

Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 7 ноября 2005 года № 3924. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 147

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с подпунктом 5) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", пунктом 3 статьи 42 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня согласно приложению 1 к
н а с т о я щ е м у
п о с т а н о в л е н и ю .

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, указанные в приложении 2 к настоящему постановлению.

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, за исключением абзаца первого пункта 3 в части включения капитала третьего уровня в собственный капитал, абзацев пятого и шестого пункта 13, пункта 14, абзацев седьмого и восьмого пункта 16, пунктов 17-31, подпункта 11) пункта 32 Инструкции, строк 43 и 44 Приложения 1 к Инструкции, пунктов 5 и 7 Пояснения к Приложению 1 к Инструкции, абзаца второго Пояснения к Приложению 2 к Инструкции, которые вводятся в действие с 1 января 2006 года.

4. Департаменту стратегии и анализа (Еденбаев Е.С.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан
н а с т о я щ е г о
п о с т а н о в л е н и я ;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в

Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, банков второго уровня, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

5. Отделу международных отношений и связей с общественностью (Пернебаев Т.Ш.) принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

Председатель

П р и л о ж е н и е 1

к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций
от 30 сентября 2005 года N 358

Инструкция о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня

Настоящая Инструкция о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня (далее – Инструкция) устанавливает нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению банками второго уровня (далее - банки). Нормативные значения выражаются числом с тремя знаками после запятой.

Нормативные значения и методика расчетов пруденциальных нормативов для банков и их дочерних организаций, рассчитываемых на основе консолидированной финансовой отчетности, устанавливаются в соответствии со статьей 42 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

1. Минимальный размер уставного и собственного капиталов банка

Сноска. Глава 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2012 № 383 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Минимальный размер уставного и собственного капиталов для вновь создаваемого банка устанавливается в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

1-1. Минимальный размер собственного капитала банка устанавливается в следующем порядке:

для жилищного строительного сберегательного банка и банка, единственным акционером которого является центральный банк другого государства, в размере 4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге;
для других банков в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге.

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 1-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 79 (вводится в действие с 01.01.2016); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

1-2. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

2. Банк выкупает у акционеров собственные акции при условии, что такой выкуп не приведет к нарушению любого из пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом.

Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 79 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Коэффициент достаточности собственного капитала

Сноска. Заголовок главы в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.04.2012 № 172 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5,5.

Для целей расчета собственного капитала, указанного в части первой настоящего пункта:

сумма депозитов физических лиц в иностранной валюте рассчитывается по официальному курсу тенге к иностранной валюте, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на 1 января 2016 года;

положительная разница между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса включается в следующем размере:

с 1 января 2016 года – 0 (ноль) процентов;
с 1 февраля 2016 года – 20 (двадцать) процентов;
с 1 марта 2016 года – 40 (сорок) процентов;
с 1 апреля 2016 года – 60 (шестьдесят) процентов;
с 1 мая 2016 года – 80 (восемьдесят) процентов;
с 1 июня 2016 года - 100 (сто) процентов.

Требования, установленные частями первой и второй настоящего пункта, не распространяются на жилищный строительный сберегательный банк, собственный капитал которого рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня.

Для целей Инструкции, помимо долгосрочных кредитных рейтинговых оценок агентства Standard&Poor's, уполномоченным органом также признаются долгосрочные кредитные рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее - другие рейтинговые агентства).

Для целей Инструкции к международным финансовым организациям относятся следующие организации:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);
Африканский банк развития (the African Development Bank);
Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank)

;

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

Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);
Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);
Исламская корпорация по развитию частного сектора (ICD);
Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);
Международная ассоциация развития;
Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation)

;

Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);
Международный валютный фонд;

Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;
Многостороннее агентство гарантии инвестиций;
Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank).

Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 56 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования) .

3-1. Инвестиции банка при расчете собственного капитала для целей пункта 4 статьи 8 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» представляют собой вложения банка в субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает десять процентов суммы капитала первого уровня и капитала второго уровня банка .

Сноска. Пункт 3-1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.04.2012 № 172 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Капитал первого уровня рассчитывается как сумма основного капитала и добавочного капитала :

1) основной капитал рассчитывается как сумма:
оплаченных простых акций, соответствующих критериям финансовых инструментов основного капитала, предусмотренных приложением 1-1 к настоящей Инструкции ;

с 1 января 2018 года оплаченных простых акций, выпущенных дочерними банками, принадлежащих миноритарным акционерам (третьим лицам);

дополнительного оплаченного капитала;
нераспределенной чистой прибыли прошлых лет;
нераспределенной чистой прибыли текущего года;

накопленного раскрытого резерва, определяемого как сумма остатков на балансовых счетах 3510 «Резервный капитал» по состоянию на 1 января 2014 года и 3400 «Динамические резервы» Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 (далее – Типовой план счетов), зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793;

резервов по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;

за минусом следующих регуляторных корректировок:
собственных выкупленных простых акций;
нематериальных активов, включая гудвилл;

убытков прошлых лет и убытков текущего года;
отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц;
резервов по прочей переоценке;
доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов. К таким доходам относится доход будущих периодов в связи с полученным из условий секьюритизации ожиданием полного или частичного дохода в будущем;
доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству;
регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала;
инвестиций, указанных в пункте 4-1 настоящей Инструкции;

2) в добавочный капитал включаются бессрочные договоры, соответствующие критериям, установленным в приложении 1-1 к настоящей Инструкции, в результате которых одновременно возникает финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или иной финансовый инструмент, подтверждающий право на долю активов юридического лица, оставшихся после вычетов всех его обязательств, у другого лица (далее - бессрочные финансовые инструменты), а также оплаченные привилегированные акции, соответствующие критериям, установленным приложением 1-1 к настоящей Инструкции.

Размер добавочного капитала уменьшается на сумму следующих регуляторных корректировок:

инвестиций банка в собственные бессрочные финансовые инструменты прямым либо косвенным способом;
собственных выкупленных привилегированных акций банка;
инвестиций, указанных в пункте 4-1 настоящей Инструкции;
регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.

Если сумма добавочного капитала банка недостаточна для осуществления вычета, то оставшаяся часть вычитается из основного капитала банка.

Инвестиции банка представляют собой вложения банка в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, а также субординированный долг юридического лица.

Сноска. Пункт 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (вводится в действие с 01.01.2015); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 242 (порядок введения в действие см. п. 2).

4-1. Вычет инвестиций в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг (далее - финансовые инструменты) банков из капитала первого уровня осуществляется в следующем порядке:

1) из основного капитала:

с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года:

сумма инвестиций, составляющих менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций страховой организации, в совокупности превышающая 10 (десять) процентов от основного капитала банка;

сумма инвестиций, составляющих 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций страховой организации, в совокупности превышающая 15 (пятнадцать) процентов от основного капитала банка;

с 1 января 2016 года:

инвестиций банка в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируются при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО, согласно следующим условиям:

если инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции, сумма превышения, умноженная на долю инвестиций в простые акции в общей сумме инвестиций, подлежит вычету из основного капитала;

если инвестиции банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), а также часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, в совокупности превышают 15 (пятнадцать) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции, сумма превышения подлежит вычету из основного капитала.

С 1 января 2018 года сумма инвестиций, составляющих 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, и отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, не превышает 15 (пятнадцать) процентов от основного капитала банка, после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции;

2) из добавочного капитала:

если инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей

участия в уставном капитале), в совокупности превышают 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции, сумма превышения, умноженная на долю инвестиций в бессрочные финансовые инструменты в общей сумме инвестиций, подлежит вычету из добавочного капитала;

инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) подлежат вычету из добавочного капитала.

Если сумма добавочного капитала недостаточна для осуществления вычета, то сумма вычитается из основного капитала банка;

3) из капитала второго уровня:

если инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции, сумма превышения, умноженная на долю инвестиций в субординированный долг в общей сумме инвестиций, подлежит вычету из капитала второго уровня;

инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, подлежат вычету из капитала второго уровня.

Если сумма капитала второго уровня недостаточна для осуществления вычета, то сумма вычитается из капитала первого уровня банка.

Инвестиции, невычитаемые из расчета собственного капитала, взвешиваются по степени кредитного риска в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции.

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 4-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (вводится в действие с 01.01.2015).

5. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (вводится в действие с 01.01.2015).

6. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (вводится в действие с 01.01.2015).

7. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (вводится в действие с 01.01.2015).

8. Бессрочные финансовые инструменты, привлеченные до 1 января 2015 года, не соответствующие критериям, установленным в приложении 1-1 к

Инструкции, включаются в добавочный капитал согласно следующим условиям:

с 1 января 2015 года - в размере 100 (ста) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов;

с 1 января 2016 года - в размере 100 (ста) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов;

с 1 января 2017 года - в размере 80 (восемидесяти) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов;

с 1 января 2018 года - в размере 50 (пятидесяти) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов;

с 1 января 2019 года - в размере 20 (двадцати) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов;

с 1 января 2020 года сумма бессрочных финансовых инструментов исключается из расчета добавочного капитала.

В расчет собственного капитала включается оплаченная сумма бессрочных финансовых инструментов в размере фактически полученных банком денег.

Сноска. Пункт 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования) .

8-1. Оплаченные привилегированные акции банка, не соответствующие критериям, установленным в приложении 1-1 к Инструкции, включаются в добавочный капитал согласно следующим условиям:

с 1 января 2015 года - в размере 100 (ста) процентов суммы оплаченных привилегированных акций;

с 1 января 2016 года - в размере 100 (ста) процентов суммы оплаченных привилегированных акций;

с 1 января 2017 года - в размере 80 (восемидесяти) процентов суммы оплаченных привилегированных акций;

с 1 января 2018 года - в размере 50 (пятидесяти) процентов суммы оплаченных привилегированных акций;

с 1 января 2019 года - в размере 20 (двадцати) процентов суммы оплаченных привилегированных акций;

с 1 января 2020 года сумма оплаченных привилегированных акций исключается из расчета добавочного капитала.

В расчет собственного капитала включается сумма оплаченных привилегированных акций в размере фактически полученных банком денег.

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 8-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 242 (порядок введения в действие см. п. 2); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его

первого официального опубликования).

9. Бессрочные финансовые инструменты включаются в расчет собственного капитала банка с письменного подтверждения уполномоченного органа о соответствии договора или условий выпуска бессрочных финансовых инструментов банка критериям, установленным в приложении 1-1 к настоящей И н с т р у к ц и и .

В целях письменного подтверждения уполномоченного органа, предусмотренного настоящим пунктом, в уполномоченный орган представляются копии утвержденных уполномоченным органом банка договора или условий выпуска бессрочных финансовых инструментов.

Сноска. Пункт 9 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (вводится в действие с 01.01.2015).

10. Капитал второго уровня рассчитывается как сумма:
субординированного долга за минусом выкупленного собственного
субординированного долга банка;
за минусом инвестиций, указанных в пункте 4-1 Инструкции.

Для банка, подлежащего реструктуризации в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», субординированный долг включается в капитал второго уровня в сумме, не превышающей 75 (семидесяти пяти) процентов суммы капитала первого уровня, за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка в течение пяти лет со дня истечения срока проведения реструктуризации, определенного решением суда.

Размер субординированного долга, привлеченного до 1 января 2015 года, не соответствующего критериям, установленным в приложении 1-1 к Инструкции, включается в расчет капитала второго уровня согласно следующим условиям:

в национальной валюте:

с 1 января 2015 года - в размере 100 (ста) процентов суммы субординированного долга в национальной валюте;

с 1 января 2016 года - в размере 100 (ста) процентов суммы субординированного долга в национальной валюте;

с 1 января 2017 года - в размере 80 (восемидесяти) процентов суммы субординированного долга в национальной валюте;

с 1 января 2018 года - в размере 50 (пятидесяти) процентов суммы субординированного долга в национальной валюте;

с 1 января 2019 года - в размере 20 (двадцати) процентов суммы субординированного долга в национальной валюте;

с 1 января 2020 года сумма субординированного долга в национальной валюте исключается из расчета капитала второго уровня;

в иностранной валюте:

с 1 января 2015 года - в размере 80 (восемидесяти) процентов суммы субординированного долга в иностранной валюте;

с 1 января 2016 года - в размере 60 (шестидесяти) процентов суммы субординированного долга в иностранной валюте;

с 1 января 2017 года - в размере 40 (сорока) процентов суммы субординированного долга в иностранной валюте;

с 1 января 2018 года - в размере 20 (двадцати) процентов суммы субординированного долга в иностранной валюте;

с 1 января 2019 года сумма субординированного долга в иностранной валюте исключается из расчета капитала второго уровня.

Размер субординированного долга со сроком погашения по состоянию на 1 января 2015 год, составляющий менее 5 (пяти) лет, продолжает включаться в расчет капитала второго уровня в размере, включаемом по состоянию на 31 декабря 2014 года, и ежегодно по состоянию на 1 января снижается на 20 (двадцать) процентов от суммы субординированного долга.

Сноска. Пункт 10 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

10-1. Расчет нераспределенной чистой прибыли (убытка) текущего года или прошлых лет для целей капитала первого и второго уровней не включает дебетовый остаток, отраженный на счете 3300 «Счет корректировки резервов (провизий)» (далее - дебетовый остаток) Типового плана счетов по состоянию на 31 декабря 2012 года в следующем размере:

в 2013 году - 83,3 процентов суммы дебетового остатка;

в 2014 году - 66,6 процентов суммы дебетового остатка;

в 2015 году - 50 процентов суммы дебетового остатка;

в 2016 году - 33,3 процентов суммы дебетового остатка;

в 2017 году - 16,6 процентов суммы дебетового остатка.

Для целей настоящей Инструкции под дебетовым остатком на счете 3300 «Счет корректировки резервов (провизий)» понимается сумма отрицательной разницы между резервами (провизиями), созданными в соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 (зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4580) по состоянию на 31 декабря 2012 года и резервами, созданными в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, сложившимися на 31

2 0 1 2

Г О Д а .

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 10-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 26.07.2013 № 204 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.12.2013 № 294 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11. Субординированный долг банка - это необеспеченное обязательство банка, соответствующее критериям, установленным в приложении 1-1 к настоящей И н с т р у к ц и и .

Сноска. Пункт 11 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (вводится в действие с 01.01.2015).

12. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (вводится в действие с 01.01.2015).

12-1. Банки, осуществляющие (осуществившие) реструктуризацию в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", могут не включать в расчет собственного капитала отрицательную разницу между справедливыми стоимостями финансовых инструментов с учетом начисленной амортизации, выпущенных (приобретенных) в рамках реструктуризации, в объеме, не превышающем 15 (пятнадцать) процентов от суммы оплаченного уставного капитала за минусом собственных выкупленных акций банка.

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 12-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.04.2010 № 58 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 03.09.2010 № 126 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

13. Достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

1) коэффициент достаточности основного капитала (k_1):

отношением основного капитала к сумме:

[illegible]

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с
учетом рыночного риска;

операционного риска;

2) коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2):

отношением капитала первого уровня к сумме:
активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени
к р е д и т н о г о р и с к а ;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с
у ч е т о м р ы н о ч н о г о р и с к а ;
о п е р а ц и о н н о г о р и с к а ;

3) коэффициент достаточности собственного капитала (k_2):
отношением собственного капитала к сумме:
активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени
к р е д и т н о г о р и с к а ;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с
у ч е т о м р ы н о ч н о г о р и с к а ;
о п е р а ц и о н н о г о р и с к а .

Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска, принимаемые в расчет коэффициентов k_1 , k_{1-2} и k_2 включаются за вычетом резервов, сформированных в соответствии с МСФО.

Значения коэффициентов достаточности капитала определяются как сумма значений, установленных приложением 1-2 к Инструкции, и надзорной надбавки, предусмотренной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 141 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1 1 9 8 7 .

В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала устанавливаются следующие значения буферов собственного капитала:

требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и с о с т а в л я е т :

д л я в с е х б а н к о в :
с 1 января 2015 года – 1 (один) процент;
с 1 января 2016 года – 1 (один) процент;
с 1 января 2017 года – 2 (два) процента;
д л я с и с т е м о о б р а з у ю щ и х б а н к о в :
с 1 января 2015 года – 2,5 (две целых пять десятых) процента;
с 1 января 2016 года – 2,5 (две целых пять десятых) процента;
с 1 января 2017 года – 3 (три) процента;

контрциклический буфер, размер и сроки введения которого устанавливаются уполномоченным органом не менее чем за 12 (двенадцать) месяцев до даты начала расчета контрциклического буфера. Диапазон размера контрциклического

буфера составляет от 0 (нуля) процентов до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков; системный буфер, требование к расчету которого распространяется на системообразующие банки, признанные таковыми в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 257 «Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системообразующих», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10210. Требование к системному буферу выполняется с 1 января 2017 года на постоянной основе и составляет 1 (один) процент от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков.

Если фактические значения коэффициентов k_1 , k_{1-2} и k_2 не ниже, установленных в приложении 1-2 к настоящей Инструкции, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение в соответствии с приложением 1-3 к настоящей Инструкции, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах».

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом буферов собственного капитала, достигаются за счет компонентов основного капитала, перечень которых установлен пунктом 4 настоящей Инструкции.

Размер буферов собственного капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, не отражается в бухгалтерском учете.

Значения нормативов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала пересматриваются уполномоченным органом не реже одного раза в три года.

Сноска. Пункт 13 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (порядок введения в действие см. п. 3); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

14. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (вводится в действие с 01.01.2015).

15. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (вводится в действие с 01.01.2015).

15-1. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27.02.2009 N 31 (вводится в действие с 01.07.2009).

16. Расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, проводится согласно приложениям 1 и 2 к настоящей И н с т р у к ц и и .

Для целей взвешивания активов, условных и возможных обязательств по степени риска активы, условные и возможные обязательства уменьшаются на сумму созданных резервов, в соответствии с международными стандартами ф и н а н с о в о й о т ч е т н о с т и .

Условные и возможные обязательства, взвешиваемые по степени кредитного риска, определяются как произведение суммы условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции, на степень риска, соответствующую категории контрагента, указанной в приложении 1 к настоящей Инструкции, по которому банк несет к р е д и т н ы е р и с к и .

Свопы, фьючерсы, опционы, форварды включаются в расчет условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, путем умножения суммы рыночной стоимости указанных финансовых инструментов и кредитного риска по ним на степень риска, соответствующую категории контрагента, указанной в приложении 1 к настоящей Инструкции.

Кредитный риск по операциям своп, фьючерс, опцион и форвард рассчитывается как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, указанный в приложении 3 к настоящей Инструкции и определяемый сроком погашения указанных ф и н а н с о в ы х и н с т р у м е н т о в .

