

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 августа 2016 года № 188. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 сентября 2016 года № 14263.

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих деятельность банков второго уровня, и в соответствии с подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 19 марта 2010 года "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 75 "Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня и Правил их представления" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11162, опубликованное 2 июня 2015 года в информационно-правовой системе "Эділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан") следующие изменения:

подпункт 2) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"2) ежемесячно отчетность, предусмотренную подпунктом 20-1) пункта 1 настоящего постановления, - не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетной датой;"

приложение 20-1 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

2. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 13.09.2017 № 170 (вводится в действие с 25.09.2017).

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) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан":

на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Әділет" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

4. 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.

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

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

Председатель
Национального Банка

Д. Акишев

"СОГЛАСОВАНО"

Председатель Комитета по статистике
Министерства национальной экономики
Республики Казахстан

Н. Айдапкелов

26 августа 2016 года

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 августа 2016 года № 188

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

Форма, предназначенная для сбора административных данных Отчет о расшифровке коэффициента покрытия ликвидности

Отчетная дата: на " ___ " _____ 20__ года

(наименование банка)

Индекс: 1-BVU_LCR

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк второго уровня

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетной датой.

Форма

(в тысячах тенге)

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

3.5	займы, предоставленные Национальному Банку Республики Казахстан	100	
3.6	займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100	
3.7	займы, предоставленные центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100	
3.8	займы, предоставленные международным финансовым организациям с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100	
3.9	вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100	
3.10	вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100	
3.11	дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан	100	
3.12	государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	100	
3.13	ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100	
3.14	ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100	
4	Ценные бумаги центральных правительств иностранных государств и центральных банков иностранных государств, номинированные в валюте соответствующих стран, в случае взвешивания по степени кредитного риска выше 0 (нуля) процентов	100	
Высококачественные ликвидные активы второго уровня			
5	Требования к местным органам власти Республики Казахстан, в том числе ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов, в том числе:	85	

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

6.9	вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	85	
6.10	ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	85	
6.11	ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	85	
6.12	ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	85	
7	Ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" 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 "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	85	
Денежные оттоки по депозитам физических лиц			
9	Стабильные депозиты	5	
10	Менее стабильные депозиты	10	
Денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства, не обеспеченным активами банка			
11	Вклады, размещенные нефинансовыми организациями, являющимися субъектами малого предпринимательства, полный объем которых не превышает в эквиваленте 1 (один) миллион долларов Соединенных Штатов Америки	10	
12	Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью	25	
13	Депозиты нефинансовых организаций, Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, местных органов власти Республики Казахстан, международных финансовых организаций,	40	

	центральных правительств иностранных государств, центральных банков иностранных государств, местных органов власти иностранных государств		
14	Обязательства перед иными юридическими лицами, в том числе обязательства по выпущенным ценным бумагам	100	
Денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, обеспеченным активами банка			
15	Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня	0	
16	Обязательства перед Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	0	
17	Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня	15	
18	Обязательства перед местными органами власти Республики Казахстан, международными финансовыми организациями, взвешиваемые по степени кредитного риска не выше 20 (двадцати) процентов, обеспеченные активами, не являющимися высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней	25	
19	Иные обеспеченные обязательства	100	
Дополнительные денежные оттоки по условным и возможным обязательствам			
20	Дополнительная потребность в ликвидности по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям в полном размере при снижении рейтинга банка на 1 (одну), 2 (две) либо 3 (три) ступени от текущего рейтинга банка	100	
21	Необходимость в дополнительной ликвидности при изменении рыночной оценки позиций по производным финансовым инструментам или иным операциям	Наибольший 30 (тридцатидневный) нетто отток за предыдущие 12 (двенадцать) месяцев	
22	Необходимость в дополнительной ликвидности при переоценке обеспечения (за исключением высококачественных ликвидных активов первого уровня) по производным финансовым инструментам и иным операциям	20	
23	Размер превышения обеспечения, удерживаемого банком в связи с поддержанием позиции по производным финансовым инструментам, по которому предусмотрен отзыв в любое время	100	

