность и др.), за исключением задолженности, указанной в столбце «Кредиты и финансовая аренда».

В столбце «Процентная ставка» указывается номинальная процентная ставка прочих активов.

В столбце «Забалансовые обязательства» указывается сумма обязательств по выдаче кредитов, гарантии, аккредитивов, проведение валютных операций, сумма обязательств по покупке активов и других условных обязательств.

В столбце «Всего» суммируются суммы столбцов «Кредиты и финансовая аренда», «Прочие активы» и «Забалансовые обязательства» (сумма столбцов 4, 6, 8).

В столбце «Категории классификации» указывается категория классификации актива/забалансового обязательства с размером формирования РППУ (например, удовлетворительный 2%).

В столбце «Просроченные активы» указывается количество дней просроченных активов из столбцов 4 и 6.

В столбце «Доля финансового участия (акций) аффилированного лица, которой владеет банк» указывается в процентном соотношении доля участия в уставном капитале аффилированного лица, указанного в столбце 2, которой владеет банк.

В столбце «Доля финансового участия (акций) банка, которой владеет аффилированное лицо» указывается в процентном соотношении доля участия в уставном капитале банка, которой владеет аффилированное лицо, указанное в столбце 2.

В строке «Всего операций с аффилированными лицами» суммируются все суммы столбца 9.

В строке «Самая крупная задолженность на одно аффилированное лицо» указывается максимальный размер риска на одно аффилированное лицо или группу связанных аффилированных лиц на отчетную дату.

15.2. В подразделе Б. «Общие сведения об операциях с аффилированными лицами» отражается информация об операциях банка с аффилированными лицами, включая операции, которые были проведены и/или завершены в отчетном периоде, а также активные операции на отчетную дату. Каждая операция отражается отдельно в течение отчетного периода.

При указании операций в данном подразделе указываются все операции с аффилированными с банком лицами, за исключением следующих операций/сделок, не представляющих риски:

- оплата коммунальных услуг, услуг операторов связи;
- операции по платежным картам и корпоративным картам (для операций юридических лиц/индивидуальных предпринимателей), за исключением операций по овердрафтам/кредитным лимитам;
- операции по кассовому обслуживанию;
- покупка/продажа дорожных коммерческих чеков;
- сейфовые операции;
- операции с государственными ценными бумагами;
- платежи в государственный бюджет по налогам и сборам.

В столбце «Наименование аффилированного лица» указывается наименование аффилированного лица (наименование компании/Ф.И.О.), которое является аффилированным лицом банка.

В столбце «Сумма операций» указывается сумма проведенной операции банка с аффилированным лицом в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату.

В столбце «Вид операций» указывается вид операции банка с аффилированным лицом (например, кредит, гарантия, продажа/покупка актива, услуги и др.).

В столбце «Дата начала операции» указывается дата проведения операции банка в формате «день.месяц.год».

В столбце «Срок и дата завершения операции» указывается дата завершения операции, которая имеет срок в формате «день.месяц.год».

В столбце «Процентная ставка %» указывается номинальная процентная ставка сделки в соответствии с договором.

В столбце «Залог по отношению к кредиту» указывается вид залога.

В столбце «Владелец залога» указывается наименование владельца залога.

В столбце «Условия проведения операции» указывается размер вознаграждения и основные условия операции.

В столбце «Примечание» раскрывается информация о доле участия аффилированного лица в капитале банка или наоборот (например, 1. Дочерняя компания банка; 2. Компания, владеющая 10% и более акций банка) и дополнительная информация об операциях с аффилированными лицами.

15.3. В подразделе В. «Сведения об аффилированных лицах банка» указывается информация обо всех аффилированных лицах банка.

В столбце «Название аффилированного лица» указывается наименование аффилированного лица (наименование компании/Ф.И.О.), которое является аффилированным лицом банка.

В столбце «Характер отношений аффилированного лица с банком» указывается информация о характере отношения банка с аффилированным лицом (например, холдинговая компания, дочерняя компания и др.).

В столбце «Процент владения акциями/долями в зависимости по отношению к банку» указывается в процентном соотношении доля участия банка в капитале аффилированного лица или доля участия аффилированного лица в капитале банка.

В столбце «Наименование аффилированного лица/основная деятельность» указывается основная деятельность аффилированного лица.