Рыночная стоимость (стоимость замещения) финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой:

по сделкам на покупку - величину превышения текущей рыночной стоимости финансового инструмента над номинальной контрактной стоимостью данного финансового инструмента. Если текущая рыночная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее номинальной контрактной стоимости, стоимость замещения равна нулю ;

по сделкам на продажу - величину превышения номинальной контрактной стоимости финансового инструмента над текущей рыночной стоимостью данного финансового инструмента. Если номинальная контрактная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее текущей рыночной стоимости, стоимость замещения равна нулю .

По бивалютным финансовым инструментам (финансовым инструментам, по которым требование и обязательство выражены в разных иностранных валютах) стоимость замещения определяется как величина превышения тенгового эквивалента требований над тенговым эквивалентом обязательств, определенных

по курсу на дату составления отчетности. Если величина тенгового эквивалента требований меньше или равна тенговому эквиваленту обязательств, стоимость замещения равна нулю.

Номинальная контрактная стоимость финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой стоимость финансовых инструментов, по которой они отражены на дату заключения сделок на соответствующих счетах бухгалтерского учета. За номинальную контрактную стоимость бивалютных финансовых инструментов принимается та валюта, по которой у банка формируются требования.

Проданные опционы не включаются в расчет условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска.

Расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска проводится согласно пунктам 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29 и 30 настоящей Инструкции.

Расчет операционного риска проводится согласно пункту 31 настоящей Инструкции.

При расчете коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} и k_2) из размера активов, подлежащих взвешиванию по степени риска вложений, исключаются неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиального договора.

Требования настоящей Инструкции по соблюдению минимальных значений коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} и k_2) включая буферы собственного капитала, не распространяются на банки, осуществляющие (осуществившие) реструктуризацию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», крупным акционером которых является Акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», а также на банки, соответствующие критериям системообразующего банка, если одобренным уполномоченным органом планом мероприятий, предусматривающим меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, определены значения коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} и k_2) и срок, в течении которого действуют значения коэффициентов достаточности собственного капитала.

Сноска. Пункт 16 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (вводится в действие с 01.01.2015).

16-1. В расчет условных и возможных обязательств не включаются условные и возможные обязательства банка, исполнение которых полностью зависит от исполнения банком обязательств перед третьими лицами и по которым у банка

не возникает дополнительных кредитных рисков.

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 16-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 211 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

17. В расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска (за исключением риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов) включаются активы, условные и возможные требования и обязательства, учитываемые банками по рыночной или справедливой стоимости (далее - финансовые инструменты с рыночным риском) и соответствующие любому из следующих условий:

1) приобретены с целью продажи в течение 3 лет, следующих за годом их приобретения для получения дохода в указанном периоде от разницы между стоимостью покупки и стоимостью продажи;

2) приобретены с целью хеджирования рыночных рисков по другим финансовым инструментам с рыночным риском.

Сноска. Пункт 17 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года N 47 (порядок введения в действие см. п. 2)

18. Активы, условные и возможные требования и обязательства с учетом рыночного риска рассчитываются как произведение коэффициента приведения, равного 13,3, на сумму:

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения;

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости;

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

С 1 января 2016 года значение коэффициента приведения равно 13,3.

С 1 января 2017 года значение коэффициента приведения равно 12,5.

Сноска. Пункт 18 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

19. Расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, представляет собой сумму специфического процентного риска и общего процентного риска.

20. Специфичный процентный риск представляет сумму открытых позиций

по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, взвешенным по коэффициентам специфического процентного риска согласно пункту 21 настоящей Инструкции.

Однородными финансовыми инструментами с рыночным риском, связанными с изменением ставки вознаграждения, признаются финансовые инструменты, соответствующие следующим условиям:

выпущены одним эмитентом;
имеют равный размер доходности;
рыночная стоимость выражена в одной и той же валюте;
имеют равный срок до погашения.

Открытая (длинная или короткая) позиция по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, представляет собой разницу между:

суммой финансовых инструментов с рыночным риском, связанных с изменением ставки вознаграждения, в том числе представляющих собой требования на продажу финансовых инструментов с рыночным риском, связанных с изменением ставки вознаграждения;

суммой финансовых инструментов с рыночным риском, связанных с изменением ставки вознаграждения, представляющих собой обязательства на продажу финансовых инструментов, связанных с изменением ставки вознаграждения.

Опционы включаются в расчет открытой позиции (длинной или короткой) в размере рыночной стоимости опционов, сложившихся по состоянию за последний рабочий день отчетного периода.

Открытая (длинная или короткая) позиция по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, рассчитывается в разрезе валют, в которых определены рыночные стоимости указанных финансовых инструментов.

21. Открытые позиции по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, взвешиваются по коэффициентам специфического процентного риска в следующем порядке:

1) по коэффициенту 0 процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением ставки вознаграждения в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства

Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

2) по коэффициенту 0,25 процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением ставки вознаграждения со сроком погашения менее 6 месяцев в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными органами власти Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых от "A+" до "BBB-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, ценных бумаг, включенные в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, указанных в Приложении 4 к настоящей Инструкции;

3) по коэффициенту 1 процент - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением ставки вознаграждения, указанные в подпункте 2) настоящего пункта со сроком погашения от 6 до 24 месяцев;

4) по коэффициенту 1,6 процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением ставки вознаграждения, указанные в подпункте 2) настоящего пункта со сроком погашения более 24 месяцев;

5) по коэффициенту 8 процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением ставки вознаграждения, за исключением указанных в подпунктах 1)-4) настоящего пункта.

Производные финансовые инструменты в расчет специфического процентного риска не включаются.

Сноска. Пункт 21 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23.02.2007 N 47 (порядок введения в действие см. п. 2); от 28.05.2007 N 149 (вводится в действие с 01.07.2007); от 26.02.2008 N 20 (порядок введения в действие см. 2); от 05.08.2009 N 171 (порядок введения в действие см. п. 2); от 24.12.2014 № 242 (порядок введения в действие см. п. 2).

22. Общий процентный риск представляет собой сумму:

10 процентов суммы закрытых взвешенных позиций в каждом временном интервале ;

40 процентов размера закрытой взвешенной позиции зоны 1;

30 процентов размера закрытой взвешенной позиции зоны 2;

30 процентов размера закрытой взвешенной позиции зоны 3;

40 процентов размера закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 2;
40 процентов размера закрытой взвешенной позиции между зонами 2 и 3;
100 процентов размера закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 3;
100 процентов размера оставшейся открытой взвешенной позиции.

23. Взвешенные позиции рассчитываются в следующем порядке:

1) определение размера открытой позиции по финансовым инструментам, связанным с изменением ставки вознаграждения.

При определении размера открытой позиции финансовые инструменты (фьючерсные контракты, форвардные контракты, форвардный контракт на процентную ставку), связанные с изменением ставки вознаграждения (далее - производные финансовые инструменты, связанные с изменением ставки вознаграждения), рассматриваются как комбинация длинной и короткой позиции, размер которых выражается в рыночной стоимости соответствующих базисных активов.

Срок погашения производных финансовых инструментов, связанных с изменением ставки вознаграждения, рассчитывается как сумма срока до поставки или исполнения производных финансовых инструментов и срока обращения их базисного актива (в случае производного финансового инструмента с требованием на поставку базисного актива - прибавляется срок до погашения производного финансового инструмента, который включается в длинную позицию, в случае производного финансового инструмента с обязательством на поставку базисного актива - прибавляется срок до погашения производного финансового инструмента, который включается в короткую позицию).

При определении размера открытой позиции своп контракты рассматриваются как комбинация длинной и короткой позиций, выраженных в соответствующих базисных активах, со сроками погашения, определяемыми базисными активами.

При расчете открытой позиции возможен зачет взаимно противоположных позиций между срочными производными финансовыми инструментами, связанными с изменением ставки вознаграждения, представляющих требование на покупку или обязательство на продажу долговых ценных бумаг, соответствующих следующим условиям:

долговые ценные бумаги, выпущены одним эмитентом;
долговые ценные бумаги имеют равную рыночную стоимость в определенной иностранной валюте или тенге;

долговые ценные бумаги имеют равную плавающую ставку вознаграждения;
долговые ценные бумаги имеют равный срок до погашения; №
2) распределение открытых позиций по временным интервалам осуществляется в соответствии с Приложением 5 к настоящей Инструкции, и:

финансовые инструменты, связанные с изменением ставки вознаграждения, с фиксированной ставкой вознаграждения, распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты очередного платежа;

финансовые инструменты, связанные с изменением ставки вознаграждения, с плавающей ставкой вознаграждения, распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты пересмотра ставки вознаграждения;

финансовые инструменты, срок исполнения по которым находится на границе двух временных интервалов, распределяются в более ранний временной интервал ;

неконвертируемые привилегированные акции распределяются во временные интервалы в зависимости от сроков выплаты дивидендов, а при отсутствии информации о выплате дивидендов временной интервал определяется от даты составления отчетности до даты выплаты годовых дивидендов, определенной юридическим лицом ;

3) внутри каждого временного интервала суммируются все длинные и короткие открытые позиции ;

4) суммарные длинные и суммарные короткие позиции по каждому временному интервалу взвешиваются на коэффициент, соответствующий временному интервалу ;

5) определяются открытые взвешенные и закрытые взвешенные позиции по каждому временному интервалу .

Взвешенные длинные и короткие позиции каждого временного интервала взаимно зачитываются .

Сумма частей взвешенных длинных или коротких позиций по каждому временному интервалу, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию временного интервала. Часть взвешенных длинных или коротких позиций, не подлежавших взаимному зачету или оставшихся взаимно не зачтенными, суммируются, образуя взвешенную длинную или короткую позицию временного интервала.

Временные интервалы группируются по следующим зонам:

зона 1 включает четыре временных интервала менее года, в том числе менее 1 месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, от 6 до 12 месяцев;

зона 2 включает три временных интервала от года до 4 лет, в том числе от 1 года до 2 лет, от 2 до 3 лет, от 3 до 4 лет;

зона 3 включает шесть временных интервала более 4 лет, в том числе от 4 до 5 лет, от 5 до 7 лет, от 7 до 10 лет, от 10 до 15 лет, от 15 до 20 лет, более 20 лет.

Длинные или короткие взвешенные позиции по временным интервалам каждой зоны подлежат взаимному зачету. Сумма частей длинных или коротких

позиций различных временных интервалов в каждой зоне, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию **з о н ы** .

Часть взвешенных длинных или коротких позиций различных временных интервалов в каждой зоне, не подлежавших взаимному зачету или оставшихся взаимно не зачтенными, суммируются, образуя взвешенную длинную или короткую **п о з и ц и ю** **к а ж д о й** **з о н ы** ;

б) определяются открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами.

Открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 1 взаимно зачитывается открытой взвешенной короткой (длинной) позицией зоны 2.

Сумма частей размеров взвешенных длинных или коротких позиций зон 1 и зоны 2, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию между зонами 1 и 2.

Открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 2 взаимно зачитывается открытой взвешенной короткой (длинной) позицией зоны 3.

Сумма частей размеров взвешенных длинных или коротких позиций зон 2 и зоны 3, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию между зонами 2 и 3.

Открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 1 взаимно зачитывается открытыми взвешенными короткими (длинными) позициями зоны **3** .

Сумма частей размеров взвешенных длинных или коротких позиций зон 1 и зоны 3, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию между зонами 1 и 3.

Открытые взвешенные позиции, оставшиеся после взаимного зачета между зонами, суммируются, образуя оставшуюся открытую взвешенную позицию.

Расчет общего процентного риска представлен в Приложении 6 к настоящей **И н с т р у к ц и и** .

Сноска. Пункт 23 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года N 47 (порядок введения в действие см. п. 2) .

24. Расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются акции или индекс на акции, представляет собой сумму специфического риска на **а к ц и и** **и** **о б щ е г о** **р и с к а** **н а** **а к ц и и** .

В расчет специфического риска на акции и общего риска на акции включаются следующие финансовые инструменты с рыночным риском,

связанные с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базисным активом которых являются акции или индекс на акции:

акции (за исключением неконвертируемых привилегированных акций, включаемых в расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения);

конвертируемые ценные бумаги (конвертируемые облигации и конвертируемые привилегированные акции);

производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, указанные в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта или индекс на указанные ценные бумаги.

25. Для расчета специфического риска и общего риска определяются открытые (длинные или короткие) позиции по каждому финансовому инструменту, связанному с изменением рыночной стоимости на акции или индекса на акции, торгуемому в торговой системе организатора торгов Республики Казахстан или организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами.

При расчете открытой (длинной или короткой) позиции по финансовым инструментам, связанным с изменением рыночной стоимости акций или индекса на акции, финансовые инструменты, базисным активом которых являются определенные акции или определенные индексы на акции, пересчитываются в рыночную стоимость базисных активов, в том числе:

фьючерсные и форвардные контракты, базисным активом которых являются акции, отражаются по рыночной стоимости указанных фьючерсных и форвардных контрактов;

фьючерсные контракты, базисным активом которых является индекс на акции, пересчитывается по рыночной стоимости акций, входящих в состав индекса;

своповые контракты, базисным активом которых являются индексы на акции, рассматриваются как комбинация длинной и короткой позиций, пересчитанных по рыночной стоимости соответствующих указанным позициям базисных активов, с учетом того, что индекс представляют собой позицию, пересчитанную на сумму рыночных стоимостей акций, входящих в состав индекса;

опционные контракты, базовым активом которых являются акции или индексы на акции, включаются в расчет общего риска на акции в размере их рыночной стоимости за последний рабочий день отчетного периода.

Открытая (длинная или короткая) позиция по финансовым инструментам, связанным с изменением рыночной стоимости определенных акций или определенного индекса на акции, представляет собой разницу между суммой финансовых инструментов, связанных с изменением рыночной стоимости

определенных акций или определенного индекса на акции, в том числе представляющих требования на продажу определенных акций или требование на осуществление выплат по определенному индексу на акции и суммой финансовых инструментов, связанных с изменением рыночной цены на определенные акции или определенные индексы на акции, в том числе представляющих собой обязательства на продажу определенных акций или обязательство осуществление выплат по определенному индексу на акции.

26. Специфический риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций или индекса на акции, представляет сумму открытых позиций (длинных и коротких) по указанным финансовым инструментам, взвешенную по коэффициенту специфического риска, равному 0,075.

С 1 января 2016 года значение коэффициента специфического риска равно 0,075.

С 1 января 2017 года значение коэффициента специфического риска равно 0,08.

Сноска. Пункт 26 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

27. Общий риск представляет собой произведение коэффициента общего риска, равного 0,075, на разницу между суммой длинных позиций и суммой коротких позиций по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости определенных акций или определенного индекса на акции.

С 1 января 2016 года значение коэффициента общего риска равно 0,075.

С 1 января 2017 года значение коэффициента общего риска равно 0,08.

Сноска. Пункт 27 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

28. Расчет риска по активам, условным и возможным требованиям и обязательствам, связанным с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов), представляет произведение коэффициента валютного риска, равного 0,075, на наибольшее значение одной из следующих сумм:

открытых коротких позиций по каждой иностранной валюте (в абсолютном значении) и открытых (длинных или коротких) позиций по драгоценным металлам (в абсолютном значении);

открытых длинных позиций по каждой иностранной валюте (в абсолютном значении) и открытых (длинных или коротких) позиций по драгоценным

металлам (в абсолютном значении).

Открытая валютная позиция по каждой иностранной валюте рассчитывается в соответствии с пунктом 47 Инструкции.

С 1 января 2016 года значение коэффициента валютного риска равно 0,075.

С 1 января 2017 года значение коэффициента валютного риска равно 0,08.

Сноска. Пункт 28 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

29. В расчет открытой (длинной или короткой) позиции по каждой иностранной валюте (драгоценному металлу) включаются активы, обязательства, условные и возможные требования и обязательства, выраженные или фиксированные в иностранной валюте (драгоценных металлах), в том числе:

разница между рыночной (справедливой) стоимостью активов и обязательств, выраженных (фиксированных) в иностранной валюте (драгоценном металле), включая вознаграждение, начисленное в иностранной валюте;

разница между размерами иностранной валюты (драгоценного металла), получаемой и выплачиваемой по операциям форвард или фьючерс и опцион;

разница между полученными и выданными гарантиями, выраженными (фиксированными) в иностранной валюте.

Положительные значения указанных разниц свидетельствует об открытых длинных позициях по иностранной валюте (драгоценному металлу), открытые отрицательные значения - коротких позициях по иностранной валюте (драгоценному металлу).

Операции форвард на продажу иностранной валюты или драгоценного металла включаются в расчет открытой валютной позиции в сконвертированном размере, рассчитываемом как произведение объема базового актива операции форвард на рыночную цену базового актива, сложившуюся за последний рабочий день отчетного периода.

30. Активы, условные и возможные требования и обязательства, связанные с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов), включаются в расчет открытой валютной позиции за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Сноска. Пункт 30 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

31. Операционный риск рассчитывается как произведение коэффициента приведения, равного 13,3, на произведение средней величины годового валового дохода за последние истекшие три года на коэффициент операционного риска,

р а в н о г о

0 , 0 7 5 .

Средняя величина годового валового дохода за последние истекшие 3 (три) года рассчитывается как отношение суммы годовых валовых доходов за последние истекшие 3 (три) года, в каждом из которых банком был получен чистый доход на количество лет, в которых банком был получен чистый доход.

Для вновь созданных банков операционный риск рассчитывается по истечении финансового года и средняя величина годового валового дохода рассчитывается исходя из количества истекших лет.

Годовой валовый доход определяется как:
сумма совокупного дохода, корпоративного подоходного налога, ассигнований на обеспечение;
за минусом совокупных расходов, доходов от восстановления провизий (резервов) .

В расчет операционного риска включается год, в котором банком был получен убыток, но с учетом ассигнований на обеспечение за минусом доходов от восстановления провизий (резервов) получен положительный валовый доход.

С 1 января 2016 года значения коэффициента приведения равно 13,3, коэффициента операционного риска - 0,075.

С 1 января 2017 года значения коэффициента приведения равно 12,5, коэффициента операционного риска - 0,08.

Сноска. Пункт 31 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

2-1. Особенности расчета коэффициента достаточности собственного капитала при секьюритизации

Сноска. Заголовок главы в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.04.2012 № 172 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Инструкция дополнена главой 2-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.04.2008 N 58 (порядок введения в действие см. п. 2).

31-1. Банк-оригинатор (далее - оригинатор) применяет рамочный подход секьюритизации к расчету собственного капитала в соответствии с Рамочным подходом Базель II: Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (июнь 2006 г.), при котором секьюритизированные активы могут быть исключены из расчета активов

оригинатора, взвешенных по степени кредитного риска (далее - рамочный подход секьюритизации), если существенный кредитный риск в результате осуществления сделки секьюритизации передается третьим сторонам.

Банки, участвующие в сделках секьюритизации и не являющиеся originаторами, применяют рамочный подход секьюритизации в соответствии с настоящей Инструкцией при расчете взвешенных по степени кредитных рисков удерживаемых ими позиций секьюритизации в такой сделке.