24	Необходимость в дополнительной ликвидности по операциям, предусматривающим предоставление банком обеспечения, по требованию контрагента в соответствии с условиями договора в случае, если обеспечение не предоставлено	100	
25	Необходимость в дополнительной ликвидности, связанная с возможностью замены обеспечения на активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами	100	
26	Отток по ценным бумагам, выпущенным банком, обеспеченным поступлением денег по активам, и имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности (в том числе по ипотечным ценным бумагам)	100	
27	Отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам и выпущенным дочерними специальными организациями банка, имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности	100	
28	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных физическим лицам и субъектам малого предпринимательства	5	
29	Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, местным органам власти Республики Казахстан и международным финансовым организациям	10	
30	Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, местным органам власти Республики Казахстан и международным финансовым организациям	30	
31	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных другим банкам	40	
32	Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных финансовым организациям, не являющимся банками	40	
33	Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных иным финансовым организациям, не являющимся банками	100	
34	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных иным юридическим лицам (в том числе дочерними специальными организациями банка)	100	
35	Обязательства, связанные с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг (по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, связанным с проведением факторинговых и форфейтинговых операций)	5	

36	Обязательства по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, не связанным с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг	10	
37	Иные денежные оттоки по обязательствам, не включенные в строки 9-36.	100	
Денежные притоки			
38	Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня	0	
39	Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня	15	
40	Займы, предоставленные для совершения купли-продажи ценных бумаг под обеспечение активов, не относящихся к высококачественным ликвидным активам (маржинальные сделки)	50	
41	Заемные операции, обеспеченные иными активами	100	
42	Кредитные линии, линии ликвидности, предоставленные другими банками	0	
43	Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента в других финансовых организациях	0	
44	Притоки по кредитам, за исключением займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, в том числе выданным:		
44.1	физическим лицам и субъектам малого предпринимательства	50	
44.2	нефинансовым организациям	50	
44.3	финансовым организациям	100	
45	Нетто притоки по производным финансовым инструментам	100	
46	Иные денежные притоки от операций, по договорам которых ожидаются денежные притоки в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности	100	
47	Высококачественные ликвидные активы	X	
48	Нетто отток денежных средств по операциям банка в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности	X	

49	Коэффициент покрытия ликвидности (в процентном выражении)	X	
----	---	---	--

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее)

 фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись
 Главный бухгалтер

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

 должность фамилия, имя, отчество подпись номер
 (при его наличии) телефона
 Дата подписания отчета " _____ " _____ 20__ года
 Место для печати (при наличии)

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

Приложение к форме отчета
 о расшифровке коэффициента
 покрытия ликвидности

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Отчет о расшифровке коэффициента покрытия ликвидности

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет о расшифровке коэффициента покрытия ликвидности" (далее - Форма).

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

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня начиная с 30 августа 2016 года и заполняется по состоянию на отчетную дату. Отчетной датой является последний рабочий день месяца. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

5. В течение периода с 30 августа 2016 года по 30 июня 2017 года в случае обнаружения неполной и (или) недостоверной информации в Форме после предоставления в Национальный Банк Республики Казахстан банк второго уровня письменно уведомляет об этом уполномоченный орган с приложением информации об ошибках в отчетности, при этом представление доработанной отчетности не требуется.

2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма заполняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 147 "Об установлении нормативных значений и методики 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 банка", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13919 (далее – Нормативные значения).

7. Высококачественные ликвидные активы банка рассчитываются с учетом операционных требований, установленных пунктом 71 Нормативных значений и с применением коэффициентов учета, установленных в приложении 12 к Нормативным значениям.

8. Денежный отток (приток) рассчитывается как сумма денежных оттоков (притоков) в течение последующего календарного месяца после отчетной даты с применением коэффициентов оттока (притока), установленных в приложении 13 к Нормативным значениям.

9. При заполнении Формы в строке 47 суммируются данные по высококачественным ликвидным активам первого и второго уровней.

10. При заполнении Формы в строке 48 расчет производится в соответствии с пунктом 74 Нормативных значений.

11. При заполнении Формы в строке 49 указывается отношение высококачественных ликвидных активов к нетто оттоку денежных средств по операциям банка в течение последующего календарного месяца в процентном выражении.

12. При заполнении Формы в графе 4 указываются суммы по наименованиям статей в графе 2 за календарный месяц, следующий за отчетной датой, с применением коэффициентов учета установленных в графе 3.