В столбце «Примечание» раскрывается дополнительная информация об аффилированных лицах.»;

- пункты 16.1., 16.2., 16.3. и 16.4 изложить в следующей редакции:

«16.1. В подразделе А. «Краткие сведения об активных операциях со связанными с банком лицами» отражается информация о кредитах и приравненных к ним активных операциях со связанными с банком лицами в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату.

16.2. В столбце «Наименование связанного с банком лица» указывается полное имя связанного с банком лица, получившего актив от банка.

В столбце «Группа» указывается номер группы связанных лиц, которые должны рассматриваться с совокупной задолженностью. Каждая группа должна быть указана в отдельной строке. Например, в случае если лица состоят в одной группе, то им должен быть присвоен один номер группы для целей определения крупных рисков.

В столбце «Кредит и финансовая аренда» указывается остаток задолженности по кредитам и финансовой аренде связанных с банком лиц.

В столбце «Процентная ставка» указывается номинальная процентная ставка кредита или финансовой аренды в соответствии с договором.

В столбце «Прочие активы» указывается любая другая задолженность связанных с банком лиц перед банком (начисленные проценты, дебиторская задолженность и др.), за исключением задолженности, указанной в столбце «Кредиты и финансовая аренда».

В столбце «Процентная ставка» указывается номинальная процентная ставка прочих активов.

В столбце «Забалансовые обязательства» указывается сумма обязательств по выдаче кредитов, гарантии, аккредитивов, проведение валютных операций, обязательств по покупке активов и других условных обязательств.

В столбце «Всего» подсчитываются суммы столбцов «Кредиты и финансовая аренда», «Прочие активы» и «Забалансовые обязательства» (сумма столбцов 4, 6, 8).

В столбце «Категории классификации» указывается категория классификации актива/забалансового обязательства с размером формирования РППУ (например, удовлетворительный 2%).

В столбце «Просроченные активы» указывается количество дней просроченных активов из столбцов 4 и 6.

В строке «Всего операций со связанными с банком лицами» суммируются все суммы столбца 9.

В строке «Самая крупная задолженность на одного связанного с банком лица» указывается максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком на отчетную дату.

16.3. В подразделе Б. «Общие сведения об операциях со связанными с банком лицами» отражается информация об операциях связанных с банком лиц, включая операции, которые были проведены и/или завершены за отчетный период, а также активные операции на отчетную дату. Каждая операция отражается отдельно в течение отчетного периода.

При указании операций в данном подразделе указываются все операции со связанными с банком лицами, за исключением следующих операций/сделок, не представляющих риски:

- оплата коммунальных услуг, услуг операторов связи;
- операции по платежным картам и корпоративным картам (для операций юридических лиц/индивидуальных предпринимателей), за исключением операций по овердрафту/кредитному лимиту;
- операции по кассовому обслуживанию;
- покупка/продажа дорожных коммерческих чеков;
- сейфовые операции;
- операции с государственными ценными бумагами;
- платежи в государственный бюджет по налогам и сборам.

В столбце «ФИО связанного с банком лица» указывается полное ФИО связанного с банком лица.

В столбце «Сумма операций» указывается сумма каждой проведенной операции банка со связанным лицом в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату.

В столбце «Вид операций» указывается вид операции банка со связанным лицом (например, кредит, гарантия, продажа/покупка актива, услуги и др.).

В столбце «Дата начала операции» указывается дата проведения операций банка в формате «день.месяц.год».

В столбце «Срок и дата завершения операции» указывается дата завершения операций, которые имеют срок, в формате «день.месяц.год».

В столбце «Процентная ставка %» указывается номинальная процентная ставка сделки в соответствии с договором.

В столбце «Залог по отношению к кредиту» указывается вид залога.

В столбце «Владелец залога» указывается наименование владельца залога.

В столбце «Условия проведения операции» указывается размер вознаграждения и основные условия операции.

В столбце «Примечание» раскрывается информация о характере отношений банка со связанным лицом (например, 1. председатель правления банка; 2. брат председателя правления банка; 3. компания X, отец председателя правления, владеет 50% акций компании X; 4. владельцы 10% и более акций банка).