31-2. Для применения банками рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала originатор предоставляет в уполномоченный орган следующие документы:

- 1) анкету согласно приложению 12 к настоящей Инструкции;
- 2) документ, определяющий лиц из состава Правления банка, ответственных за определение целесообразности применения рамочного подхода секьюритизации;
- 3) копию проспекта выпуска ценных бумаг (либо облигационной программы) для трансграничных сделок секьюритизации с иностранными специальными финансовыми компаниями, осуществляемых в соответствии с законодательством иностранного государства, либо копию свидетельства о государственной регистрации облигационной программы (либо выпуска облигаций в пределах облигационной программы) для сделок секьюритизации, осуществляемых в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации»;
- 4) сведения о коэффициенте достаточности собственного капитала K2 с учетом секьюритизации и без учета секьюритизации в соответствии с приложением 13 к настоящей Инструкции.

Сноска. Пункт 31-2 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 26.07.2013 № 204 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

31-3. Если какой-либо из предоставляемых документов подготовлен на иностранном языке, то представляется его перевод на государственный или русский язык.

31-4. Представленные документы рассматриваются уполномоченным органом в течение пятнадцати календарных дней со дня их получения.

31-5. После рассмотрения документов, предусмотренных пунктом 31-2 настоящей Инструкции, уполномоченный орган принимает решение о выдаче либо об отказе в подтверждении на применение банками рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала и в письменном виде уведомляет об этом originатора.

Подтверждение на применение банками рамочного подхода секьюритизации

при расчете собственного капитала не выдается в случае:

1) непредставления полного пакета документов согласно пункту 31-2 настоящей Инструкции;

2) несоответствия требованиям пунктов 31-7, 31-9 настоящей Инструкции.

31-6. В целях определения существенности передачи риска originator осуществляет:

1) расчет коэффициента достаточности собственного капитала K2 без учета секьюритизации;

2) расчет коэффициента достаточности собственного капитала K2 с учетом секьюритизации.

31-7. Передача риска является существенной, если:

1) значение коэффициента достаточности собственного капитала K2 с учетом секьюритизации больше значения коэффициента достаточности собственного капитала K2 без учета секьюритизации;

2) третьи стороны, не являющиеся членами банковского конгломерата, к которому принадлежит originator, удерживают не менее 10 (десяти) процентов от траншей, обеспеченных секьюритизированными активами.

Сноска. Статья 31-7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.07.2013 № 204 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

31-8. Передача риска не происходит если значение коэффициента достаточности собственного капитала K2 с учетом секьюритизации меньше значения коэффициента достаточности собственного капитала K2 без учета секьюритизации. В этом случае originator не применяет рамочный подход секьюритизации при расчете собственного капитала и рассчитывает взвешенные величины соответствующих рисков без учета секьюритизации. При этом originator не вычитает удерживаемые им позиции секьюритизации из собственного капитала и/или не взвешивает такие позиции по степени кредитного риска активов при расчете коэффициента достаточности собственного капитала.

31-9. Originator исключает секьюритизированные активы из расчета взвешенных по степени кредитных рисков активов при выполнении следующих условий:

1) существенный кредитный риск, связанный с секьюритизированными активами был переведен третьим сторонам;

2) документы по сделке секьюритизации отражают экономическую сущность сделки;

3) специальная финансовая компания несет все риски, связанные с возможной невыплатой должниками платежей по секьюритизированным активам

, в том числе и в случае банкротства (неплатежеспособности) originатора;

4) за исключением случаев, предусмотренных настоящей Инструкцией, originator не должен:

владеть прямо или косвенно долями участия в уставном капитале либо акциями с правом голоса в специальной финансовой компании;

назначать или избирать большинство членов совета директоров или правления специальной финансовой компании;

определять решения специальной финансовой компании в силу договора или иным образом;

принимать на себя какие-либо обязательства по выкупу секьюритизированных активов у специальной финансовой компании кроме тех, которые предусмотрены в соответствующих договорах или документах, относящихся к сделке секьюритизации;

принимать на себя обязательства по удержанию каких-либо рисков в отношении секьюритизированных активов кроме тех, которые предусмотрены в соответствующих договорах или документах, относящихся к сделке секьюритизации;

после передачи секьюритизированных активов специальной финансовой компании, нести расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компании;

предоставлять косвенную поддержку специальной финансовой компании в какой-либо форме. Также не допускается предоставление косвенной поддержки лицами, связанными с originатором особыми отношениями.

Косвенная поддержка возникает в случае, когда originатор, а также лица, связанные с originатором особыми отношениями, оказывает специальной финансовой компании помощь по требованиям денежного характера (далее - кредитное обеспечение) либо иную поддержку, в случаях, когда предоставление такой поддержки не предусмотрено соответствующими договорами или документами, относящимися к сделке секьюритизации.

В случае обнаружения фактов оказания originатором или лицами, связанными с originатором особыми отношениями, косвенной поддержки специальной финансовой компании при совершении последующих сделок секьюритизации originator лишается возможности снижать требования к капиталу по секьюритизированным активам;

5) ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией, не представляют собой платежные обязательства originатора;

6) сторона, которой передаются риски, является специальной финансовой компанией, учрежденной для осуществления одной или нескольких сделок секьюритизации;

7) если в сделке секьюритизации предусмотрен опцион обратного выкупа, то выполняются все следующие условия:

опцион обратного выкупа реализуется только по усмотрению originатора;
опцион обратного выкупа может быть реализован только при условии, что общий размер непогашенных основных обязательств по секьюритизированным активам либо общий размер основного обязательства по выпущенным ценным бумагам достигает значения 10 процентов и ниже от их первоначального размера ;

опцион обратного выкупа не может быть структурирован в целях улучшения кредитного качества позиций секьюритизации;

8) originатор может выкупать секьюритизированные активы либо заменять их в пуле на другие активы при соблюдении следующих условий:

секьюритизированные активы выкупаются по стоимости, не превышающей их справедливой рыночной стоимости;

выкупаемые секьюритизированные активы не представляют собой обязательства, по которым имел место дефолт соответствующей обязанной стороны, за исключением активов, выкупаемой по справедливой рыночной стоимости ;

заменяемые секьюритизированные активы должны иметь соответствующую (аналогичную) классификационную категорию.

Originator может оказывать услуги по обслуживанию секьюритизируемых активов, а также предоставлять инструменты ликвидности в отношении секьюритизированных активов при условии, что эти инструменты удовлетворяют требованиям, установленным в пункте 31-15 настоящей Инструкции .

31-10. При условии существенности передачи риска originator также исключает секьюритизированные активы из расчета взвешенных по степени кредитных рисков активов при расчете коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата.

31-11. Подлежат вычету из собственного капитала позиции секьюритизации, удерживаемые банком и имеющие долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, либо рейтинговую оценку ниже «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, либо не имеющие соответствующей рейтинговой оценки, за исключением тех позиций, которые соответствуют условиям, перечисленным в пункте 31-13 настоящей Инструкции.

Вычет распределяется в размере пятидесяти процентов из капитала первого уровня и пятидесяти процентов из капитала второго уровня. Вычитаемые

позиции уменьшаются на сумму, созданных резервов, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Сноска. Пункт 31-11 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

31-12. Позиции секьюритизации - это риски в сделке секьюритизации и представляют собой балансовые и внебалансовые активы, условные и возможные обязательства, возникающие у банка в связи со сделкой секьюритизации. Позиции секьюритизации должна быть присвоена соответствующая степень риска (весовой коэффициент риска) на основании кредитного качества позиции, которое может быть определено на основании кредитного рейтинга в соответствии с настоящей Инструкцией. К таким позициям относятся займы, предоставляемые оригинатором специальной финансовой компании; условные и возможные требования и обязательства оригинатора в отношении специальной финансовой компании; приобретение банком ценных бумаг специальной финансовой компании; предоставляемое кредитное обеспечение (credit enhancements); инструменты ликвидности; процентные или валютные свопы; кредитные деривативы; предоставление средств для резервных счетов (счета денежного обеспечения) и другие. Позиция секьюритизации не включает в себя активы, условные и возможные обязательства банка в отношении специальной финансовой компании, возникающие в связи с предоставлением банком банковских услуг специальной финансовой компании, таких как открытие банковских счетов указанной компании. При этом:

1) при наличии рисков по различным траншам в сделке секьюритизации, риск по каждому траншу взвешивается как отдельная позиция секьюритизации;

2) лица, предоставляющие кредитное обеспечение по позициям секьюритизации, рассматриваются как стороны, удерживающие позиции с е к ъ ю р и т и з а ц и и ;

3) риски, связанные с позициями по производным финансовым инструментам, заключенным в целях хеджирования рисков изменения ставки вознаграждения и курсов валют, взвешиваются как отдельные позиции в сделке секьюритизации;

4) величина риска позиции в сделке секьюритизации, удерживаемой на балансе, равна своей балансовой стоимости;

5) величина риска внебалансовой позиции в сделке секьюритизации, равна своей номинальной стоимости, умноженной на конверсионный фактор, равный 100 процентам, если иное не установлено настоящей Инструкцией.

31-13. Для расчета взвешенной величины риска позиции секьюритизации не имеющей кредитного рейтинга, банк может применить к такой позиции п о д р а з у м е в а е м ы й рейтинг.

4) погашение средств, полученных при использовании инструмента ликвидности, не должно быть субординированным по отношению к требованиям инвесторов, за исключением требований, возникающих на основании производных финансовых инструментов, заключенных в целях хеджирования рисков изменения ставки вознаграждения и курсов валют, вознаграждений, комиссий и других аналогичных платежей, причитающихся лицам, предоставившим обеспечение исполнения сделки секьюритизации. Погашение средств также не может быть отменено или отсрочено;

5) инструмент ликвидности не может быть использован после применения дополнительного кредитного обеспечения, которое является субординированным по отношению к такому инструменту;

6) инструмент ликвидности должен содержать условие об автоматическом уменьшении суммы средств, которые могут быть получены при использовании инструмента, на величину рисков, по которым произошел дефолт, или в случае, когда пул секьюритизированных рисков состоит из инструментов, имеющих рейтинг, условие о прекращении использования инструмента, если среднее качество пула опускается ниже инвестиционного уровня.

31-16. Банк, обслуживающий секьюритизированные активы и предоставивший инструмент ликвидности, применяет конверсионный фактор, равный 0 процентов, в случае соблюдения всех нижеследующих условий:

1) в соответствии с соглашением о предоставлении средств банк имеет безусловное право на полное возмещение средств;

2) право требования банка является более высоким по степени субординированности по отношению ко всем требованиям в отношении средств, получаемых от секьюритизированных активов;

3) банк имеет безусловное право расторгнуть соглашение без предварительного уведомления;

4) при условии, что это соглашение удовлетворяет требованиям, установленным в пункте 31-15 настоящей Инструкции.

3. Максимальный размер риска на одного заемщика

Сноска. Заголовок главы в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.04.2012 № 172 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

32. Под термином "один заемщик" следует понимать каждое физическое или юридическое лицо, к которому у банка имеются требования или могут возникнуть требования, указанные в пункте 34 настоящей Инструкции.

Размер риска для группы, состоящей из двух или более заемщиков,

рассчитывается в совокупности, как на одного заемщика, если размеры риска каждого из заемщиков превышают 0,05 процента собственного капитала банка, а также при наличии одного из следующих обстоятельств:

1) один из заемщиков является крупным участником (крупным участником в акционерном обществе, товариществе с ограниченной ответственностью или товариществе с дополнительной ответственностью;

полным товарищем в коммандитном товариществе; участником в полном товариществе), аффилированным лицом, близким родственником (родителем, ребенком, усыновителем, усыновленным, полнородным и неполнородным братом или сестрой, дедушкой, бабушкой, внуком), супругом/ой, близким родственником супруга/и, первым руководителем другого заемщика, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим заемщиком;

2) крупный участник, аффилированное лицо, близкий родственник, супруг/а, близкий родственник супруга/и или первый руководитель одного заемщика либо лицо, заинтересованное в совершении сделки одним заемщиком, является крупным участником, аффилированным лицом, близким родственником, супругом/ой, близким родственником супруга/и или первым руководителем другого заемщика, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим заемщиком ;

3) крупный участник, аффилированное лицо, близкий родственник, супруг/а, близкий родственник супруга/и или первый руководитель одного заемщика либо лицо, заинтересованное в совершении сделки с одним заемщиком, является крупным участником, аффилированным лицом, близким родственником, супругом/ой, близким родственником супруга/и или первым руководителем либо лицом, заинтересованным в совершении сделки, крупного участника, аффилированного лица, близкого родственника, супруга/и, близкого родственника супруга/и или первого руководителя другого заемщика либо лица, заинтересованного в совершении сделки другим заемщиком;

4) имеются достаточные основания, подтверждающие, что один из заемщиков передал другому в пользование деньги, полученные им от банка в заем, в размере, превышающем собственный капитал передающего заемщика;

5) имеются достаточные основания, подтверждающие, что заемщики совместно или по отдельности передали средства, полученные от банка в заем, в размере, превышающем совокупный собственный капитал данных заемщиков, в пользование одному и тому же третьему лицу, не являющемуся заемщиком банка ;

6) заемщики связаны таким образом, что один из заемщиков (за исключением банков Республики Казахстан) несет солидарную либо субсидиарную ответственность в сумме, превышающей десять процентов его активов, по

обязательствам другого заемщика;

7) должностное лицо одного заемщика имеет финансовую заинтересованность в деятельности других заемщиков банка;

8) заемщики связаны между собой договором о совместной деятельности либо иным документом, который содержит признаки договора о совместной деятельности;

9) заемщики:

являются юридическими лицами, зарегистрированными на территории следующих государств: княжество Андорра, княжество Лихтенштейн, Республика Либерия, княжество Монако, Маршалловы острова (Республика Маршалловы острова), или их гражданами, либо

являются юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, либо

имеют крупных участников, аффилированных лиц, близких родственников, первых руководителей либо лиц, заинтересованных в совершении сделок с данными заемщиками, зарегистрированными или являющимися гражданами государств, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта;

10) заемщики связаны между собой по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан;

11) заемщики являются участниками проекта по строительству недвижимости, включая заказчика проекта по строительству недвижимости, долевых участников по строительству строящегося объекта и гарантов долевых участников. Размер риска на одного заемщика, образованного группой заемщиков, перечисленных в данном подпункте, не должен приниматься в совокупный расчет размера риска как на одного заемщика в соответствии с подпунктами 1)-10) настоящего пункта для группы, образованной с участием физических лиц - долевых участников по строительству строящегося объекта и/или гарантов долевых участников.

Сноска. Пункт 32 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23.02.2007 N 47 (порядок введения в действие см. п. 2); от 24.10.2007 N 242 (порядок введения в действие см. п. 2. Нормы постановления распространяются на отношения, возникшие с 01.10.2007, за исключением дополнений, вносимых в Таблицу активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, приложения 1 к Инструкции, которые вводятся в действие с 01.04.2008, и приложения к настоящему постановлению, которое вводится в действие с 01.01.2009); от 02.10.2008 N 146 (порядок введения в действие см. п. 2).

33. В случае если государство (в лице уполномоченного органа) является крупным участником двух и более юридических лиц, размер риска в отношении такой группы не рассчитывается как размер риска на одного заемщика, если не существует других крупных участников, а также иных, установленных пунктом 32 настоящей Инструкции обстоятельств, по которым размер риска в отношении данной группы заемщиков следует рассчитывать в совокупности как размер риска на одного заемщика.

33-1. Требования пункта 32 настоящей Инструкции по признанию группы заемщиков не распространяются на юридические лица, государственные пакеты акций (доли участия) которых переданы в оплату уставного капитала акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук - Казына» и уставного капитала акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Не признаются в качестве одного заемщика и (или) лица, связанного с банком особыми отношениями, две и более организации (в том числе банков), являющихся аффилированными в результате прямого (по банкам - косвенного) владения двадцатью пятью и более процентами голосующих акций указанных организаций акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук - Казына» и акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Юридические и (или) физические лица аффилированные с одной из вышеуказанных организаций или связанные особыми отношениями с одним из указанных банков, также не признаются в качестве одного заемщика с аффилированными лицами другой организации или лица, связанного особыми отношениями с другими из указанных банков.

Не признаются в качестве одного заемщика заемщики, являющиеся аффилированными в результате владения акциями (долями участия) указанных заемщиков акционерным обществом "Фонд стрессовых активов" и (или) специальной финансовой компанией акционерного общества "Фонд стрессовых активов".

Для целей настоящей Инструкции специальной финансовой компанией акционерного общества "Фонд стрессовых активов" признается организация, создаваемая акционерным обществом "Фонд стрессовых активов".

Сноска. Пункт 33-1 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.12.2008 N 233 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 247 (вводятся в действие с 30.12.2009); от 24.12.2014 № 242 (порядок введения в

33-2. Группа, состоящая из двух и более дочерних организаций банка, не признается группой заемщиков в случаях если:

они связаны через крупное участие банка в их уставном капитале; должностные лица банка являются должностными лицами таких дочерних организаций.

Сноска. Глава 3 дополнена пунктом 33-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 февраля 2007 года N 47 (порядок введения в действие см. п. 2).

34. Размер риска на одного заемщика (Р), в том числе банка, рассчитывается как сумма требований в виде:

1) займов, вкладов, дебиторской задолженности, ценных бумаг (за исключением инвестиций, указанных в пункте 4 Инструкции);

2) условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с приложением 2 к Инструкции;

3) секьюритизированных активов, относящихся к заемщикам, по которым у банка отсутствует письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации;

4) позиций секьюритизации;

5) свопов, фьючерсов, опционов, форвардов, взвешиваемых по степени кредитного риска, рассчитанных как сумма рыночной стоимости указанных финансовых инструментов и кредитного риска по ним.

Кредитный риск по операциям своп, фьючерс, опцион и форвард рассчитывается как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, указанный в приложении 3 к Инструкции и определяемый сроком погашения указанных финансовых инструментов.

Рыночная стоимость (стоимость замещения) финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой:

по сделкам на покупку - величину превышения текущей рыночной стоимости финансового инструмента над номинальной контрактной стоимостью данного финансового инструмента. Если текущая рыночная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее номинальной контрактной стоимости, стоимость замещения равна нулю;

по сделкам на продажу - величину превышения номинальной контрактной стоимости финансового инструмента над текущей рыночной стоимостью данного финансового инструмента. Если номинальная контрактная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее текущей рыночной стоимости,

стоимость замещения равна нулю.

По бивалютным финансовым инструментам (финансовым инструментам, по которым требование и обязательство выражены в разных иностранных валютах) стоимость замещения определяется как величина превышения тенгового эквивалента требований над тенговым эквивалентом обязательств, определенных по курсу на дату составления отчетности. Если величина тенгового эквивалента требований меньше или равна тенговому эквиваленту обязательств, стоимость замещения равна нулю.