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 августа 2016 года № 188

Приложение 13

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

Таблица денежных оттоков и притоков банка

№	Наименование статей	Коэффициент оттока (притока) в процентах
Денежные оттоки по депозитам физических лиц		
1	Стабильные депозиты	5
2	Менее стабильные депозиты	10
Денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства, не обеспеченным активами банка		
3	Вклады, размещенные нефинансовыми организациями, являющимися субъектами малого предпринимательства, полный объем которых не превышает в эквиваленте 1 (один) миллион долларов Соединенных Штатов Америки	10
4	Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью	25
5	Депозиты нефинансовых организаций, Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, местных органов власти Республики Казахстан, международных финансовых организаций, центральных правительств иностранных государств, центральных банков иностранных государств, местных органов власти иностранных государств	40
6	Обязательства перед иными юридическими лицами, в том числе обязательства по выпущенным ценным бумагам	100
Денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, обеспеченным активами банка		
7	Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня	0
8	Обязательства перед Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком	0

9	Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня	15
10	Обязательства перед местными органами власти Республики Казахстан, международными финансовыми организациями, взвешиваемые по степени кредитного риска не выше 20 (двадцати) процентов, обеспеченные активами, не являющимися высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней	25
11	Иные обеспеченные обязательства	100
Дополнительные денежные оттоки по условным и возможным обязательствам		
12	Дополнительная потребность в ликвидности по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям в полном размере при снижении рейтинга банка на 1 (одну), 2 (две) либо 3 (три) ступени от текущего рейтинга банка	100
13	Необходимость в дополнительной ликвидности при изменении рыночной оценки позиций по производным финансовым инструментам или иным операциям	Наибольший 30 (тридцатидневный) нетто отток за предыдущие 12 (двенадцать) месяцев
14	Необходимость в дополнительной ликвидности при переоценке обеспечения (за исключением высококачественных ликвидных активов первого уровня) по производным финансовым инструментам и иным операциям	20
15	Размер превышения обеспечения, удерживаемого банком в связи с поддержанием позиции по производным финансовым инструментам, по которому предусмотрен отзыв в любое время	100
16	Необходимость в дополнительной ликвидности по операциям, предусматривающим предоставление банком обеспечения, по требованию контрагента в соответствии с условиями договора, в случае если обеспечение не предоставлено	100
17	Необходимость в дополнительной ликвидности связанная с возможностью замены обеспечения на активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами	100
18	Отток по ценным бумагам, выпущенным банком, обеспеченным поступлением денег по активам, и имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности (в том числе по ипотечным ценным бумагам)	100
19	Отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам и выпущенным дочерними специальными организациями банка (с учетом производных финансовых инструментов, предусматривающих право держателя на	

	предъявление требования на досрочный выкуп в полном или частичном размере), имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности	100
20	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных физическим лицам и субъектам малого предпринимательства	5
21	Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, местным органам власти Республики Казахстан и международным финансовым организациям	10
22	Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, местным органам власти Республики Казахстан и международным финансовым организациям	30
23	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных другим банкам	40
24	Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных финансовым организациям, не являющимся банками	40
25	Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных иным финансовым организациям, не являющимся банками	100
26	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных иным юридическим лицам (в том числе дочерними специальными организациями банка)	100
27	Обязательства, связанные с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг (по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, связанным с проведением факторинговых и форфейтинговых операций)	5
28	Обязательства, по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, не связанным с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг	10
29	Иные денежные оттоки по обязательствам, не включенные в строки 1-28	100
Денежные притоки		
30	Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня	0
31	Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня	15
32		

	Займы, предоставленные для совершения купли-продажи ценных бумаг под обеспечение активов, не относящихся к высококачественным ликвидным активам (маржинальные сделки)	50
33	Заемные операции, обеспеченные иными активами	100
34	Кредитные линии, линии ликвидности, предоставленные другими банками	0
35	Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента в других финансовых организациях	0
	Притоки по кредитам, за исключением займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, в том числе выданным:	
36	физическим лицам и субъектам малого предпринимательства	50
	нефинансовым организациям	50
	финансовым организациям	100
37	Нетто притоки по производным финансовым инструментам	100
38	Иные денежные притоки от операций, по договорам которых ожидаются денежные притоки в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности	100