В случае когда в данном подразделе отражаются депозитные операции связанного лица, то в столбце «Условия проведения операции» необходимо указывать цифровой код валюты депозита, а в столбце «Примечание» необходимо указывать информацию об условиях выплаты процентов и о капитализации процентов (если имеется).

16.4. В подразделе В. «Сведения о близких родственниках должностных лиц банка» раскрывается полная информация о близких родственниках (отец, мать, брат, сестра, супруг, дети) должностных лиц банка.

В столбце «ФИО должностного лица банка» указывается полное имя должностного лица банка.

В столбце «Занимаемая должность в банке» указывается занимаемый пост должностного лица.

В столбце «ФИО родственника» указывается полное имя близкого родственника должностного лица банка.

В столбце «Степень родства (родители, супруг/супруга и т.д.)» указывается характер родства близкого родственника с должностным лицом банка.»;

- раздел 11. «Сведения о связанных с банком лицах» главы 16 дополнить пунктами 16.5. и 16.6. следующего содержания:

«16.5. В подразделе Г. «Сведения о других связанных лицах» раскрывается информация о других лицах, связанных с банком, за исключением лиц, указанных в подразделе 11 В.

В столбце «ФИО должностного лица банка» указывается полное имя должностного лица банка.

В столбце «Занимаемая должность в банке» указывается занимаемый пост должностного лица.

В столбце «ФИО связанного с банком лица» указывается полное имя связанного с банком лица.

В столбце «Раскрытие степени связанности» указывается характер связанности лица с должностным лицом банка.

16.6. В подразделе Д. «Сведения о юридических лицах, в которых должностные лица банка и их близкие родственники или другие связанные лица обладают контролем» раскрывается информация о юридических лицах, в которых должностные лица или их близкие родственники, или другие связанные лица имеют контроль.

В столбце «ФИО должностного лица банка» указывается полное имя должностного лица банка.

В столбце «Занимаемая должность банка» указывается занимаемый пост должностного лица.

В столбце «Наименование юридического лица/основная деятельность» указывается полное наименование юридического лица, в котором должностные лица или их близкие родственники или другие связанные лица имеют контрольное участие.

В столбце «Отношение к должностным лицам банка и доля (в %) владения акциями юридического лица» указывается отношение указанного лица к должностным лицам банка и доля владения акциями юридического лица в процентном соотношении.»;

- в главе 17:

наименование раздела 12. «Анализ чувствительности активов и обязательств банка к изменению процентных ставок и сроки погашения активов/обязательств» главы 17 изложить в следующей редакции:

«17. Раздел 12. Определение степени подверженности экономической стоимости банковского портфеля риску процентной ставки и сроки погашения активов/обязательств»;

пункты 17.1., 17.2., 17.3., 17.4., 17.5., 17.6. изложить в следующей редакции:

«17.1. Подраздел А. «Определение степени подверженности экономической стоимости банковского портфеля риску процентной ставки» используется для измерения величины процентного риска банковского портфеля в целях оценки размера капитала, необходимого для покрытия риска процентной ставки.

17.2. При определении активов и обязательств, относящихся к банковскому портфелю, распределении активов и обязательств по временным диапазонам, а также при расчете взвешенных позиций и коэффициента подверженности экономической стоимости банковского портфеля изменениям процентной ставки необходимо руководствоваться Приложением 1 к Положению «О минимальных требованиях по управлению рыночным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики».

17.3. Чистая позиция по балансовым и забалансовым счетам рассчитывается в национальной валюте, включая расчет по каждой значимой валюте на индивидуальной основе и по другим валютам на совокупной основе, выраженные в эквиваленте национальной валюты, для каждого временного диапазона.

17.4. Активы, которые несут в себе риск неполного погашения, указываются в данном разделе без вычета РППУ.

17.5. В строках 10 и 21 (по каждой валюте) отражаются все другие активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, не вошедшие в другие статьи данного подраздела. Забалансовые статьи отражаются со знаком «+» или «-» в зависимости от характера операции.

17.6. Строка 23 (по каждой валюте) рассчитывается как разница между строками 11 и 22, строка 35 рассчитывается как сумма строк 24-34 для каждого временного диапазона, при этом требования отражаются со знаком «-».

Строка 36 рассчитывается как сумма строк 23 и 35 (по каждой валюте) для каждого временного диапазона.