Номинальная контрактная стоимость финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой стоимость финансовых инструментов, по которой они отражены на дату заключения сделок на соответствующих счетах бухгалтерского учета. За номинальную контрактную стоимость бивалютных финансовых инструментов принимается та валюта, по которой у банка формируются требования.

Проданные опционы не включаются в размер риска на одного заемщика;

6) кредитов по сделкам секьюритизации со специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов»;

7) требований по корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан и банкам-нерезидентам Республики Казахстан, взвешенных с учетом кредитного риска согласно приложению 1 к Инструкции;

за минусом суммы сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности резервов, а также суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде:

вкладов, предоставленных в распоряжение банка в качестве обеспечения данного обязательства;

государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком;

государственных ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

аффинированных драгоценных металлов;

гарантий Правительства Республики Казахстан;

гарантий банка по выкупленным банком ценным бумагам.

В расчет риска на одного заемщика не включаются: требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, акционерному обществу «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»,

специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов», требования банка к заемщику, списанные с баланса банка, требования банка к заемщику, по которым сформировано 100 (сто) процентов резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности; требования банка к дочернему банку; требования банка к юридическому лицу, ранее являвшемуся дочерним банком, осуществившим реструктуризацию и операцию по одновременной передаче активов и обязательств родительскому банку в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Сноска. Статья 34 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

35. Отношение размера риска банка на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу банка не превышает:

для заемщиков, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями, за исключением дочерних организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка (k3.1), - 0,10. Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, за исключением дочерних организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка не должна превышать размера собственного капитала банка;

для прочих заемщиков (k3) - 0,25 (в том числе, не более 0,10 по бланковым займам, необеспеченным условным обязательствам перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 35-1 настоящей Инструкции, а также по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам с рейтингом не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств).

Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала банка, за исключением дочерних организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка, не превышает размер собственного

капитала банка более чем в пять раз.

Совокупная сумма секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов», не превышает размера собственного капитала банка.

Сноска. Пункт 35 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 79 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

35-1. Для целей пункта 35 настоящей Инструкции под соответствующими заемщиками понимаются все заемщики - юридические лица, за исключением заемщиков - юридических лиц, соответствующих одному из условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 8-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 35-1 в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010 № 126 (вводится в действие с 01.07.2011); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2012 № 383 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

36. В случаях, когда общий объем требований банка к заемщику на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных настоящей Инструкцией, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала банка не более чем на пять процентов в течение последних трех месяцев либо в связи с увеличением требований банка к заемщику из-за увеличения средневзвешенного биржевого курса тенге к иностранным валютам, в которых выражены требования к заемщику более чем на десять процентов в течение последних трех месяцев, норматив максимального размера риска на одного заемщика считается выполненным.

В указанных случаях банк немедленно информирует уполномоченный орган о факте превышения ограничений и принимает обязательства по устранению превышения на отчетную дату и в течение последующих 3 (трех) месяцев, а при превышении ограничения по совокупной сумме секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов», - в течение текущего и последующего кварталов. В случае, если данное превышение не будет устранено в указанный срок, превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

Сноска. Пункт 36 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 247 (вводятся в действие с 30.12.2009); от

19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования) .

37. Если заемщик банка на момент возникновения обязательства перед банком не являлся лицом, связанным с банком особыми отношениями, но впоследствии стал таковым, то в случае превышения размера риска на такого заемщика, установленного абзацем вторым пункта 35 настоящей Инструкции, указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии соответствия следующему требованию:

банк немедленно информировал уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика представить дополнительное обеспечение согласно подпункту 6) пункта 34 настоящей Инструкции или исполнить часть требований банка до размера, необходимого для соблюдения размера норматива, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом.

Сноска. Пункт 37 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

38. Условия пункта 37 настоящей Инструкции также применяются в случае, если заемщики на момент возникновения обязательств не рассматривались в качестве одного заемщика, но впоследствии стали таковым.

4. Коэффициенты ликвидности

Сноска. Заголовок главы в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.04.2012 № 172 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Глава 4 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 февраля 2008 года N 20 (порядок введения в действие см. п. 2).

39. Ликвидность характеризуется следующими коэффициентами:

коэффициентом текущей ликвидности банка;

коэффициентами срочной ликвидности к4-1, к4-2 и к4-3;

коэффициентами срочной валютной ликвидности к4-4, к4-5 и к4-6.

Минимальное значение коэффициентов срочной ликвидности и срочной валютной ликвидности устанавливается в размере:

k 4 – 0 , 3 ;

K 4 - 1 - 1 ;

K 4 - 2 - 0 , 9 ;

K 4 - 3 - 0 , 8 ;

К 4 - 4	-	1	;
К 4 - 5	-	0 , 9	;
К 4 - 6	-	0 , 8	.

Сноска. Пункт 39 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.12.2008 N 233 (вводятся в действие с 01.04.2009).

40. Коэффициент текущей ликвидности банка k4 рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения.

При расчете коэффициента текущей ликвидности в размер обязательств до востребования включаются все обязательства до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов, необеспеченные гарантии и поручительства банка, выданные при привлечении внешних займов дочерними организациями банка, аффилированными с банком юридическими лицами, а также в рамках сделок банка по секьюритизации, с правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств должника по этим займам, в том числе:

с оставшимся сроком до погашения менее трех лет, умноженные на коэффициент конверсии равный 50 % и минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала банка (к2);

с оставшимся сроком до погашения три года и более, умноженные на коэффициент конверсии равный 100 % и минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала банка (к2), за исключением гарантий и поручительств банка, выданных при привлечении займов, включаемых в расчет норматива k4, а также займы «овернайт», полученные от банков, и вклады, привлеченные банком на одну ночь и срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков, за исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц, аффилированных драгоценных металлов. (часть вторая вводится в действие с 01.10.2009)

Коэффициент срочной ликвидности k4-1 рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно.

Коэффициент срочной ликвидности k4-2 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно.

Коэффициент срочной ликвидности к4-3 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно.

При расчете коэффициентов ликвидности (к4, к4-1, к4-2, к4-3), из размера обязательств до востребования и размера высоколиквидных активов исключаются неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиального договора.

Сноска. Пункт 40 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.12.2008 N 233 (вводятся в действие с 01.04.2009); с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 27.02.2009 N 31 (вводятся в действие с 01.04.2009); от 05.08.2009 N 171 (порядок введения в действие см. п. 2).

41. Коэффициент срочной валютной ликвидности к 4-4 рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов в иностранной валюте к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно.

При расчете коэффициента срочной валютной ликвидности к 4-4 в размер обязательств в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до семи дней включаются срочные обязательства банка в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до семи дней, умноженные на коэффициент конверсии равный 100 (ста) процентам.

Коэффициент срочной валютной ликвидности к 4-5 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного м е с я ц а в к л ю ч и т е л ь н о .

При расчете коэффициента срочной валютной ликвидности к 4-5 в размер обязательств в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включаются срочные обязательства банка в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца, умноженные на коэффициент конверсии равный 90 (девяноста) процентам.

Коэффициент срочной валютной ликвидности к 4-6 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств в

этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев
в к л ю ч и т е л ь н о .

При расчете коэффициента срочной валютной ликвидности к4-6 в размер обязательств в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включаются срочные обязательства банка в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев, умноженные на коэффициент конверсии равный 80 (восемидесяти) процентам.

Сноска. Пункт 41 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования) .

42. Коэффициенты срочной валютной ликвидности рассчитываются в совокупности по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро", среднемесячный размер обязательств в которых за предыдущий отчетный месяц составляет не менее 1 процента от среднемесячного размера обязательств банка за предыдущий
о т ч е т н ы й м е с я ц .

По иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, коэффициенты срочной валютной ликвидности рассчитываются по каждой иностранной валюте, среднемесячный размер обязательств в которой за предыдущий отчетный месяц составляет не менее 1 процента от среднемесячного размера обязательств банка за предыдущий отчетный месяц.

43. В расчет высоколиквидных активов включаются:

- 1) н а л и ч н ы е д е н ь г и ;
- 2) собственные деньги на счетах в центральном депозитари;
- 3) собственные деньги на счетах в клиринговой организации, являющиеся гарантийными, маржевыми взносами банка;
- 4) аффилированные драгоценные металлы;
- 5) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и акционерным обществом «Национальный управляющий
х о л д и н г « Б а й т е р е к » ;
- 6) вклады до востребования в Национальном Банке, в банках Республики Казахстан, а также в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного
уровня одного из других рейтинговых агентств;

7) вклады, размещенные на одну ночь в банках Республики Казахстан, а также в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

8) государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже уровня, установленного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2013 года № 141 «Об установлении рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8594;

9) облигации иностранных эмитентов, имеющие рейтинг не ниже «BBB-» (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и (или) Fitch) или не ниже «Вaa3» (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service);

10) срочные депозиты в Национальном Банке со сроком погашения до 7 календарных дней;

11) займы «овернайт», предоставленные банкам - резидентам и нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долгосрочный долговой рейтинг не ниже «BBB-» рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

Сноска. Пункт 43 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

43-1. Ценные бумаги, указанные в пункте 43 настоящей Инструкции, включаются в расчет высоколиквидных активов, за исключением ценных бумаг, проданных банком на условиях их обратного выкупа или переданных в залог или обремененных иным образом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 43-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.2014 № 152 (вводится в действие с 01.10.2014).

43-2. В расчет высоколиквидных активов включается сумма требований по операциям валютный своп, учитываемых на балансовых счетах банка, в случае если обязательства по данным сделкам учитываются на балансовых счетах банка и включены в расчет коэффициентов срочной ликвидности.

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 43-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

44. В расчет ликвидных активов включаются все финансовые активы, включая высоколиквидные активы, за минусом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон. Займы включаются по графикам погашения в соответствии с договором займа.

Ценные бумаги, указанные в подпунктах 5), 8) и 9) пункта 43 настоящей Инструкции, не включаемые в расчет высоколиквидных активов, включаются в расчет ликвидных активов при условии, что данные ценные бумаги являются обеспечением обязательств, включаемых в расчет размера обязательств.

При включении данных ценных бумаг в расчет ликвидных активов в качестве оставшегося срока до погашения по ценным бумагам принимается срок до погашения обязательств, обеспечением по которым выступают данные ценные бумаги.

Сноска. Пункт 44 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.07.2013 № 204 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.2014 № 152 (вводится в действие с 01.10.2014).

44-1. В расчет срочных обязательств включаются все обязательства, по которым установлен срок осуществления расчетов.

Обязательства до востребования, а также займы "овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь не включаются в расчет срочных обязательств.

44-2. При расчете коэффициентов ликвидности в размер ликвидных активов, включая высоколиквидные активы, и срочных обязательств включаются начисленное вознаграждение, дисконты, премии, счета положительных/отрицательных корректировок справедливой стоимости.

45. исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 02.10.2008 N 146 (порядок введения в действие см. п. 2).

45-1. Нормативы ликвидности, независимо от расчетных значений коэффициентов ликвидности, определяемых на среднемесячной основе,

считаются невыполненными при следующих обстоятельствах:

- 1) при наличии у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и вкладчиками;
- 2) при превышении банком максимальных (рекомендуемых) ставок вознаграждения по вновь привлеченным депозитам физических лиц (в тенге и в иностранной валюте), устанавливаемых советом директоров организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и рекомендуемых банкам для соблюдения.

Сноска. Пункт 45-1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 79 (вводится в действие с 01.10.2014); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

4-1. Коэффициенты покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования

Сноска. Инструкция дополнена главой 4-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.02.2016 № 67 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

45-2. Коэффициент покрытия ликвидности рассчитывается как отношение высококачественных ликвидных активов к нетто оттоку денежных средств по операциям банка в течение последующих 30 (тридцати) календарных дней.

В целях расчета коэффициента покрытия ликвидности высококачественными ликвидными активами признаются активы, удовлетворяющие следующим условиям:

не являются обеспечением по обязательствам банка (за исключением операций репо, своп и иных операций, совершаемых на возвратной основе);

не предназначены для обеспечения минимального остатка хранения наличных денег в кассе или осуществления расходов по обеспечению деятельности банка;

находятся в собственности банка, в том числе ценные бумаги, полученные в рамках операций, совершаемых на возвратной основе (операции репо, своп и другие операции), либо полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств по размещенным средствам и сделкам с производными финансовыми инструментами, в случае отсутствия ограничений прав банка на их продажу, передачу в рамках операций репо, своп, в обеспечение по привлекаемым средствам до наступления срока исполнения обязательств по их возврату;

находящиеся в распоряжении банка и обеспечивающие возможность

незамедлительного получения денежных средств посредством проведения операций с активами (продажа, передача по операциям репо, своп и в обеспечение по привлекаемым средствам).

В случае передачи ценных бумаг банком другому контрагенту в обеспечение по размещенным средствам, операциям обратного репо или сделкам с производными финансовыми инструментами, ценные бумаги включаются в расчет высококачественных ликвидных активов при невозможности их возврата первоначальным собственником в течение 30 (тридцати) календарных дней, последующих с даты расчета коэффициента покрытия ликвидности.

45-3. Высококачественные ликвидные активы рассчитываются как сумма высококачественных ликвидных активов первого уровня, умноженных на коэффициенты, установленные в Таблице высококачественных ликвидных активов банка в соответствии с приложением 14 к Инструкции и высококачественных ликвидных активов второго уровня, умноженных на коэффициенты, установленные в Таблице высококачественных ликвидных активов банка в соответствии с приложением 14 к Инструкции. Высококачественные ликвидные активы первого и второго уровней принимаются в расчет высококачественных ликвидных активов по справедливой (рыночной стоимости).

45-4. Высококачественными ликвидными активами первого уровня признаются активы, удовлетворяющие условиям, установленным в пункте 45-2 Инструкции и являющиеся:

1) наличными деньгами;

2) депозитами в Национальном Банке, превышающими минимальные резервные требования, установленные Правилами о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета, условия выполнения минимальных резервных требований, порядок резервирования, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 марта 2015 года № 38, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10776;

3) требованиями к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, в том числе ценными бумагами, гарантированными Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком;

4) требованиями к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств, к международным финансовым организациям, в том числе ценными бумагами, гарантированными правительствами иностранных государств и центральными банками иностранных государств, международными финансовыми организациями, находящимися в

свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами в соответствии с приложением 4 к Инструкции и удовлетворяющих каждому из следующих условий:

относятся к первой группе активов, взвешиваемых по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов согласно Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений в соответствии с приложением 1 к Инструкции;

не являются обязательствами финансовых организаций или аффилированных с ними организаций;

5) требованиями к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств в виде ценных бумаг, номинированных в валюте страны-эмитента, в случае если требования к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств взвешиваются по степени кредитного риска выше 0 (нуля) процентов согласно Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений в соответствии с приложением 1 к Инструкции.

45-5. Высококачественными ликвидными активами второго уровня признаются активы, удовлетворяющие условиям, установленным в пункте 45-2 Инструкции и являющиеся:

1) требованиями к местным органам власти Республики Казахстан, в том числе ценными бумагами, выпущенными местными органами власти Республики Казахстан, в случае если требования к местным органам власти Республики Казахстан взвешиваются по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов согласно Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений в соответствии с приложением 1 к Инструкции;

2) требованиями к центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств, местным органам власти иностранных государств, международным финансовым организациям, в том числе ценными бумагами, гарантированными центральными правительствами иностранных государств, центральными банками иностранных государств, местными органами власти иностранных государств, международными финансовыми организациями, находящимися в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами в соответствии с приложением 4 к Инструкции, удовлетворяющих каждому из следующих условий:

относятся ко второй группе активов, взвешиваемых по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов согласно Таблице активов банка, взвешенных по

степени кредитного риска вложений в соответствии с приложением 1 к
И н с т р у к ц и и ;

на протяжении последних 10 (десяти) лет полностью отсутствуют факты обесценения, выраженные в снижении рыночной стоимости в течение любых 30 (тридцати) календарных дней на 10 (десять) и более процентов;

не являются обязательствами финансовых организаций или аффилированных с ними организаций;

3) требованиями в виде ценных бумаг, эмитентами которых не являются финансовые организации или аффилированные с ними организации;

4) требованиями в виде ипотечных ценных бумаг, за исключением производных финансовых инструментов и субординированного долга, не являющимися обязательством банка или аффилированных с ним организаций.

Требования, указанные в подпунктах 3) и 4) настоящего пункта Инструкции, удовлетворяют каждому из следующих условий:

имеют долгосрочные кредитные рейтинги не ниже «АА-» рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, либо соответствующий краткосрочный рейтинг агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

находятся в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами в соответствии с приложением 4 к Инструкции;

на протяжении последних 10 (десяти) лет полностью отсутствуют факты обесценения, выраженные в снижении рыночной стоимости в течение любых 30 (тридцати) календарных дней на 10 (десять) и более процентов.

Доля высококачественных ликвидных активов второго уровня не превышает 40 (сорока) процентов высококачественных ликвидных активов. Если доля высококачественных ликвидных активов второго уровня превышает 40 (сорок) процентов высококачественных ликвидных активов, то высококачественные ликвидные активы второго уровня включаются в состав высококачественных ликвидных активов в размере, не превышающем 40 (сорока) процентов от высококачественных ликвидных активов.

Если активы, включенные в расчет высококачественных ликвидных активов, перестают удовлетворять условиям, установленным в пунктах 45-4 и (или) 45-5 Инструкции, указанные активы продолжают включаться в расчет высококачественных ликвидных активов в течение срока, не превышающего 30 (тридцать) календарных дней с даты возникновения несоответствия указанным условиям.

45-6. Нетто отток денежных средств рассчитывается по следующей формуле:

$\text{НОДС} = \text{ДО} - 0,75 * \text{ДО}$, в случае если $\text{ДП} > 0,75 * \text{ДО}$;
 $\text{НОДС} = \text{ДО} - \text{ДП}$, в случае если $\text{ДП} < 0,75 * \text{ДО}$,

г д е :

НОДС – нетто отток денежных средств;
ДО – денежный отток;
ДП – денежный приток.

Денежный отток рассчитывается согласно пункту 45-7 Инструкции, денежный приток рассчитывается согласно пункту 45-8 Инструкции.

45-7. Денежный отток рассчитывается как сумма денежных оттоков в течение последующих 30 (тридцати) календарных дней, с применением коэффициентов оттока, установленных в Таблице денежных оттоков и притоков банка в соответствии с приложением 15 к Инструкции по следующим обязательствам б а н к а :

денежные оттоки по депозитам физических лиц;
денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства не обеспеченным активами банка;
денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, обеспеченным активами банка;
дополнительные денежные оттоки по условным и возможным обязательствам .