Сведения в иностранной валюте приводятся в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату.»;

- пункты 17.10, 17.11 и 17.12. изложить в следующей редакции:

«17.10. В статьях сумма указывается во всех валютах в сомовом эквиваленте по официальному курсу валют Национального банка на отчетную дату. Далее в статье «В том числе в иностранной валюте» указывается сумма статьи в иностранной валюте в сомовом эквиваленте.

В строке 1 «Коррсчет и депозиты в НБКР» указываются размещенные средства на корреспондентском счете, депозитном счете и других счетах в Национальном банке.

В строке 2 «Корреспондентские счета в других банках» указываются размещенные средства на корреспондентских счетах в других банках.

В строке 3 «Депозиты в других банках» указываются размещенные депозиты в других банках и финансово-кредитных организациях.

В строке 4 «Ценные бумаги банка» указываются инвестиции в ценные бумаги.

В строке 5 «Краткосрочные размещения в банках и других финансово-кредитных организациях» указывается сумма обеспеченных и необеспеченных межбанковских размещений (до 30 дней), в которых банк выступает кредитором.

В строке 6 «Ценные бумаги, купленные по репо-соглашениям» указываются ценные бумаги, купленные по репо-соглашению.

В строке 7 «Кредит и финансовая аренда финансово-кредитным организациям» указываются кредиты и финансовая аренда другим банкам и финансово-кредитным организациям.

В строке 8 «Кредиты и финансовая аренда клиентам» указываются кредиты и финансовая аренда юридическим и физическим лицам.

В строке 9 указываются все другие активы в соответствии со сроками погашения, не вошедшие в другие статьи данного подраздела.

В строке 10 «Всего активов» указывается сумма строк с 1 по 9.

17.11. В строке 11 «Депозиты до востребования юридических лиц» указываются расчетные счета и депозиты до востребования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В строке 12 «Депозиты физических лиц» указываются все депозиты физических лиц, включая сберегательные сертификаты и обезличенные металлические счета.

В строке 13 «Срочные депозиты юридических лиц» указываются срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включая депозитные сертификаты.

В строке 14 «Корреспондентские счета» указываются средства банков-корреспондентов.

В строке 15 «Депозиты банков» указываются депозиты других банков.

В строке 16 «Краткосрочные размещения, полученные от банков и финансово-кредитных организаций» указываются краткосрочные межбанковские размещения (до 30 дней), полученные от банков и финансово-кредитных организаций.

В строке 17 «Ценные бумаги, проданные по репо-соглашению» указываются ценные бумаги, проданные по репо-соглашению.

В строке 18 «Долговые ценные бумаги, выпущенные банком» указываются выпущенные банком долговые ценные бумаги.

В строке 19 «Кредиты, полученные от банков» указываются кредиты, полученные банком от других банков.

В строке 20 «Кредиты, полученные от других финансово-кредитных организаций, включая международные» указываются полученные кредиты от других финансово-кредитных организаций и международных финансовых организаций.

В строке 21 «Субординированный долг» указывается необеспеченное залогом обязательство, которое не должно погашаться досрочно по требованию кредиторов, и требования, которые в случае ликвидации банка погашаются в последнюю очередь, после удовлетворения всех требований со стороны кредиторов и вкладчиков, но до расчетов с акционерами банка.

В строке 22 «Депозиты органов власти» указываются все привлеченные депозиты органов власти.

В строке 23 «Кредиты органов власти» указываются полученные кредиты от органов власти.

В строке 24 «Обязательства перед НБКР» указываются обязательства банка перед Национальным банком.

В строке 25 «Депозиты других ФКУ» указываются депозиты других финансово-кредитных организаций.

В строке 26 «Другие обязательства» указываются обязательства в соответствии со сроком погашения, не перечисленные в статьях данного подраздела.

В строке 27 «Всего обязательств» указывается сумма строки с 11 по 26.