В целях расчета денежного оттока, депозиты физических лиц классифицируются как стабильные и менее стабильные. В расчете денежного оттока депозиты физических и юридических лиц учитываются с любым сроком п о г а ш е н и я .

Стабильные депозиты включают гарантируемые депозиты, в размере, покрываемом гарантийным возмещением, установленным статьей 18 Закона Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

Менее стабильные депозиты включают депозиты, не являющиеся гарантируемыми, либо являющиеся гарантируемыми, в размере превышения над гарантийным возмещением, установленным статьей 18 Закона Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

Денежный отток по обязательствам перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства не обеспеченным активами банка включает необеспеченные обязательства банка перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства, условиями которых предусмотрена возможность изъятия денежных средств по инициативе юридических лиц, субъектов малого предпринимательства, в течение 30 (тридцати) календарных дней, последующих

с даты расчета коэффициента покрытия ликвидности, и вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента.

Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента включаются в расчет денежного оттока, если договор вклада, связанный с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента предусматривает условие предварительного уведомления о расторжении договора не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней, либо в случае отсутствия данного условия расторжение договора влечет выплату штрафа в размере превышающем 2 (два) процента от размера вклада.

Обязательства по вкладам, связанным с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента определяются в размере, равном минимальному остатку денег на счете, достаточных для удовлетворения потребностей клиента. Методика определения минимального остатка денег на счете, достаточного для удовлетворения потребностей клиента, применяется банком самостоятельно.

Денежный отток по обязательствам перед юридическими лицами обеспеченным активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг, включает в себя обязательства банка, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней, обязательства перед местными органами власти Республики Казахстан и международными финансовыми организациями, взвешиваемые по степени кредитного риска не более 20 (двадцати) процентов согласно Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений в соответствии с приложением 1 к Инструкции, и иные обязательства, обеспечение по которым не является высококачественным ликвидным активом первого или второго уровней.

Дополнительный денежный отток по условным и возможным обязательствам включает сумму оттоков по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям, предусмотренным в Таблице денежных оттоков и притоков банка в соответствии с приложением 15 к Инструкции. Дополнительный денежный отток по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям, в к л ю ч а е т :

дополнительную потребность в ликвидности по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям в полном размере, в случае если условиями договора предусмотрено предоставление дополнительной ликвидности, в виде дополнительного обеспечения, денежной выплаты, досрочного выполнения обязательств по

договору, при понижении долгосрочного или краткосрочного кредитного рейтинга банка до 3 (трех) ступеней включительно;

дополнительную потребность в ликвидности, связанную с изменением рыночной оценки позиций по производным финансовым инструментам и иным операциям, предполагающих перечисление денег при изменении рыночной стоимости. В расчете оттока учитывается наибольший 30 (тридцатидневный) нетто отток за предыдущие 24 (двадцать четыре) месяца, равный оттоку за вычетом притока за указанный период;

дополнительную потребность в ликвидности, связанную с изменением оценки (потенциальной стоимости) предоставленного банком обеспечения, либо обеспечения, подлежащего предоставлению по сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям, в размере 20 (двадцати) процентов от стоимости актива, не являющегося высококачественным ликвидным активом первого уровня, рассчитанного с применением коэффициента учета установленного в Таблице высококачественных ликвидных активов банка в соответствии с приложением 14 к Инструкции, и вычетом полученного обеспечения. Если обеспечением является высококачественный ликвидный актив первого уровня, дополнительная потребность в ликвидности не требуется;

отток, связанный с правом клиента на требование незамедлительного возврата части предоставленного банку обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами, обусловленный превышением объема предоставленного обеспечения над необходимым объемом, в полном объеме п р е в ы ш е н и я ;

дополнительную потребность в ликвидности по операциям, предусматривающим предоставление банком обеспечения, и право контрагента к требованию обеспечения в соответствии с условиями договора, в случае если обеспечение не предоставлено;

дополнительную потребность в ликвидности по операциям, предусматривающим замену обеспечения на активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами без согласования с банком;

отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам, в том числе по ипотечным ценным бумагам, выпущенным самим банком, и имеющим срок погашения менее 30 (тридцати) календарных дней;

отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам, 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 менее 30 (тридцати) календарных дней.

Под дочерними специальными организациями банка следует понимать

дочерние специальные организации-нерезиденты Республики Казахстан, созданные в целях выпуска и размещения ценных бумаг под гарантию банка и специальные финансовые компании, созданные для сделок секьюритизации.

В целях расчета дополнительного денежного оттока условные обязательства включают в себя неиспользованные кредитные линии и линии ликвидности, при условии, что указанные обязательства являются безотзывными либо условно отзывными. Денежные оттоки по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности классифицируются как иные денежные оттоки по обязательствам в соответствии с Таблицей денежных оттоков и притоков банка согласно приложению 15 к Инструкции.

Под линией ликвидности понимаются следующие обязательства банка:

по предоставлению денег клиенту для погашения ранее выпущенных		
к л и е н т о м	ц е н н ы х	б у м а г ;
по выкупу ценных бумаг клиента в рамках обязательств по первичному		
размещению ценных бумаг и (или) операциям на вторичном рынке с ценными		
б у м а г а м и		к л и е н т а .

В целях расчета дополнительного оттока условные обязательства включаются в качестве линии ликвидности в размере, не превышающем размер обязательства клиента по выпущенным ценным бумагам, подлежащим к исполнению в течение последующих 30 (тридцати) календарных дней с даты расчета коэффициента покрытия ликвидности. Оставшаяся часть неиспользованного условного обязательства, а также обязательства, предоставленные нефинансовым организациям на пополнение оборотных средств, включаются в расчет дополнительного оттока по условным обязательствам в качестве кредитной

Неиспользованные кредитные линии и линии ликвидности включаются в расчет дополнительного оттока с учетом вычета активов, предоставленных в обеспечение, либо подлежащих предоставлению в обеспечение, и удовлетворяющих каждому из следующих условий:

являются высококачественными ликвидными активами первого или второго у р о в н е й ;

не включены в состав высококачественных ликвидных активов банка;
доступны для проведения операций, совершаемых на возвратной основе;
отсутствует право на предъявление требований о досрочном возврате.

Если денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами и нефинансовыми организациями в течение 30 (тридцати) календарных дней последующих с даты расчета коэффициента покрытия ликвидности превышают 50 (пятьдесят) процентов денежного притока в течение 30 (тридцати) календарных дней последующих с даты расчета коэффициента покрытия

ликвидности, сумма превышения учитывается в денежном оттоке с применением коэффициента оттока 100 (сто) процентов.

45-8. Денежный приток рассчитывается как сумма притоков в течение последующих 30 (тридцати) календарных дней, с применением коэффициентов притока, установленных в Таблице денежных оттоков и притоков банка в соответствии с приложением 15 к Инструкции по следующим активам банка:

обеспеченные заемные операции, включая операции, совершаемые на возвратной основе (операции репо, своп и иные операции);
кредиты, выданные физическим и юридическим лицам за исключением займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению;
производные финансовые инструменты;
иные денежные притоки.

Поступления по высококачественным ликвидным активам не учитываются при расчете денежного притока.

Денежный приток по обеспеченным заемным операциям, включает заемные операции, со сроком погашения менее 30 (тридцати) календарных дней с даты расчета коэффициента покрытия ликвидности, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней, и иными активами, не являющимися высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней, а также займы, предоставленные для совершения купли-продажи ценных бумаг под обеспечение (маржинальные сделки).

45-9. С 1 июля 2016 года по 30 июня 2017 года коэффициент покрытия ликвидности рассчитывается банками с целью оценки риска ликвидности. Расчет коэффициента покрытия ликвидности производится на ежедневной основе с предоставлением результатов расчетов уполномоченному органу на ежемесячной основе. Минимальное значение коэффициента покрытия ликвидности устанавливается в размере:

с 1 июля 2017 года по 30 июня 2018 года	- 0,6;
с 1 июля 2018 года по 30 июня 2019 года	- 0,7;
с 1 июля 2019 года по 30 июня 2020 года	- 0,8;
с 1 июля 2020 года по 30 июня 2021 года	- 0,9;
с 1 июля 2021 года	- 1,0.

45-10. Коэффициент нетто стабильного фондирования рассчитывается как отношение доступного стабильного фондирования к требуемому стабильному фондированию.

Размер доступного стабильного фондирования рассчитывается как обязательства, согласно данным бухгалтерского баланса, и собственный капитал, до вычета инвестиций, указанных в пункте 4-1 Инструкции, умноженные на

коэффициенты доступного стабильного фондирования, установленные в Таблице обязательств доступного стабильного фондирования в соответствии с приложением 16 к Инструкции.

Размер требуемого стабильного фондирования рассчитывается в совокупности как активы, согласно данным бухгалтерского баланса, умноженные на коэффициенты требуемого стабильного фондирования, установленные в Таблице активов требуемого стабильного фондирования в соответствии с приложением 17 к Инструкции и условные и возможные обязательства требуемого стабильного фондирования, умноженные на коэффициент требуемого стабильного фондирования, установленный в Таблице условных и возможных обязательств требуемого стабильного фондирования в соответствии с приложением 18 к Инструкции.

45-11. Минимальное значение коэффициента нетто стабильного фондирования с 1 января 2018 года устанавливается в размере 1,0.

5. Лимиты открытой валютной позиции

Сноска. Заголовок главы в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.04.2012 № 172 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

47. Открытая валютная позиция - это превышение требований (обязательств) банка в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле над обязательствами (требованиями) банка в той же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

Длинная валютная позиция - это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле, требования (совокупная сумма активов и условных требований) в которой превышают обязательства (совокупную сумму обязательств и условных обязательств) банка в этой же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

Короткая валютная позиция - это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле, обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств) в которой превышают требования (совокупную сумму активов и условных требований) банка в этой же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

В расчет валютных позиций включаются требования (совокупная сумма активов и условных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств

и условных обязательств), выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса валют (стоимости аффинированных драгоценных металлов).

Требования (совокупная сумма активов, условных и возможных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств, условных и возможных обязательств), выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса более чем одной иностранной валюты, включаются в расчет валютных позиций по иностранной валюте, имеющей наименьший лимит открытой валютной позиции, установленных пунктом 48 настоящей Инструкции.

По каждой иностранной валюте и по каждому аффинированному драгоценному металлу открытая валютная позиция рассчитывается отдельно.

При расчете открытых валютных позиций по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств) (аффинированным драгоценным металлам) в первую очередь рассчитывается сальдо счетов по каждой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), открытых на счетах активов, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и на счетах обязательств банка.

Затем определяется сальдо счетов по этой же иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Сальдо, отражающее превышение требований (обязательств) в иностранной валюте (аффинированном драгоценном металле) над обязательствами (требованиями), взаимно суммируется, а полученный результат определяет размер и вид открытой позиции банка по иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу).

Открытая длинная и (или) короткая позиция банка по производным финансовым инструментам в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, не должны превышать 30 (тридцати) процентов размера собственного капитала банка.

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции банка в перечень производных финансовых инструментов не включаются спот сделки заключенные банками.

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции банка по производным финансовым инструментам не включаются сделки с производными финансовыми инструментами, контрагентом по которым является Национальный

Банк Республики Казахстан, обменные операции с валютными инструментами с датой валютирования два дня и менее, операции валютный своп с датой валютирования два дня и менее, производные финансовые инструменты, базовым активом которых является валютная пара, не содержащая национальную валюту.

Валютная нетто-позиция банка рассчитывается как разница между совокупной суммой длинных позиций банка по всем иностранным валютам (аффинированным драгоценным металлам) и совокупной суммой коротких позиций по всем иностранным валютам (аффинированным драгоценным металлам).

Требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, включаются в расчет валютной позиции в части иностранных валют, в которых данные требования и обязательства выражены (фиксированы).

При проведении валютных операций, содержащих будущую дату валютирования, не являющуюся датой заключения сделки, подобные валютные операции включаются в расчет валютной позиции, начиная с даты заключения сделки.

Сноска. Пункт 47 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 79 (вводится в действие с 01.07.2014).

48. Настоящей Инструкцией устанавливаются следующие лимиты открытой валютной позиции:

1) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «евро», а также аффинированным драгоценным металлам в размере, не превышающем 12,5 (двенадцать целых пять десятых) процента величины собственного капитала банка;

2) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в размере, не превышающем 5 (пяти) процентов величины собственного капитала банка;

3) лимит валютной нетто-позиции в размере, не превышающем 25 (двадцать пять) процентов величины собственного капитала банка.

Требования Инструкции по соблюдению лимитов открытой валютной позиции не распространяются на банки, осуществляющие (осуществившие) реструктуризацию в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также на банки, соответствующие критериям системообразующего банка, если

одобренным уполномоченным органом планом мероприятий, предусматривающим меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, определены значения лимитов открытой валютной позиции и срок, в течение которого действуют значения лимитов открытой валютной позиции.

Сноска. Пункт 48 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.02.2016 № 67 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

49. (Исключен - от 17 июня 2006 года N 135 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос.регистрации в МЮ РК и его действие распространяется на отношения, возникшие с 1 июля 2006 года).

50. При превышении лимитов открытой валютной позиции в течение отчетной недели по любой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), лимиты открытой валютной позиции по валютам (аффинированным драгоценным металлам) нарушения для нарушившего банка в течение последующих трех недель определяются с уменьшением на 5 (пять) процентных пункта от лимитов открытой валютной позиции, установленных пунктом 48 настоящей Инструкции.

Не считается нарушением лимитов открытой валютной позиции по отдельно взятой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу) превышение банком установленных лимитов: в пределах 0,09 процентов;

по независимым от банка причинам в части изменения по решению суда валюты займа, выданного банком.

В случае превышения банком лимитов открытой валютной позиции по независимым от банка причинам в части изменения по решению суда валюты займа, выданного банком, банк немедленно информирует уполномоченный орган об этом и принимает обязательства по устранению превышения в течение трех месяцев со дня выявления указанного превышения. В случае, если данное превышение не будет устранено в указанный срок, превышение лимитов открытой валютной позиции по валютам рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

Сноска. Пункт 50 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.04.2010 № 58 (порядок введения в действие см. п. 2).

51. (Исключен - от 17 июня 2006 года N 135 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос.регистрации в МЮ РК и его действие распространяется на отношения, возникшие с 1 июля 2006 года).

6. Коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы

Сноска. Глава 6 исключена постановлением Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

6-1. Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан

Сноска. Заголовок главы в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.04.2012 № 172 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Инструкция дополнена Главой 6-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23.02.2007 N 47 (порядок введения в действие см. п. 2).

53-1. Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан характеризуется коэффициентами к7, к8 и к9.

Коэффициент к7 - максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан устанавливается в размере 1 и рассчитывается как отношение суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу банка.

В целях расчета данного коэффициента в сумму обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан включаются:
обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления
р а с ч е т о в ;

срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до одного года включительно;

срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков, за исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц.

В целях расчета данного коэффициента из суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики «другие финансовые организации - код 5», «государственные нефинансовые организации

- код 6», «негосударственные нефинансовые организации - код 7» и «некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1011) (далее - постановление № 388) ;

краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями;

краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными расчетными системами (ClearstreamBanking S.A. и Euroclear Bank S A / N V) ;

неинвестированные остатки средств, принятые банком на хранение на основании кастодиального договора;

субординированные долговые обязательства перед родительским банком - нерезидентом Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 53-1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2012 № 383 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

53-2. Коэффициент k8 рассчитывается как отношение суммы совокупных обязательств банка перед нерезидентами Республики Казахстан, необеспеченных гарантий и поручительств банка, выданных при привлечении внешних займов дочерними организациями банка, аффилированными с банком юридическими лицами, а также в рамках сделок банка по секьюритизации, с правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств должника по этим займам, кроме гарантий и поручительств банка, выданных при привлечении займов, включаемых в расчет норматива k8, к собственному капиталу банка и не должен превышать максимального нормативного значения, указанного в пункте 53-5 настоящей Инструкции. **(часть первая вводится в действие с 01.10.2009)**

В целях расчета коэффициента k8 из совокупных обязательств банка перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

выпущенные банком в обращение долговые ценные бумаги, находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан;

ценные бумаги, выпущенные банком посредством дочерних организаций специального назначения в части гарантируемых банком сумм и учитываемых на бухгалтерском балансе банка;

обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики

Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8 в соответствии с постановлением N 388;

обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями; неинвестированные остатки средств, принятые банком на хранение на основании кастодиального договора; субординированные долговые обязательства перед родительским банком–нерезидентом Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 53-2 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 28.05.2007 N 149 (вводится в действие с 01.07.2007); от 27.08.2007 N 224 (вводится в действие с 01.10.2007); от 26.02.2008 N 20 (порядок введения в действие см. п. 2); от 29.12.2008 N 233 (порядок введения в действие см. п. 2); от 05.08.2009 N 171 (порядок введения в действие см. п. 2); от 03.09.2010 № 126 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

53-3. Коэффициент k9 рассчитывается как отношение суммы совокупных обязательств банка перед нерезидентами Республики Казахстан, необеспеченных гарантий и поручительств банка, выданных при привлечении внешних займов дочерними организациями банка, аффилированными с банком юридическими лицами, а также в рамках сделок банка по секьюритизации, с правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств должника по этим займам, кроме гарантий и поручительств банка, выданных при привлечении займов, включаемых в расчет норматива k9 и выпущенных им в обращение долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан в тенге, к собственному капиталу банка и не должен превышать максимального нормативного значения, указанного в пункте 53-5 настоящей Инструкции.

В целях расчета коэффициента k9 из совокупных обязательств банка перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

выпущенные банком в обращение долговые ценные бумаги, находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан;

обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "

негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8 в соответствии с постановлением N 388;

обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями; неинвестированные остатки средств, принятые банком на хранение на основании кастодиального договора; субординированные долговые обязательства перед родительским банком-нерезидентом Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 53-3 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 28.05.2007 N 149 (вводится в действие с 01.07.2007); от 26.02.2008 N 20 (порядок введения в действие см. п. 2); от 02.10.2008 N 146 (порядок введения в действие см. п. 2); от 29.12.2008 N 233 (порядок введения в действие см. п. 2); от 05.08.2009 N 171 (порядок введения в действие см. п. 2); от 03.09.2010 № 126 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

53-4. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26.02.2008 N 20 (порядок введения в действие см. п. 2).

53-5. Максимальное значение коэффициента к8 не должно превышать 2.

Максимальное значение коэффициента к9 не должно превышать 3.

Сноска. Глава 6-1 дополнена пунктом 53-5 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26.02.2008 N 20 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 02.10.2008 N 146 (вводится в действие с 01.07.2009).

6-2. Коэффициент по размещению части средств банков во внутренние активы

Сноска. Инструкция дополнена главой 6-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.04.2012 № 172 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

53-6. Банки, за исключением банков, учредителем которых является Правительство Республики Казахстан, размещают собственные и привлеченные средства во внутренние активы так, чтобы отношение внутренних активов к

сумме собственного капитала, субординированного долга, бессрочных финансовых инструментов, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, и внутренних обязательств было не менее 1.