17.12. Строки 28 и 29 автоматически рассчитываются для каждого периода времени.»;

- в разделе 13. «Депозиты с разбивкой по суммам» главы 18:

пункт 18.1. изложить в следующей редакции:

«18.1. Данные представляются в разрезе по г. Бишкек и по областям республики, а также в зависимости от суммы депозита, определенного в отчетной форме в сомовом эквиваленте. Информация по областям представляется суммарно. Сведения о депозитах в иностранной валюте приводятся в эквиваленте национальной валюты по официальному курсу Национального банка на отчетную дату.»;

пункт 18.2. дополнить пятым абзацем следующего содержания:

«В строках «количество счетов» указывается количество счетов соответствующей статьи на отчетную дату.»;

- дополнить главами 18-1., 18-2. и 18-3. следующего содержания:

«18-1. Раздел 14. Сведения о соблюдении экономических нормативов/показателей и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»).

18-1.1. Расчет экономических нормативов/показателей и требования коммерческих банков осуществляется в порядке, установленном Положением «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики.

Нормативы (показатели) K1.1, K1.2, K1.3 и K1.4 указываются в соответствии с Инструкцией «Об ограничениях кредитования».

Норматив ликвидности К3.1 указывает среднее значение в разрезе по неделям. Ликвидные активы и обязательства банка рассчитываются в соответствии с Положением «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики».

18-1.2. В подразделе А «Ежедневный отчет о соблюдении норматива максимального размера риска по срочным депозитам и прочим обязательствам перед физическими лицами К5.1» отражается информация о значениях норматива К5.1 – максимальный размер риска по срочным депозитам и прочим обязательствам перед физическими лицами.

В столбце «СДФЛ» отражается сумма срочных депозитов и прочих обязательств перед физическими лицами, включая векселя, сберегательные (депозитные) сертификаты, облигации, чеки и другие обязательства на отчетную дату.

18-1.3. В подразделе Б «Отчет о соблюдении норматива максимального размера риска по депозитам до востребования физических лиц К5.2» отражается информация о значениях норматива К5.2 – максимальный размер риска по депозитам до востребования физических лиц.

В строке «ДВФЛ» указывается среднее значение суммы депозита до востребования физических лиц.

18-1.4. В подразделе В. «Отчет о выполнении требований НБКР» раскрывается информация о выполнении требований Национального банка.

В столбце «Фактическое значение» указывается фактическое значение установленных требований Национального банка в процентном соотношении.

В столбце «Фактическое значение (в тыс.сомов)» указывается фактическая сумма установленного риска.

18-1.5. В подразделе Г. «Отчет о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности К3.2» отражается информация о значении норматива краткосрочной ликвидности К3.2 по дням месяца. Высоколиквидные активы и краткосрочные обязательства рассчитываются в соответствии с Положением «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики».

18-1.6. В подразделе Д. «Ежедневный отчет о соблюдении норматива мгновенной ликвидности К3.3» отражается информация о значениях норматива мгновенной ликвидности К3.3 по дням месяца. Высоколиквидные активы и краткосрочные обязательства рассчитываются в соответствии с Положением «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики».

18-1.7. В подразделе Е отражается информация об объеме выданных кредитов членам группы солидарной ответственности (ГСО).

В строке «Доля от общей суммы выданных кредитов (в %)» указывается процентная доля объема выданных кредитов членам ГСО в кредитном портфеле банка.

В строке «Фактическое значение (в тыс.сомов)» указывается сумма объема выданных кредитов членам ГСО в тысячах сомов.

18-2. Раздел 15. Расчет коэффициентов достаточности (адекватности) капитала банка

18-2.1. В подразделах 15.1-15.5. указываются активы и забалансовые обязательства банка, взвешенные по степени риска в соответствии с Инструкцией по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики.

18-2.2. В подразделе 15.6. указывается субординированный долг в соответствии со сроком погашения.

18-2.3. В подразделе 15.7. указывается структура капитала банка и расчеты коэффициентов достаточности (адекватности) капитала в соответствии с Инструкцией по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики.

В строке 790 «Отсроченные налоговые активы» указываются все отсроченные налоговые активы, которые зависят от будущей доходности, рассчитанные на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) 12, за исключением отсроченных налоговых активов, связанных с временными разницеми. Отсроченные налоговые активы могут быть зачтены с отсроченными налоговыми обязательствами, если выполнены условия МСФО 12.

18-3. Раздел 16. Отчет об открытых валютных позициях

18-3.1. При заполнении отчета об открытых валютных позициях необходимо соблюдать требования Инструкции «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции и открытой позиции в драгоценных металлах коммерческими банками на территории Кыргызской Республики».

18-3.2. В столбце «Наименование валюты» указывается буквенный код валюты или драгоценного металла.

В столбце «Учетный курс Национального банка» указывается следующим образом:

- для каждой иностранной валюты указывается действующий на отчетную дату официальный курс Национального банка;

- драгоценные металлы в безналичной форме отражаются в количественном выражении и указывается цена по вечернему фиксингу, установленному Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов в день, предшествующий дню проведения учета, рассчитанный через кросс-курс официального курса доллара США к сому, установленному Национальным банком на отчетную дату;

- драгоценные металлы в физической форме отражаются в количественном выражении и указывается цена, определяемая в соответствии с учетной политикой банка.

В столбце «Величина ОВП (тыс.сом)» указывается длинная/короткая открытая позиция в эквиваленте национальной валюты.

В столбце «Остатки по незавершенным спот-сделкам» указывается сумма по незавершенным спот-сделкам (покупка/продажа) на отчетную дату.»;

- пункт 20.7. изложить в следующей редакции:

«20.7. В подразделе Д «Сведения о количестве и сумме сообщений в орган финансовой разведки» указывается общее количество сведений за отчетный месяц, переданных в орган финансовой разведки по признакам «обязательности» и «подозрительности». В графе «Общая сумма» указывается общая сумма, на которую были совершены операции, сведения по которым переданы в орган финансовой разведки. Все суммы должны быть указаны в тысячах сомов.

Примечание: под органом финансовой разведки понимается Государственная служба финансовой разведки.»;

- абзацы второй и третий пункта 20.10. признать утратившими силу;

- раздел 18. «Прочие сведения» главы 20. дополнить пунктом 20.11. следующего содержания:

«20.11. В подразделе И «Информация о риск-событиях банка» указываются сведения о риск-событиях, произошедших в банке, и о проведенных мероприятиях по устранению и недопущению риск-событий.

В столбцах 2, 3, 4 данные указываются в формате «ДД.ММ.ГТТГ».

В столбце 5 «ГО / филиал / название СП / № АТМ / название точки обслуживания / ТСП/» указывается наименование места выявления операционных рисков.

В столбце 6 «Бизнес-процесс, на котором произошел инцидент/вид деятельности» указывается код в соответствии со справочником, приведенным в Приложении 8.

В столбце 7 «Описание риск-события» указывается подробная информация о риск-событии.

В столбце 8 «Причины возникновения риска» указывается код в соответствии со справочником, приведенным в Приложении 9.

Столбец 9 «Проведенные мероприятия по устранению последствий произошедшего риск-события» заполняется в свободном формате.

Столбец 10 «Принятие решения о методе управления операционным риском (страхование, обоснованное принятие, минимизация, отказ)» заполняется в свободном формате.

Столбец 11 «Контрольные меры / мероприятия» заполняется в свободном формате.

В столбце 12 «На деятельность банка» указывается код в соответствии со справочником, приведенным в Приложении 10.

В столбце 13 «На репутацию» указывается код в соответствии со справочником, приведенным в Приложении 11.

В столбце 14 «Шкала уровня риска» указывается код в соответствии со справочником, приведенным в Приложении 12.

В столбце 15 «Сумма» указывается уровень оценки риск-событий по влиянию на деятельность банка в тыс. сомов.

В столбце 16 «Примечание» указывается дополнительная информация /предложения.

Примечание. В электронной версии разделов 1-18 ПРБО, предоставляемой в Национальный банк, для соблюдения определенных зависимостей применяется протокол ошибок. Наличие в нем ошибок указывает на неверное заполнение отчета.