Сноска. Пункт 53-6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

53-7. Внутренние активы банка представляют собой активы (деньги) и требования (размещенные вклады, выданные займы, долевы и долговыв ценные бумаги, дебиторская задолженность) к резидентам Республики Казахстан, участие в уставном капитале юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, нематериальные активы и аффинированные драгоценные металлы, движимое и недвижимое имущество, расположенное (находящееся) на территории Республики Казахстан.

Внутренние обязательства банка представляют собой обязательства перед резидентами Республики Казахстан, за исключением субординированного долга перед резидентами Республики Казахстан, бессрочных финансовых инструментов, находящихся у резидентов Республики Казахстан, выпущенных банком долговых ценных бумаг, находящихся у резидентов Республики Казахстан, и неинвестированных остатков средств, принятых банком на основании кастодиального договора.

Сноска. Пункт 53-7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 79 (вводится в действие с 01.10.2014).

53-8. При расчете коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы используются внутренние активы, рассчитанные с учетом резервов (проvizий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, внутренние обязательства банка, субординированный долг, бессрочные финансовые инструменты и выпущенные банком долговыв ценные бумаги с учетом просроченной задолженности, начисленного вознаграждения, дисконтов, премий, положительных (отрицательных) корректировок, собственный капитал на конец отчетного месяца.

Для целей расчета коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы используется собственный капитал согласно данным бухгалтерского баланса за вычетом инвестиций в субординированный долг дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, не превышающих размера инвестиций в субординированный долг дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2015 года, а также за вычетом инвестиций в акции дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан в размере значения

балансового собственного капитала, умноженного на 0,85.

Сноска. Пункт 53-8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

6-3. Коэффициент максимального прироста потребительских займов в ссудном портфеле банка

Сноска. Глава 6-3 исключена постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

6-4. Лимит максимальной доли неработающих займов в ссудном портфеле банка

Сноска. Глава 6-4 исключена постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

7. Заключительные положения

Сноска. Заголовок главы в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.04.2012 № 172 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

54. Контроль за соблюдением банками пруденциальных нормативов осуществляется уполномоченным органом.

55. (Исключен - от 17 июня 2006 года N 135 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос.регистрации в МЮ РК и его действие распространяется на отношения, возникшие с 1 июля 2006 года).

56. Банк несет ответственность за нарушение требований настоящей Инструкции в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

П р и л о ж е н и е 1

к Инструкции о нормативных значениях
и методике расчетов пруденциальных
нормативов для банков второго уровня

Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

Сноска. Приложение 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.02.2016 № 67 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

№	Наименование статей	Степень риска в процентах

I группа

1	Наличные тенге	0
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
3	Аффинированные драгоценные металлы	0
4	Займы, предоставленные Правительству Республики Казахстан	0
5	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
6	Займы, предоставленные Национальному Банку	0
7	Займы, предоставленные центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
8	Займы, предоставленные международным финансовым организациям с долговым рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
9	Займы, предоставленные акционерному обществу «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	0
10	Вклады в Национальном Банке и иные требования к Национальному Банку	0
11	Вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
12	Вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
13	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан	0
14	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	0
15	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком	0
16	Ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», «Фонд проблемных кредитов»	0
17	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
18	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
19	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже «ВВВ» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
20	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	0

II группа

--	--	--

21	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	20
22	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
23	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
24	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
25	Займы, предоставленные местным органам власти Республики Казахстан	20
26	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
27	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
28	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
29	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
30	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
31	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска	20
32	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
33	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
34	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
35	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан	20
36	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
37	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
38	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «ААА» до «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из	20

	других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	
39	П р и м е ч а н и е Р Ц П И ! Строка 39 действует до 01.07.2016 в соответствии с постановления Правления Национального Банка РК от 29.02.2016 № 67. Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Казахстанская ипотечная компания»	20
40	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	20
III группа		
41	Неаффинированные драгоценные металлы	50
42	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
43	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
44	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
45	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
46	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
47	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов физическим лицам, указанных в строках 72, 74, 75 и 76 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога	35
48	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов физическим лицам, указанных в строках 72, 74, 75 и 76 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восемидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога	50
49	Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением, займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 72, 74, 75 и 76 настоящей таблицы)	100
50	Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 71, 72, 73, 74, 75, 76 и 102 настоящей таблицы), по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	100
51	Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 71, 72, 73, 74, 75, 76 и 102 настоящей таблицы), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	75

52	Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 71, 72, 73, 74, 75, 76 и 102 настоящей таблицы), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	50
53	Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству, согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан от 29 октября 2015 года, соответствующие следующим критериям: 1) сумма займа не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного к а п и т а л а ; 2) валюта займа – тенге	75
54	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
55	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
56	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
57	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
58	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
59	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
60	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
61	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
62	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
63	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от «BBB-» до «BB-» (включительно) агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг от «BBB-» до «BB+» (включительно) агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
64	Требования к акционерному обществу «Казахстанская фондовая биржа»	50
65	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска	50
IV группа		

66	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
67	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
68	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	100
69	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
70	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
71	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и не имеющим соответствующей валютной выручки, и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
72	Займы, предоставленные физическим лицам до 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска	100
73	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте физическим лицам, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
74	Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком: с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года при выдаче займа: 1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 292 «О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9125 (далее – постановление № 292), с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика - физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышает 0,35; 2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась	150

	просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней. В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в одном из вышеуказанных подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строки	
75	Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком: с 1 января 2017 года ежемесячно при мониторинге займов: 1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, превышает 0,35, рассчитанного в соответствии с постановлением № 292 с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика - физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика; 2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней; 3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпункте 1) или 2) настоящей строки. В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в одном из вышеуказанных подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строки	150
76	Прочие займы, предоставленные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты (за исключением ипотечных жилищных займов и займов физическим лицам, указанных в строках 72, 74 и 75 настоящей таблицы)	100
77	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
78	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
79	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
80	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
81	Дебиторская задолженность физических лиц	100
82	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100

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

99	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
100	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
101	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150
102	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
103	Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами: 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Республика Вануату; 9) Республика Гватемала; 10) Государство Гренада; 11) Республика Джибути; 12) Доминиканская Республика; 13) Республика Индонезия; 14) Испания (только в части территории Канарских островов); 15) Республика Кипр; 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 18) Республика Коста-Рика; 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 20) Республика Либерия; 21) Княжество Лихтенштейн; 22) Республика Маврикий; 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 24) Мальдивская Республика; 25) Республика Мальта; 26) Республика Маршалловы острова; 27) Княжество Монако; 28) Союз Мьянма; 29) Республика Науру; 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 31) Федеративная Республика Нигерия;	150

	32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Независимое Государство Самоа; 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико); 43) Королевство Тонга; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
104	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
105	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
106	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150
	Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Республика Вануату; 9) Республика Гватемала; 10) Государство Гренада; 11) Республика Джибути; 12) Доминиканская Республика; 13) Республика Индонезия; 14) Испания (только в части территории Канарских островов); 15) Республика Кипр; 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;	

107	18)	Республика	Коста-Рика;	
	19)	Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);		
	20)	Республика	Либерия;	
	21)	Княжество	Лихтенштейн;	
	22)	Республика	Маврикий;	
	23)	Португалия (только в части территории островов Мадейра);		
	24)	Мальдивская	Республика;	
	25)	Республика	Мальта;	
	26)	Республика	Маршалловы острова;	
	27)	Княжество	Монако;	
	28)	С о ю з	М ь я н м а ;	
	29)	Р е с п у б л и к а	Н а у р у ;	
	30)	Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);		
	31)	Федеративная	Республика	Нигерия;
	32)	Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);		
	33)	Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);		
	34)	Р е с п у б л и к а	П а л а у ;	
	35)	Р е с п у б л и к а	П а н а м а ;	
	36)	Независимое	Государство	Самоа;
	37)	Республика	Сейшельские	острова;
	38)	Государство	Сент-Винсент и	Гренадины;
	39)	Федерация	Сент-Китс и	Невис;
	40)	Государство	Сент-Люсия;	
	41)	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):		
		Острова	Ангилья;	
		Бермудские	острова;	
		Британские	Виргинские	острова;
		Гибралтар;		
		Каймановы	острова;	
		Остров	Монтсеррат;	
		Острова	Теркс и	Кайкос;
		Острова	Мэн;	
		Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);		
		42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);		
		43)	Королевство	Тонга;
		44)	Республика	Филиппины;
		45) Демократическая Республика Шри-Ланка		
	108	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		
		Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:		
		1)	Княжество	Андорра;
		2)	Государство	Антигуа и Барбуда;
		3)	Содружество	Багамских островов;
		4)	Государство	Барбадос;
		5)	Государство	Бахрейн;
		6)	Государство	Белиз;
	7)	Государство	Бруней Даруссалам;	
	8)	Республика	Вануату;	

109	9)	Республика	Гватемала;
	10)	Государство	Гренада;
	11)	Республика	Джибути;
	12)	Доминиканская	Республика;
	13)	Республика	Индонезия;
	14)	Испания (только в части территории Канарских островов);	
	15)	Республика	Кипр;
	16)	Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));	
	17)	Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;	
	18)	Республика	Коста-Рика;
	19)	Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);	
	20)	Республика	Либерия;
	21)	Княжество	Лихтенштейн;
	22)	Республика	Маврикий;
	23)	Португалия (только в части территории островов Мадейра);	
	24)	Мальдивская	Республика;
	25)	Республика	Мальта;
	26)	Республика Маршалловы	острова;
	27)	Княжество	Монако;
	28)	Союз	Мьянма;
	29)	Республика	Науру;
	30)	Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);	
	31)	Федеративная Республика	Нигерия;
	32)	Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);	
	33)	Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);	
	34)	Республика	Палау;
	35)	Республика	Панама;
	36)	Независимое Государство	Самоа;
	37)	Республика Сейшельские	острова;
	38)	Государство Сент-Винсент и	Гренадины;
	39)	Федерация Сент-Китс и	Невис;
	40)	Государство	Сент-Люсия;
	41)	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):	
		Острова Ангилья;	
		Бермудские	острова;
		Британские	Виргинские
		Гибралтар;	острова;
		Каймановы	острова;
		Остров	Монтсеррат;
		Острова Теркс и	Кайкос;
		Остров	Мэн;
		Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);	
	42)	Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);	
	43)	Королевство	Тонга;
	44)	Республика	Филиппины;
	45)	Демократическая Республика Шри-Ланка	
110	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		

111	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
112	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
113	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
114	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Республика Вануату; 9) Республика Гватемала; 10) Государство Гренада; 11) Республика Джибути; 12) Доминиканская Республика; 13) Республика Индонезия; 14) Испания (только в части территории Канарских островов); 15) Республика Кипр; 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 18) Республика Коста-Рика; 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 20) Республика Либерия; 21) Княжество Лихтенштейн; 22) Республика Маврикий; 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 24) Мальдивская Республика; 25) Республика Мальта; 26) Республика Маршалловы острова; 27) Княжество Монако; 28) Союз Мьянма; 29) Республика Науру; 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 31) Федеративная Республика Нигерия; 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Независимое Государство Самоа; 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис;	150

	40) Государство Сент-Люсия;	
	41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):	
	Острова Ангилья;	
	Бермудские острова;	
	Британские Виргинские острова;	
	Гибралтар;	
	Каймановы острова;	
	Остров Монтсеррат;	
	Острова Теркс и Кайкос;	
	Остров Мен;	
	Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);	
	42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);	
	43) Королевство Тонга;	
	44) Республика Филиппины;	
	45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
115	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350
116	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска	150

Пояснения к расчету активов банка, **подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений**

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1-3, 10-12, 15-18 Таблицы активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений (далее - Таблица)), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1-3, 10-12, 15-18 Таблицы) равняется:

100 (ста) процентам суммы вкладов, в том числе в данном банке, предоставленных в качестве обеспечения;

95 (девяносто пяти) процентам рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение;

85 (восемидесяти пяти) процентам рыночной стоимости аффинированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

Необеспеченная часть вышеуказанных вкладов, дебиторской задолженности,

приобретенных ценных бумаг, взвешивается согласно Таблице по степени риска, соответствующей вкладам, дебиторской задолженности, приобретенным ценным б у м а г а м .

2. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций банка, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиции, не включенных в расчет инвестиций банка) по степени риска должника.

Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций банка, взвешивается по степени риска дебиторской задолженности соответствующего гаранта (страховщика).

3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон ;

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны;

3) являющимся гражданами оффшорных зон; взвешиваются по степени риска согласно Таблице, независимо от наличия обеспечения, указанного в пункте 1 настоящих Пояснений.

4. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон, но имеющим долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств ;

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны, но имеющему

долговой рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон; взвешиваются по нулевой степени риска.

5. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений: под ипотечным жилищным займом понимается ипотечный заем, предоставленный физическим лицам в целях строительства жилища либо его покупки и (или) ремонта; под потребительским кредитом понимается кредит, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

6. Если ценная бумага имеет специальный долговой рейтинг выпуска, то при взвешивании активов банка по степени риска необходимо учитывать рейтинг ценной бумаги.

7. Активы, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 17 Инструкции, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, за исключением активов, включенных в расчет финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

8. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений, под необеспеченным потребительским займом понимается потребительский заем, за исключением займов, обеспеченных залогом недвижимого имущества, прав требования по договорам долевого участия в жилищном строительстве, иным договорам, предметом которых является приобретение недвижимого имущества, займов, обеспечением по которым выступает автотранспорт, займов, обеспечением по которым выступают деньги, размещенные в банке в соответствии с договором банковского вклада или договором залога денег, полностью покрывающие сумму выдаваемого займа, займов, выдаваемых в

рамках системы образовательного кредитования, и займов, выдаваемых в рамках системы жилищных строительных сбережений.

П р и л о ж е н и е 1 - 1

к Инструкции о нормативных значениях
и методике расчетов пруденциальных
нормативов для банков второго уровня

Критерии для классификации инструментов в составе капитала банка

Сноска. Инструкция дополнена Приложением 1-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (вводится в действие с 01.01.2015); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.02.2016 № 67 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

№	Основной капитал	Добавочный капитал	Капитал второго уровня
1	при ликвидации банка представляют собой требования, которые удовлетворяются в последнюю очередь;	выпущены и оплачены (за минусом выкупленных);	выпущены и оплачены (за минусом выкупленных);
2	при ликвидации имеют право требования на оставшееся имущество пропорционально количеству принадлежащих им акций, после удовлетворения приоритетных требований с учетом требований законодательства Республики Казахстан;	при ликвидации банка бессрочные финансовые инструменты удовлетворяются в восьмой очереди, определенной статьей 74-2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» до требований акционеров - собственников простых акций, до удовлетворения требований по необеспеченным обязательствам;	при ликвидации банка необеспеченное обязательство удовлетворяется в восьмой очереди, определенной статьей 74-2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» до требований акционеров - собственников простых акций;
3	номинал является бессрчным и не подлежит выплате, за исключением случаев ликвидации банка, а также при выкупе простых акций, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;	не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента;	не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента;
4	банк при выпуске инструментов не заключает договоры (не приобретает производные ценные бумаги), условиями которых (условиями выпуска которых) предусматривается право или обязанность банка выкупить или аннулировать размещенные акции банка;	являются бессрчными, отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) и иных условий, влекущих побуждение к выкупу;	срок, на который выпущено необеспеченное обязательство, составляет не менее (пяти) лет;

5	выплата дивидендов осуществляется за счет чистого дохода банка (включая нераспределенную прибыль прошлых лет). При этом размер дивиденда не зависит от суммы денег, полученной при размещении акций. Не допускается начисление и выплата дивидендов в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан;	досрочно отозваны (исполнены) по инициативе банка только по истечении 5 (пяти) лет, в случае, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных приложением 1-2 к Инструкции, при выполнении следующих условий: - наличие положительного заключения уполномоченного органа; - предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; - улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов;	признание в составе регулятора капитала в последние пять лет обращения амортизируются прямым методом;
6	отсутствуют условия, при которых выплата дивидендов является обязательной и невыплата дивидендов не является случаем дефолта;	любая выплата номинала (через выкуп или отзыв) осуществляется с предварительного разрешения уполномоченного органа;	отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) отсутствуют побуждения к выкупу;
7	выплата дивидендов осуществляется исключительно после выполнения всех обязательств по выплате дивидендов по привилегированным акциям с учетом требований законодательства Республики Казахстан;	условиями выпуска бессрочных финансовых инструментов предусмотрено право исполнительного органа банка не начислять дивиденды (вознаграждение) по бессрочным финансовым инструментам в случае, если начисление дивидендов (вознаграждения) приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных приложением 1-2 к Инструкции;	досрочно отозваны (исполнены) по инициативе банка только по истечении 5 (пяти) лет, в случае, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных приложением 1-2 к Инструкции, при выполнении следующих условий: - наличие положительного заключения уполномоченного органа; - предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; - улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов;
8	является инструментом капитала, который занимает первую и пропорционально наибольшую долю при появлении убытков и позволяет банку осуществлять непрерывную деятельность не прекращая свое функционирование и не попадая под ликвидацию или банкротство;	отмена выплаты дискреционных платежей по данному инструменту не является случаем дефолта;	кредитор не вправе предъявлять требование об отзыве (исполнении) необеспеченного обязательства в течение 5 (пяти) лет с момента возникновения;

9	оплаченная сумма признается как собственный капитал (не признается в качестве обязательства) для определения неплатежеспособности;	банки имеют полный доступ к отмененным платежам в целях исполнения обязательств по мере наступления их срока исполнения;	банк или лицо, связанное с ба особыми отношениями, че которое банк осуществляет кон или существенно влияет на деятельность, не вправе приобр инструмент, равно, как и банк г или косвенно не осуществ. финансирование покупки дан инструмента;
10	оплаченная сумма классифицируется как капитал в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;	отмена платежей не приводит к ограничениям в деятельности банка, за исключением осуществления выплаты дивидендов основным акционерам;	
11	полностью выпущены и оплачены а к ц и о н е р а м и . При этом банкам запрещается выдача займов на приобретение собственных акций;	инструменты, которые классифицированы как обязательства в целях бухгалтерского учета, имеют возможность поглощения убытков посредством конвертации в простые акции при заданном и заранее определенном условии (триггере) и (или) механизма списания, который распределяет убытки на инструмент в соответствии с заранее определенным условием (триггером). Списание имеет один из следующих эффектов: уменьшает права требования инструмента при ликвидации; уменьшает суммы выплаты при осуществлении отзыва инструмента; частично либо полностью уменьшает выплату дивидендов (вознаграждения) по инструменту;	
12	простые акции не обеспечены, не покрыты гарантией самого банка - эмитента или лица, связанного с банком - эмитентом особыми отношениями и не существует каких-либо гражданско-правовых договоров, которые юридически или экономически повышают приоритетность обязательств банка-эмитента по таким простым акциям относительно других кредиторов банка-эмитента;	банк или любое другое связанное лицо, через которое банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не является собственником данных инструментов банка, или банк прямо или косвенно не осуществляет финансирование покупки данных инструмента;	
13	решение об увеличении объявленного количества простых акций принимается исключительно общим собранием акционеров, при этом размещение простых акций в	инструмент не имеет свойств, препятствующих рекапитализации, таких как условие для выплаты эмитентом компенсации инвесторам в случае выпуска нового инструмента по	

	рамках их объявленного количества осуществляется по решению совета директоров банка;	более низкой цене в течение определенного периода времени;	
14	четко и отдельно раскрыты в финансовой отчетности банка		

Приложение 1 - 2

к Инструкции о нормативных значениях
и методике расчетов пруденциальных
нормативов для банков второго уровня

Сноска. Инструкция дополнена Приложением 1-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (вводится в действие с 01.01.2015); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

Значения коэффициентов достаточности капитала

Период	с 01 января 2015 года	с 01 января 2016 года	с 01 января 2017 года
Требования			
Достаточность основного капитала (k1)	5%	5%	5,5%
Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	6%	6%	6,5%
Достаточность собственного капитала (k2)	7,5%	7,5%	8%

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера

Период	с 01 января 2015 года	с 01 января 2016 года	с 01 января 2017 года
Требования			
Достаточность основного капитала (k1)	6%	6%	7,5%
Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	7%	7%	8,5%
Достаточность собственного капитала (k2)	8,5%	8,5%	10%
Достаточность основного капитала для системообразующих банков (k1)	7,5%	7,5%	9,5%
Достаточность капитала первого уровня для системообразующих банков (k1-2)	8,5%	8,5%	10,5%
Достаточность собственного капитала для системообразующих банков (k2)	10%	10%	12%

Примечание: значения нормативов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала пересматриваются уполномоченным органом не реже одного раза в 3 (три) года.

Приложение 1 - 3

к Инструкции о нормативных значениях
и методике расчетов пруденциальных
нормативов для банков второго уровня

Минимальный размер ограничения нераспределенного чистого дохода

Сноска. Инструкция дополнена Приложением 1-3 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (вводится в действие с 01.01.2015).

Сумма превышения минимальных значений k1, k1-2 и/или k2 в процентах от необходимого размера буфера	Минимальный уровень нераспределенного чистого дохода, подлежащий ограничению (в процентах)
[< 25%]	[100%]
[25% - 50%]	[80%]
[50% - 75%]	[60%]
[75% - 100%]	[40%]
[> 100%]	[0%]

Минимальный уровень нераспределенного чистого дохода, подлежащий ограничению (в процентах) используется по наибольшему значению.

Приложение 2

к Инструкции о нормативных значениях
и методике расчетов пруденциальных
нормативов для банков второго уровня

Таблица условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска

Сноска. Приложение 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.02.2016 № 67 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

№	Наименование статей	Коэффициент конверсии процентах
I группа		
1	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» центральных	0

	правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.	
2	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком, акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, прочих высоколиквидных ценных бумаг, предусмотренных пунктом 17 Инструкции	0
3	Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка	0
4	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка	0
5	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу дочерних компаний банка при привлечении через них внешних займов и размещении долговых обязательств банка	0
6	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа	0
II группа		
7	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года	20
8	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
9	Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других	20

	рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
10	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «ААА» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzААА» до «kzАА-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	20
III группа		
11	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года	50
12	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
13	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
14	Возможные (условные) обязательства по обратному выкупу у Акционерного общества «Казахстанская ипотечная компания» прав требований по ипотечным жилищным займам	50
15	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг	50

	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	
IV группа		
16	Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов	100
17	Иные гарантии (поручительства) банка	100
18	Иные аккредитивы банка	100
19	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100
20	Иные условные (возможные) обязательства банка	100
21	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350

П р и л о ж е н и е

к Таблице условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска

Пояснения к расчету условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска

Условные и возможные обязательства, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 17 Инструкции, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, за исключением условных и возможных обязательств, включенных в расчет финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

П р и л о ж е н и е 3

к Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня

Таблица коэффициентов (в процентах) кредитного риска для производных финансовых инструментов

					Операции, связанные с
--	--	--	--	--	-----------------------

Остав- шийся срок до погаше- ния	Операции, связанные со став- ками воз- награж- дения	Операции, связанные с измене- ниями курсов валют и золота	Операции, связанные с акциями	Операции, связанные с драго- ценными металлами, кроме золота	другими ценнос- тями, кроме драго- ценных металлов
Один год и менее	0	1	6	7	10
О т одного до пяти лет	0,5	5	8	7	12
Более пяти лет	1,5	7,5	10	8	15

Операции с производными финансовыми инструментами, которые не попадают ни в одну из категорий приведенных в этой таблице, подлежат взвешиванию по коэффициентам кредитного риска, указанным в категории "Операции, связанные с другими ценностями, кроме драгоценных металлов".

П р и л о ж е н и е 4

**к Инструкции о нормативных
значениях и методике расчетов
пруденциальных нормативов
для банков второго уровня**

Сноска. Приложение 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.02.2016 № 67 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

**Список организаторов торгов,
признаваемых международными фондовыми биржами**

1. Чикагская товарная биржа (Chicago Mercantile Exchange).
2. Чикагская срочная товарная биржа (The Chicago Board of Trade).
3. Лондонская международная биржа финансовых фьючерсов (London International Financial Futures and Options Exchange).
4. Французская международная биржа финансовых фьючерсов (French International Financial Futures Exchange MATIF).
5. Франкфуртская фондовая биржа (Frankfurt Stock Exchange).
6. Стокгольмская фондовая биржа (Stockholm Exchange).
7. Стамбульская фондовая биржа (Istanbul Stock Exchange).
8. Шанхайская фондовая биржа (Shanghai Stock Exchange).
9. Шэньчженьская фондовая биржа (Shenchzhen Stock Exchange).
10. Американская фондовая биржа (American Stock Exchange).
11. Фондовая биржа Афин (Athens Exchange).

12. Фондовая биржа Австралии (Australian Stock Exchange).
13. Объединенная фондовая биржа Испании (BME Spanish Exchanges).
14. Итальянская фондовая биржа (Borsa Italiana SPA).
15. Фондовая биржа Люксембурга (Bourse de Luxembourg).
16. Фондовая биржа Монреаля (Bourse de Montreal).
17. Малазийская фондовая биржа (Bursa Malaysia).
18. Чикагская биржа опционов (Chicago Board Options Exchange).
19. Фондовая биржа Копенгагена (Copenhagen Stock Exchange).
20. Немецкая фондовая биржа (Deutsche bourse AG).
21. Европейская фондовая биржа «Евронекст» в Амстердаме (Euronext Amsterdam) .
22. Европейская фондовая биржа «Евронекст» в Брюсселе (Euronext Brussels).
23. Европейская фондовая биржа «Евронекст» в Лиссабоне (Euronext Lisbon).
24. Европейская фондовая биржа «Евронекст» в Париже (Euronext Paris).
25. Объединенная фондовая биржа, в состав которой входят биржи Стокгольма, Хельсинки, Таллина и Риги (Hex Integrated Markets Ltd.).
26. Гонконгская фондовая биржа (Hong Kong Exchanges and Clearing).
27. Ирландская фондовая биржа (Irish Stock Exchange).
28. Фондовая биржа Джакарты (Jakarta Stock Exchange).
29. Фондовая биржа Йоханнесбурга (Южная Африка) (JSE Securities Exchange South Africa) .
30. Южнокорейская фондовая биржа (Korea Stock Exchange).
31. Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange).
32. Фондовая биржа Мальты (Malta Stock Exchange).
33. Национальная фондовая биржа Индии (National Stock Exchange of India Limited) .
34. Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange).
35. Фондовая биржа Новой Зеландии (New Zealand Exchange).
36. Фондовая биржа Осаки (Osaka Securities Exchange).
37. Фондовая биржа Осло (Oslo bourse).
38. Филиппинская фондовая биржа (Philippine Stock Exchange).
39. Сингапурская фондовая биржа (Singapore Exchange).
40. Фондовая биржа Швейцарии (SWX Swiss Exchange).
41. Токийская фондовая биржа (Tokyo Stock Exchange).
42. Австрийская фондовая биржа (Wiener bourse AG).
43. Варшавская фондовая биржа (Warsaw Stock Exchange).
44. Бомбейская фондовая биржа (The Bombay Stock Exchange Limited, BSE).
45. Бразильская фондовая биржа (Bovespa).
46. Индийская фондовая биржа (Delhi Stock Exchange).

47. Мексиканская фондовая биржа (Bolsa Mexicana de Valores, BMV).
 48. Фондовая биржа Российской Федерации (ОАО ММВБ-РТС).
 49. Фондовая биржа Торонто (Toronto Stock Exchange).
 50. Фондовая биржа США (National Association of Securities Dealers Automated Quotation, NASDAQ).

Приложение 5

к Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов

для банков второго уровня

Распределение открытых позиций по временным интервалам

Зоны	Временные интервалы	Открытые позиции		Коэффициент взвешивания	Открытые взвешенные позиции		Закрытые взвешенные позиции	Итоговые взвешенные открытые позиции	
		длинная	короткая		длинная	короткая		длинная	короткая
1	менее 1 месяца			0,00					
	1-3 месяцев			0,002					
	3-6 месяцев			0,004					
	6-12 месяцев			0,007					
	Итог зоны 1								
2	1-2 года			0,0125					
	2-3 года			0,0175					
	3-4 года			0,0225					
	Итог зоны 2								
3	4-5 лет			0,0275					
	5-7 лет			0,0325					
	7-10 лет			0,0375					
	10-15 лет			0,0450					
	15-20 лет			0,0525					
	более 20 лет			0,06					
	Итог зоны 3								
Итог по зонам									

Приложение 6

к Инструкции о нормативных

значениях и методике расчетов
пруденциальных нормативов

для банков второго уровня

Расчет общего процентного риска

Наименование позиций	Сумма
Расчет взвешенных позиций, компенсированных по зонам	
Зона 1	
Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам	
Взвешенная открытая позиция (длинная)	
Взвешенная открытая позиция (короткая)	
Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям	
Взвешенная открытая позиция	
Зона 2	
Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам	
Взвешенная открытая позиция (длинная)	
Взвешенная открытая позиция (короткая)	
Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям	
Взвешенная открытая позиция	
Зона 3	
Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам	
Взвешенная открытая позиция (длинная)	
Взвешенная открытая позиция (короткая)	
Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям	
Взвешенная открытая позиция	
Закрытая позиция между зонами 1 и 2	
Остаточная открытая позиция по зоне 2	
Остаточная открытая позиция по зоне 1	
Закрытая позиция по зонам 2 и 3	
Остаточная открытая позиция по зоне 3	
Остаточная открытая позиция по зоне 2	
Закрытая позиция по зонам 1 и 3	
Остаточная открытая позиция по зоне 1	
Остаточная открытая позиция по зоне 3	
Оставшейся открытая взвешенная позиция	
10 процентов суммы взвешенных закрытых позиций по зонам	
40 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 1	
30 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 2	

30 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 3	
40 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 2	
40 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 2 и 3	
100 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 3	
100 процентов оставшейся открытой взвешенной позиции	
Итого общий процентный риск	

П р и л о ж е н и е 7

к Инструкции о нормативных
значениях и методике расчетов
пруденциальных нормативов

для банков второго уровня

Таблица сравнения сроков активов и обязательств на " ____ " _____ 200__ года

(краткое наименование банка)

N	Статьи	Активы	Обязательства	Активы минус Обязательства (графа 3 - графа 4)	Условные обязательства	Отношение активов к сумме обязательств условных обязательств (графа 3/ [графа 4 + графа 6])
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования					
2	До 30 дней					
3	До 3 месяцев					
4	До 6 месяцев					
5	До 1 года					
6	Свыше 1 года					
7	Итого:					

Руководитель: _____

(фамилия и имя) (подпись)

Главный бухгалтер: _____

(фамилия и имя) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись)

_____ (номер телефона)

Дата подписания отчета " ____ " _____ 200__ года.

Пояснения по заполнению Таблицы сравнения
сроков активов и обязательств

При заполнении Таблицы сравнения сроков активов и обязательств для каждого актива (обязательства) предусматривается наименьший срок, по истечении которого банк имеет право требовать исполнения обязательств дебиторов и корреспондентов (исполняет требования клиентов). В строку 1 относятся активы и обязательства банка, принимаемые в расчет величины высоколиквидных активов в соответствии с настоящей Инструкцией и обязательств до востребования, в том числе обязательств, по которым не установлен срок осуществления расчетов, а также займы "овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь, срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков. Активы и условные обязательства включаются за вычетом сформированных специальных провизий. Данные по графам активов, обязательств и условных обязательств по строкам от 1 до 5 заполняются нарастающим итогом. Сумма строк 5 и 6 заносится в строку "Итого", которая сверяется с данными баланса банка. Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Активы" с итоговой строкой активов по балансу будет соответствовать сумме нефинансовых активов банка. Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Обязательства" с итоговой строкой обязательств по балансу будет соответствовать сумме сформированных специальных провизий и нефинансовых обязательств.

Сноска. Пояснения приложения 7 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 24 октября 2007 г. N 242 (порядок введения в действие см. п. 2 . Нормы постановления распространяются на отношения, возникшие с 1 октября 2007 г., за исключением дополнений, вносимых в Таблицу активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, приложения 1 к Инструкции, которые вводятся в действие с 1 апреля 2008 г., и приложения к настоящему постановлению, которое вводится в действие с 1 января 2009 г.); от 26 февраля 2008 года N 20 (порядок введения в действие см. п. 2).

П р и л о ж е н и е 8

к Инструкции о нормативных
значениях и методике
расчетов пруденциальных нормативов
для банков второго уровня

Отчет о валютных позициях
по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции

по состоянию на "___"_____ 200_ года

(краткое наименование банка)

Требования	Обязательства	Сальдо на конец операционного дня по дням недели					
		1			2		
		(дата)			(дата)		
		Сумма требований	Сумма обязательств	П о - з и - ция	Сумма требований	Сумма обязательств	П о - з и - ция
1. Требование в наличной иностранной валюте							
.....							
2. Вклады, размещенные/привлеченные							
.....							
3. Займы, выданные/полученные							
.....							
4. Начисленное вознаграждение к получению/выплате							
.....							
5. Долговые и долевы ценные бумаги							
.....							
6. Дебиторская/кредиторская задолженность							
.....							
7. Производственные финансовые инструменты							
.....							
Итого требования	Итого обязательства						

.....							
Итого требо- вания по вне- балан- совым счетам	Итого обяза- тель- ства п о вне- балан- совым счетам						
Итого требо- вания	Итого обяза- тель- ства						

(продолжение таблицы)

[illegible]

Величина собственного капитала банка на последнюю отчетную дату расчета нормативов: _____

Установленный максимальный размер открытой валютной позиции по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств):

Установленный максимальный размер валютной нетто-позиции:

Руководитель: _____
(фамилия и имя) (подпись)

Главный бухгалтер: _____
(фамилия и имя) (подпись)

Исполнитель: _____
(должность, фамилия и имя) (подпись)

(номер телефона)

Дата подписания отчета " __ " _____ 200__ года.

Пояснения по заполнению Отчета о валютных позициях по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции

1. В соответствующих ячейках отражаются требования и обязательства в иностранной валюте, учитываемых на балансовых счетах, за вычетом сформированных специальных провизий.

2. В ячейках "Итого требования по внебалансовым счетам" и "Итого обязательства по внебалансовым счетам" указываются условные требования и обязательства в иностранной валюте, с учетом сумм проводимых банком хеджируемых сделок, в том числе беспоставочных сделок, за вычетом сформированных специальных провизий.

3. В ячейках "Итого требования" и "Итого обязательства" по графам "позиция" указывается нетто-позиция по всем иностранным валютам за каждый рабочий день недели отчетного периода.

4. Данные по размерам открытых позиций по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств) или по валютной нетто-позиции, превышающим установленные максимальные размеры, выделяются красным цветом.

П р и л о ж е н и е 9

к Инструкции о нормативных
значениях и методике
расчетов пруденциальных нормативов
для банков второго уровня

Сноска. Приложение 9 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 февраля 2007 года N 47 (порядок введения в действие см. п. 2).

Таблица сравнения сроков активов и обязательств
в иностранной валюте на " __ " _____ 200__года

(краткое наименование банка)

№N	Статьи	Активы в ино- стран- ной валюте	Обяза- тель- ства в ино- стран- ной валюте	Активы минус обяза- тельства (графа 3 - графа 4)	Условные обязате- льства в иност- ранной валюте	Отношение активов к сумме обязате- льств и условных обязате- льств (графа 3/ [графа 4 + графа 6])
1	2	3	4	5	6	7
1	До востре- бования в том числе: 1) 2) 3)					
2	До 30 дней в том числе: 1) 2) 3)					
3	До 3 месяцев в том числе: 1) 2) 3)					
4	До 6 месяцев в том числе: 1) 2) 3)					
5	До 1 года в том числе: 1) 2) 3)					
6	Свыше 1 года в том числе: 1)					

	2)					
	3)					
7	Итого:					

Руководитель: _____
(фамилия и имя) (подпись)

Главный бухгалтер: _____
(фамилия и имя) (подпись)

Исполнитель: _____
(должность, фамилия и имя) (подпись)

(номер телефона)

Дата подписания отчета " __ " _____ 200__ года.

Пояснения по заполнению Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в иностранной валюте

При заполнении Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в иностранной валюте для каждого актива (обязательства) в иностранной валюте предусматривается наименьший срок, по истечении которого банк имеет право требовать исполнения обязательств дебиторов и корреспондентов (исполняет требования клиентов). В строку 1 относятся активы и обязательства банка в иностранной валюте, принимаемые в расчет величины высоколиквидных активов в соответствии с настоящей Инструкцией и обязательств до востребования, в том числе обязательств, по которым не установлен срок осуществления расчетов, а также займы "овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь, срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков. Активы и условные обязательства включаются за вычетом сформированных специальных провизий, созданных на классифицированные активы и классифицированные условные обязательства в иностранной валюте.

Строки 1-7 заполняются, в том числе в разрезе следующих валют отдельных иностранных государств (групп иностранных государств):

в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро";

в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг от "В" до "А" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой

Данные по графам активов, обязательств и условных обязательств по строкам от 1 до 5 заполняются нарастающим итогом. Сумма строк 5 и 6 заносится в строку 7 "Итого". Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Активы в иностранной валюте" с итоговой строкой активов по балансу будет соответствовать сумме активов в национальной валюте и нефинансовых активов банка в иностранной валюте. Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Обязательства в иностранной валюте" с итоговой строкой обязательств по балансу будет соответствовать сумме сформированных специальных провизий, обязательств в национальной валюте и нефинансовых обязательств в иностранной валюте.