Разделы Е, Ж, З, И представляются в Национальный банк в электронном и бумажном носителях.»;

- абзац тринадцатый пункта 36.3 изложить в следующей редакции:

«В столбце 22. «Классификация кредита» указывается категория классификации, присвоенная кредиту заемщика в соответствии с Положением «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 21 июля 2004 г. № 18/3, Порядком применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 2 марта 2006 г. № 5/6, Положением «О классификации активов и формирования резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков небанковскими финансово-кредитными организациями», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 28.12.2020 г. № 2020-П-33/75-4-(НФКУ), и в соответствии со справочником, приведенным в Приложении 6.»;

- абзац одиннадцатый пункта 36.4 изложить в следующей редакции:

«В столбце 22. «Классификация кредита» указывается категория классификации, присвоенная кредиту заемщика в соответствии с Положением «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 21 июля 2004 г. № 18/3, Порядком применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 2 марта 2006 г. № 5/6, и в соответствии со справочником, приведенным в Приложении 6 к Положению «О классификации активов и формирования резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков небанковскими финансово-кредитными организациями», утвержденному постановлением Правления Национального банка от 28.12.2020 г. № 2020-П-33/75-4-(НФКУ).»;

- Приложения к Методическим указаниям по заполнению периодического регулятивного банковского отчета дополнить приложениями 8-12 следующего содержания:
«Приложение 8

Справочник кодов бизнес-процесса, на котором произошел инцидент/вид деятельности	
1	Банковское обслуживание физических лиц
2	Банковское обслуживание юридических лиц
3	Проведение платежей и расчетов
4	Осуществление корпоративного обслуживания клиентов
5	Операции с ценными бумагами
6	Управление активами
7	Оказание агентских услуг
8	Оказание брокерских услуг
9	Оказание консультационных услуг
10	Предоставление других банковских услуг
11	Прочее

Приложение 9

Справочник кодов причины возникновения риска		
1	Факторы, связанные с процессами	включают в себя внутренние механизмы и методы, используемые для осуществления деятельности
2	Человеческий фактор	операционный риск, связанный с действиями людей
3	Системный фактор	технические сбои в работе автоматизированной системы банка, неудовлетворительное обслуживание сервера, проблемы в системе и др.
4	Внешний фактор	любое внешнее событие, приводящее к негативному/неблагоприятному воздействию на банк

Приложение 10

Справочник кодов шкалы оценки уровня риск-событий по влиянию на деятельность банка		
4	Высокий	А. Невозможность выполнения функций филиала/сберкасс/СП, приводящее к недоверию населения к банку, значительному влиянию на репутацию банка. Б. Выход из строя ИС (включая ИС) и т.п.
3	Средний	А. Функции филиала /сберкасс/СП выполняются с нарушением сроков внутреннего /внешнего регламента обмена информацией, которые могут привести к правовым, репутационным рискам. Б. Имеют место простои в работе банка, не устранимые в рамках действующих процедур банка.
2	Умеренный	А. Функции филиала /сберкасс/СП выполняются с нарушением сроков внутреннего регламента (в связи с нехваткой кадров, недостаточной квалификацией и т.п.) Б. Простои в работе ИС, устранимые с нарушением сроков, утвержденных процедур банка.

1	Низкий	А. Функции филиала /сберкасс/СП выполняются без нарушения сроков установленного внутреннего регламента банка.
		Б. Имеют место простои в работе ИС, устраняемые в рамках утвержденных процедур банка.

Приложение 11

Справочник кодов шкалы оценки уровня риск-событий по влиянию на репутацию банка		
4	Высокий	А. Негативное мнение заграничной прессы, приводящее к воздействию на репутацию банка.
		Б. Негативное решение суда в адрес руководства банка.
3	Средний	А. Негативное мнение/кампания в прессе о деятельности банка (в виде серии статей).
		Б. Недовольство деятельностью банка со стороны населения, приводящее к недоверию к банку.
2	Умеренный	А. Негативное решение судебных органов против сотрудника(-ков) банка.
		Б. Одноразовые (единичные) негативные упоминания о банке в прессе.
1	Низкий	А. Негативные письменные и устные обращения физических лиц (граждан) в адрес банка.
		Б. Нет воздействия на репутацию банка.

Приложение 12

Справочник кодов шкалы оценки уровня риск-событий на финансовую деятельность банка		
4	Высокий	Высокие потери для банка, превышающие 1% и более от собственного капитала банка.
3	Средний	Средние потери для банка, ущерб от рисков от 0,5% до 1% от собственного капитала банка.
2	Умеренный	Умеренные потери для банка, ущерб от рисков от 0,1% до 0,5% от собственного капитала банка.
1	Низкий	Незначительные потери для банка, ущерб от рисков до 0,1% от собственного капитала банка.

».