П р и л о ж е н и е 10

к Инструкции о нормативных
значениях и методике
расчетов пруденциальных нормативов
второго уровня

Сноска. Приложение 10 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 февраля 2007 года N 47 (порядок введения в действие см. п. 2).

Таблица сравнения сроков активов и обязательств
в национальной валюте на " " 200 года

(краткое наименование банка)

№	Статьи	Активы в нацио-	Обяза- тельства	Активы минус обязате-	Условные обязате- льства	Отношение активов к сумме обязате- льств и условных обязательств
---	--------	-----------------	--------------------	-----------------------------	--------------------------------	--

		нальной валюте	в нацио- нальной валюте	льства (графа 3 - графа 4)	в нацио- нальной валюте	(графа 3/ [графа 4 + графа 6])
1	2	3	4	5	6	7
1	До вост- ребова- ния					
2	До 30 дней					
3	До 3 месяцев					
4	До 6 месяцев					
5	До 1 года					
6	Свыше 1 года					
7	Итого:					

Руководитель: _____
(фамилия и имя) (подпись)

Главный бухгалтер: _____
(фамилия и имя) (подпись)

Исполнитель: _____
(должность, фамилия и имя) (подпись)

(номер телефона)

Дата подписания отчета "___" _____ 200__ года.

Пояснения по заполнению Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в национальной валюте

При заполнении Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в национальной валюте для каждого актива (обязательства) в национальной валюте предусматривается наименьший срок, по истечении которого банк имеет право требовать исполнения обязательств дебиторов и корреспондентов (исполняет требования клиентов). В строку 1 относятся активы и обязательства банка в национальной валюте, принимаемые в расчет величины высоколиквидных активов в соответствии с настоящей Инструкцией и обязательств до востребования, в том числе обязательств, по которым не установлен срок осуществления расчетов, а также займы "овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь, срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков. Активы и условные обязательства включаются за вычетом сформированных специальных

провизий, созданных на классифицированные активы и классифицированные условные обязательства в национальной валюте.

Данные по графам активов, обязательств, возможных (условных) обязательств по строкам от 1 до 5 заполняются нарастающим итогом. Сумма строк 5 и 6 заносится в строку 7 "Итого", которая сверяется с данными баланса банка. Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Активы в национальной валюте" с итоговой строкой активов по балансу будет соответствовать сумме активов в иностранной валюте и нефинансовых активов банка в национальной валюте. Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Обязательства в национальной валюте" с итоговой строкой обязательств по балансу будет соответствовать сумме сформированных специальных провизий, обязательств в иностранной валюте и нефинансовых обязательств в национальной валюте.

Сноска. Пояснения приложения 10 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 24 октября 2007 г. N 242 (порядок введения в действие см. п. 2). Нормы постановления распространяются на отношения, возникшие с 1 октября 2007 г., за исключением дополнений, вносимых в Таблицу активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, приложения 1 к Инструкции, которые вводятся в действие с 1 апреля 2008 г., и приложения к настоящему постановлению, которое вводится в действие с 1 января 2009 г.); от 26 февраля 2008 года N 20 (порядок введения в действие см. п. 2).

П р и л о ж е н и е 11

к Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня

Сноска. Приложение 11 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 24 октября 2007 г. N 242 (порядок введения в действие см. п. 2). Нормы постановления распространяются на отношения, возникшие с 1 октября 2007 г., за исключением дополнений, вносимых в Таблицу активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, приложения 1 к Инструкции, которые вводятся в действие с 1 апреля 2008 г., и приложения к настоящему постановлению, которое вводится в действие с 1 января 2009 г.).

Таблица коэффициентов капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (к8, к9)

--	--	--

N	Собственный капитал банков	Максимальные нормативные значения коэффициентов	
		к8	к9
1.	до 200 миллиардов тенге включительно	2	4
2.	более 200 миллиардов тенге	2,5	5

К сведению пользователей!

Пункт 53-4 Инструкции исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26.02.2008 N 20 (порядок введения в действие см. п. 2).

П р и л о ж е н и е 12

к Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня

Сноска. Инструкция дополнена приложением 12 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.04.2008 N 58 (порядок введения в действие см. п. 2).

Анкета

Наименование банка-оригинатора _____

N п/п	Вопрос	Ответы
1	Наименование, место нахождения специальной финансовой компании	
2	Значение коэффициента достаточности собственного капитала К2 без учета секьюритизации	
3	Значение коэффициента достаточности собственного капитала К2 с учетом секьюритизации (рамочный подход)	
4	Определены лица из состава правления банка, ответственные за определение целесообразности применения рамочного подхода секьюритизации	_____ да _____ нет
5	Имеется ли юридическое заключение о том, что специальная финансовая компания несет все риски, связанные с возможной невыплатой должниками платежей по секьюритизированным активам, в том числе и в случае	_____ да _____ нет

	банкротства (неплатежеспособности) оригинатора	
6	Владеет ли оригинатор прямо или косвенно долями участия в уставном капитале либо акциями с правом голоса в специальной финансовой компании?	----- да ----- нет если да, указать долю участия
7	Вправе ли оригинатор назначать или избирать большинство членов совета директоров или правления специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет
8	Вправе ли оригинатор определять решения специальной финансовой компании в силу договора или иным образом?	----- да ----- нет если да, уточнить каким образом
9	Вправе ли оригинатор принимать на себя какие-либо обязательства по выкупу секьюритизированных активов у специальной финансовой компании?	----- да ----- нет если да, указать обязательства
10	Вправе ли оригинатор принимать на себя обязательства по удержанию каких-либо рисков в отношении секьюритизированных активов?	----- да ----- нет если да, пояснить
11	Принимает ли оригинатор после передачи секьюритизированных активов специальной финансовой компании, на себя расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компанией?	_____ да _____ нет
12	Представляют ли собой платежные обязательства оригинатора ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией?	_____ да _____ нет
13	Предусмотрен ли в сделке секьюритизации опцион обратного выкупа?	----- да ----- нет если да, раскрыть условия реализации опциона обратного выкупа
14	Вправе ли оригинатор выкупать секьюритизированные активы либо заменять их в пуле на другие активы?	----- да ----- нет если да, раскрыть при каких условиях возможен выкуп активов или их замена

15	Оказывает ли originator услуги по обслуживанию секьюритизируемых активов?	_____ да _____ нет
16	Предусмотрен ли договором между originatorом и специальной финансовой компанией и другими документами originatorа и специальной финансовой компании запрет на оказание originatorом какой-либо поддержки специальной финансовой компании, за исключением поддержки, предоставляемой originatorом в начале осуществления сделки секьюритизации?	_____ да _____ нет если да, пояснить
17	Имеется ли в проспекте выпуска ценных бумаг специальной финансовой компании информация о договорной поддержке, оказываемой originatorом специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет
18	Предусмотрен ли в документах originatorа, а также лиц, связанных с originatorом особыми отношениями, запрет на предоставление косвенной поддержки специальной финансовой компании в какой-либо форме?	_____ да _____ нет
19	Информация о привлеченных рейтинговых агентствах	
20	Информация о кредитных рейтингах, присвоенных траншам (сохраненных или приобретенных) в рамках одной сделки секьюритизации	
21	Информация о позициях, возникающих у банка в связи со сделкой секьюритизации	
22	Предусмотрено ли в документах использование инструментов ликвидности?	_____ да _____ нет если да, то указать какие, и условия их применения

Банк полностью отвечает за достоверность прилагаемых к Анкете документов и информации, а также за своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов,

запрашиваемых в связи с рассмотрением Анкеты.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, и листов по каждому)

Председатель Правления _____
(подпись)

Председатель Совета
директоров _____
(подпись)

печать

П р и л о ж е н и е 13

к Инструкции о нормативных значениях
и методике расчетов пруденциальных
нормативов для банков второго уровня

Сноска. Инструкция дополнена приложением 13 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.04.2008 N 58 (порядок введения в действие см. п. 2); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (вводится в действие с 01.01.2015).

**Сведения о расчете коэффициентов
достаточности собственного капитала**

(в тысячах тенге)

№ п/п	Наименование компонента	Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации	Значения после осуществления сделки секьюритизации
1	Капитал первого уровня		
1.1	Основной капитал		
1.2	Добавочный капитал		
2	Капитал второго уровня		
3	Инвестиции, вычитаемые из основного капитала		
3.1	Инвестиции, вычитаемые из добавочного капитала		
3.2	Инвестиции, вычитаемые из капитала второго уровня		
4	Собственный капитал		
5	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком и имеющих международную рейтинговую оценку от «B+» и ниже агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» и ниже по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной		

	шкале одного из других рейтинговых агентств либо не имеющие рейтинговой оценки	X	
6	Отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (K1)		
7	Отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (K1-2)		
8	Активы, взвешенные с учетом кредитного риска		
8.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «AAA» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или		

	рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9	Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе:		
9.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «AAA» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10	Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе:		
	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом		

10.1	кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «AAA» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
11	Итого активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска, уменьшенные на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет капитала второго уровня		
12	Сумма специфического процентного риска		
13	Сумма общего процентного риска		
14	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения		
15	Сумма специфического риска, связанного с изменением рыночной стоимости		

16	Сумма общего риска, связанного с изменением рыночной стоимости		
17	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости		
18	Сумма рыночного риска, связанного с изменением обменного курса		
19	Итого активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска		
20	Сумма операционного риска		
21	Отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (K2)		

Руководитель: _____

(фамилия и имя) (подпись)

Главный бухгалтер: _____

(фамилия и имя) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания «___» _____ 201__ года

Печать

П р и л о ж е н и е 1 4

к Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня

Таблица высококачественных ликвидных активов банка

Сноска. Инструкция дополнена приложением 14 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.02.2016 № 67 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

№	Наименование статей	Коэффициент учет процентов
Высококачественные ликвидные активы первого уровня		
1	Наличные деньги	100
2	Депозиты в Национальном Банке, превышающие минимальные резервные требования	100
3	Требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств, взвешиваемые по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов	100

4	Требования к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств, номинированные в валюте соответствующих стран, в случае взвешивания по степени кредитного риска выше 0 (нуля) процентов	100
Высококачественные ликвидные активы второго уровня		
5	Требования к местным органам власти Республики Казахстан, в том числе ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов	85
6	Требования к центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств, местным органам власти иностранных государств, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов	85
7	Ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	85
8	Ипотечные ценные бумаги, не являющиеся обязательством банка, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	85

П р и л о ж е н и е 1 5

к Инструкции о нормативных

значениях и методике расчетов

пруденциальных нормативов

для банков второго уровня

Таблица денежных оттоков и притоков банка

Сноска. Инструкция дополнена приложением 15 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.02.2016 № 67 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

№	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, 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, с 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 Национальным Банком и Правительством Республики Казахстан	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 производным финансовым инструментам и иным договорам, при снижении рейтинга банка до 3 (трех) ступеней включительно	В соответствии с услов. предусмотренными договором
13	Необходимость в дополнительной ликвидности при изменении рыночной оценки позиций по производным финансовым инструментам и иным операциям	На и б о л ь ш и й тридцатидневный нетто за предыдущие 24 (два, четыре) месяца
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, обеспеченным поступлением денег по активам, в том числе по ипотечным ценным бумагам, выпущенным банком, и имеющим срок погашения менее 30 (тридцати) календарных дней	100
19	Отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам, и выпущенным дочерними специальными организациями банка, имеющим срок погашения менее 30 (тридцати) календарных дней	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	Необходимость в дополнительной ликвидности по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	5
28	Обязательства, связанные с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг (по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, связанным с проведением факторинговых и форфейтинговых операций)	5
29	Обязательства, по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, не связанным с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг	10
30	Иные денежные оттоки по обязательствам	100
Денежные притоки		
31	Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня	0
32	Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня	15
33	Займы, предоставленные для совершения купли-продажи ценных бумаг под обеспечение активов, не относящихся к высококачественным ликвидным активам (маржинальные сделки)	50
34	Заемные операции, обеспеченные иными активами	100
35	Кредитные линии, линии ликвидности, предоставленные другими банками	0
36	Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента в других финансовых организациях	0
37	Притоки по кредитам, за исключением займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, в том числе выданным:	
	физическим лицам и субъектам малого предпринимательства	50
	нефинансовым организациям	50
	банкам	100
38	Нетто притоки по производным финансовым инструментам	100
39	Иные денежные притоки от операций, по договорам которых ожидаются денежные притоки в ближайшие 30 (тридцать) календарных дней	100

П р и л о ж е н и е 1 6

к И н с т р у к ц и и о н о р м а т и в н ы х

з н а ч е н и я х и м е т о д и к е р а с ч е т о в

п р у д е н ц и а л ь н ы х н о р м а т и в о в

для банков второго уровня

Таблица обязательств доступного стабильного фондирования

Сноска. Инструкция дополнена приложением 16 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.02.2016 № 67 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

№	Наименование статей	Коэффициент досту стабильного фондирования, в процентах
1	Собственный капитал до вычета инвестиций, указанных в пункте 4-1 Инструкции (за исключением инструментов капитала второго уровня со сроком погашения менее одного года)	100
2	Иные инструменты капитала и обязательства с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более	100
3	Стабильные депозиты	95
4	Менее стабильные депозиты	90
5	Обязательства с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, предоставленные нефинансовыми организациями	50
6	Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента	50
7	Обязательства с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, предоставленные центральными правительствами иностранных государств, местными органами власти иностранных государств и международными финансовыми организациями	50
8	Иные виды обязательств с оставшимся сроком погашения более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года	50
9	Иные обязательства, в том числе бессрочные обязательства (с установлением особого режима для отсроченных налоговых обязательств)	0
10	Коэффициент нетто стабильного фондирования по обязательствам по производным финансовым инструментам за вычетом активов по производным финансовым инструментам, в случае если размер обязательств превышает размер активов по производным финансовым инструментам	0
11	Платежи, возникающие от покупки финансовых инструментов, иностранной валюты в день покупки	0

П р и л о ж е н и е 1 7
к Инструкции о нормативных
значениях и методике расчетов
пруденциальных нормативов
для банков второго уровня

Таблица активов требуемого стабильного фондирования

Сноска. Инструкция дополнена приложением 17 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.02.2016 № 67 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

№	Наименование статей	Коэффициент требу стабильного фондирования, процентах
1	Наличные деньги	0

2	Резервы в Национальном Банке	0
3	Требования к центральным банкам иностранных государств с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев	0
4	Приток, возникающий от продажи финансовых инструментов, иностранной валюты в день продажи	0
5	Необремененные высококачественные ликвидные активы первого уровня, за исключением денежных средств и резервов в Национальном Банке	5
6	Необремененные займы, предоставленные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня, по которым банком возможен перезалог	10
7	Иные необремененные займы, предоставленные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев	15
8	Необремененные высококачественные ликвидные активы второго уровня	15
9	Высококачественные ликвидные активы, обремененные на период более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года	50
10	Займы, предоставленные финансовым организациям, центральным банкам иностранных государств со оставшимся сроком погашения более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года	50
11	Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента в других банках	50
12	Иные активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами, с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, включая займы нефинансовым организациям, потребительские займы, займы субъектам малого предпринимательства	50
13	Необремененные ипотечные кредиты с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более взвешиваемые по степени кредитного риска не более 35 (тридцати пяти) процентов	65
14	Иные необремененные займы, за исключением займов, предоставленных финансовым организациям с оставшимся сроком до погашения 1 (один) год и более, взвешиваемые по степени кредитного риска не более 35 (тридцати пяти) процентов	65
15	Деньги, ценные бумаги и иные активы, являющиеся обеспечением в качестве начальной маржи по сделкам с производными финансовыми инструментами, деньги или иные активы, предоставленные в качестве обязательного платежа центральному контрагенту	85
16	Необремененные кредиты, за исключением займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, взвешиваемые по степени кредитного риска более 35 (тридцати пяти) процентов и с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более, за исключением займов, предоставленных финансовым организациям	85
17	Необремененные ценные бумаги (акции) с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более, не являющиеся высококачественными ликвидными активами и обращающиеся на фондовых биржах	85
18	Товары, обращающиеся на фондовых биржах, включая аффинированное золото	85
19	Активы, обремененные на период от 1 (одного) года и более	100
20	Коэффициент нетто стабильного фондирования по активам по производным финансовым инструментам за вычетом обязательств по производным финансовым инструментам, в случае если размер активов превышает размер обязательств по производным финансовым инструментам	100

21	Иные активы, включая неработающие кредиты, займы, выданные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более	100
23	Акции, не обращающиеся на фондовых биржах, материальные активы, статьи, вычтенные из собственного капитала банка, накопленное вознаграждение, страховые активы, доля в дочерних организациях, процентная ставка по просроченному долгу	100

П р и л о ж е н и е 18

к Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня

Таблица условных и возможных обязательств требуемого стабильного фондирования

Сноска. Инструкция дополнена приложением 18 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.02.2016 № 67 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

№	Наименование статей	Коэффициент требуемого стабильного фондирования, в процентах
1	Безотзывные и условно-отзывные кредитные линии и линии ликвидности, предоставленные любым клиентам (доля от неиспользованного объема)	5
2	Иные обязательства, включая следующие инструменты: безусловно отзывные кредитные линии и линии ликвидности; обязательства по торговому финансированию (включая гарантии и поручительства); гарантии и поручительства, не связанные с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг; не контрактные обязательства, включая, возможные требования к выкупу долга, выпущенного банком, или связанного с структурированными продуктами	50

П р и л о ж е н и е 2

к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358

Перечень нормативных правовых актов, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 213 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях

и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N№1902, опубликованное в 2002 году в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана"»1-14 июля).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2002 года N 467 "О внесении дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 213 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N№1902" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2098, опубликованное в 2003 году в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана" N№1).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 марта 2003 года N 97 "О внесении дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 213 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N№1902" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2251, опубликованное в 2003 году в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана" N№9).

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 7 мая 2003 года N 151 "О внесении дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 213 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N№1902" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2362, опубликованное в 2003 году в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана"»N№13).

5. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N№213 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан

под N№1902" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2776, опубликованное в 2004 году в изданиях Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций "Финансовый вестник" и "Қаржы Хабаршысы" N № 2 - 3 (3)).

6. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 149 "О внесении дополнения и изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 213 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан п о д N 1 9 0 2 " (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2930, опубликованное в 2004 году в изданиях Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций "Финансовый вестник" и "Қаржы Хабаршысы" N № 7 (7)).

7. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N№390 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 213 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 3399, опубликованное в 2005 году в изданиях Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций "Финансовый вестник" и "Қаржы Хабаршысы" N № 2 (1 4)).

8. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2005 года N 223 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 213 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 3773, опубликованное в 2005 году в изданиях Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций "Финансовый вестник" и "Қаржы Хабаршысы" N№8).

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан