

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

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 213. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 июля 2002 года N 1902. Утратило силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 30.09.2005г. N 358 (V053924)(порядок введения в действие см. п.3 пост.N 358)

< * >

Сноска. Название в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций 390 .

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей деятельность банков второго уровня, и обеспечения стабильности банковской системы Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня (далее - **И н с т р у к ц и я**) . < * >

Сноска. Пункт 1 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года N 390 .

2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 августа 2002 года, за исключением подпункта 2) пункта 12 Инструкции, который вводится в действие с 1 января 2003 года . < * >

Сноска. В пункт 2 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года N 390 .

2-1. Субординированные долги банков, привлеченные до 1 августа 2002 года, имеющие первоначальный срок погашения не менее 5 лет и не отвечающие требованиям, предъявляемым к субординированным долгам, установленным пунктом 6 Инструкции, включаются в расчет собственного капитала банка в следующем порядке :

в течение срока более пяти лет до начала погашения долга - в размере 80% от суммы субординированного долга;

в течение пяти лет, оставшихся до начала погашения долга:

- 1-й год - 60% суммы субординированного долга;
2-й год - 40% суммы субординированного долга;
3-й год - 20% суммы субординированного долга;
4-й и 5-й года - 0% суммы субординированного долга. <*>

Сноска. Постановление дополнено пунктом 2-1 - постановлением Правления Национального Банка РК от 26 ноября 2002 года N 467; внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года N 390 .

3. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года N 219 "О Правилах о пруденциальных нормативах "

4. Департаменту банковского и страхового надзора (Мекишев А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в течение десяти дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня .

5. Контроль за исполнением настоящего Постановления возложить на Председателя Национального Банка Республики Казахстан Марченко Г.А.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

Утверждена постановлением
Правления Национального Банка
Республики Казахстан
от 3 июня 2002 года N 213
"Об утверждении Правил о
пруденциальных нормативах для
банков второго уровня"

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

Сноска. Название в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года

N 3 9 0 .

< * >

С н о с к а . П о т е к с т у :

слова "депозитом", "депозиты", "депозиторами", "депозитов" заменены словами "вкладом", "вклады", "вкладчиками", "вкладов" - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 ;

слова "настоящим Правилам", "настоящих Правил", "настоящими Правилами", "настоящих Правилах" заменены словами "настоящей Инструкции", "настоящей Инструкцией"; слова "должников", "должника", "должником", "должники", "должниками", "должник" заменить соответственно словами "заемщиков", "заемщика", "заемщиком", "заемщики", "заемщиками", "заемщик" - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года N 390 .

Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законами Республики Казахстан " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", " О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и устанавливает нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению банками второго уровня (далее - банки). < * >

Сноска. В преамбулу внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 16 февраля 2004 года N 36 ; в редакции - от 27 декабря 2004 года N 390 .

Глава 1. Минимальный размер уставного капитала банка

1. Минимальный размер уставного капитала банка устанавливается Правлением уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган). < * >

Сноска. Пункт 1 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 .

2. Банк может выкупить 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 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 .

Глава 2. Коэффициент достаточности собственного капитала

3. Собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня (при этом, капитал второго уровня включается в размере, не превышающем капитал первого уровня) за вычетом инвестиций

б а н к а .

Инвестиции банка представляют собой сумму акций (долей участия в уставном капитале) и вложений в субординированный долг юридических лиц.

При этом в расчет инвестиций банка не включаются вложения в акции и субординированный долг дочерних организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), а также юридических лиц, соответствующих следующим требованиям:

1) юридическое лицо не является дочерней организацией банка;
2) вложения учитываются по справедливой стоимости, указанной в Международном стандарте финансовой отчетности N 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации", утвержденном Правлением Комитета по международным стандартам финансовой отчетности в м а р т е 1 9 9 5 г о д а ;

3) а также отвечают одному из следующих условий:
у банка имеются составленные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности финансовые отчеты вышеуказанных юридических лиц за последний истекший год, достоверность которых подтверждается аудиторским заключением одной из независимых аудиторских организаций, признанных в качестве международных аудиторских организаций, составленным в соответствии с международными стандартами аудита и финансовой отчетности и содержащим безусловное мнение аудиторской о р г а н и з а ц и и ;

акции вышеуказанных юридических лиц включены в официальный список категории "А" Акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа";

вышеуказанные юридические лица имеют долговой рейтинг не ниже уровня "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одной из других рейтинговых организаций, признанных в качестве международных рейтинговых агентств (далее - рейтинговые агентства). <*>

Сноска. В пункт 3 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 16 февраля 2004 года N 36 ; от 24 мая 2004 года N 149 ; от 27 декабря 2004 года N 390 .

4. Капитал первого уровня рассчитывается как сумма:
оплаченного уставного капитала за минусом собственных выкупленных акций ;

дополнительного капитала ;
нераспределенного чистого дохода прошлых лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет);
з а м и н у с о м :
нематериальных активов, за исключением лицензионного программного

обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности банка и соответствующего Международному стандарту финансовой отчетности N 38 " Нематериальные активы", утвержденному Правлением Комитета по международным стандартам финансовой отчетности в июле 1998 года, вступившему в силу для финансовой отчетности, охватывающей периоды, начинающиеся с или после 1 июля 1999 года (далее - Международный стандарт финансовой отчетности N 38);
убытков прошлых лет;

превышения расходов текущего года над доходами текущего года. <*>

Сноска. В пункт 4 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года N 390 .

5. Капитал второго уровня рассчитывается как сумма:
размера превышения доходов текущего года над расходами текущего года;
размера переоценки основных средств и ценных бумаг;
размера общих резервов (провизий) в сумме, не превышающей 1,25% суммы активов, взвешенных с учетом риска, за вычетом не инвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора;
субординированного долга банка, включаемого в собственный капитал, в сумме, не превышающей пятьдесят процентов суммы капитала первого уровня, за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка. <*>

Сноска. Пункт 5 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 7 мая 2003 года N 151 ; постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года

N 3 9 0 .

6. Субординированный долг банка - это необеспеченное обязательство банка, соответствующее следующим требованиям:

- 1) не является вкладом либо обязательством на предъявителя;
- 2) не является залоговым обеспечением по требованиям банка или аффилированных с ним лиц;
- 3) *(абзац четвертый исключен - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года N 3 9 0) ;*

4) при ликвидации банка удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между акционерами);

5) может быть погашено (полностью или частично) банком, в том числе досрочно, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к снижению коэффициентов достаточности капитала банка ниже минимальных размеров,

установленных настоящей Инструкцией.

Субординированный долг банка, включаемый в собственный капитал, - это субординированный долг, имеющий срок привлечения более пяти лет до начала погашения.

Облигации могут быть признаны субординированным долгом банка и включены в собственный капитал банка только на основании отчета об итогах размещения выпуска облигаций, утвержденного в установленном законодательством Республики Казахстан порядке уполномоченным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

Субординированный долг банка включается в расчет собственного капитала б а н к а :

в течение срока более пяти лет до начала погашения долга - в полной сумме д о л г а ,

в течение пяти лет, оставшихся до начала погашения долга:

- 1-й год - 80% суммы субординированного долга,
- 2-й год - 60% суммы субординированного долга,
- 3-й год - 40% суммы субординированного долга,
- 4-й год - 20% суммы субординированного долга,
- 5-й год - 0% суммы субординированного долга.

Субординированным долгом также признается заем банка, привлеченный от Европейского Банка Реконструкции и Развития или Азиатского Банка Развития либо Международной Финансовой Корпорации, соответствующий требованиям настоящего пункта, за исключением подпункта 3), если договором предусмотрена возможность досрочного (полного или частичного) погашения займа по инициативе заемщика при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к ухудшению финансового положения банка и нарушению требований действующего законодательства Республики Казахстан. <*>

Сноска. В пункт 6 внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка РК от 7 мая 2003 года N 151 ; постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 ; от 27 декабря 2004 года N 390 .

7. Достаточность собственного капитала банка характеризуется двумя к о э ф ф и ц и е н т а м и :

отношением капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня, к размеру активов банка, уменьшенных на сумму инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня

и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня (k_1) ;

отношением собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени риска, уменьшенной на сумму сформированных общих резервов (провизий), не включенных в расчет капитала второго уровня, и части капитала второго уровня, не включенной в расчет собственного капитала банка (k_2). <*>

Сноска. В пункт 7 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2005 года N 223 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 223).

8. Значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k_1 должно быть не менее 0,06.

9. Значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k_2 должно быть не менее 0,12.

Расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени риска, проводится согласно Приложениям N 1 и N 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 по ним специальных резервов (провизий).

При расчете коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_2), из размера активов и размера активов, взвешенных по степени риска вложений, исключаются неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиального договора. <*>

Сноска. В пункт 9 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2005 года N 223 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 223).

Глава 3. Максимальный размер риска на одного заемщика

10. Под термином "один заемщик" следует понимать каждое физическое или юридическое лицо, к которому у банка имеются требования или могут возникнуть требования, по которым банк принял на себя обязательство за заемщика в пользу третьих лиц или перед заемщиком, а также по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан или заключенными договорами.

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) *(подпункт исключен - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36)*;

5) 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;

6) 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 ;

7) 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 ;

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

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

10) заемщики:

являются юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или являются гражданами государств, включенных в установленный уполномоченным органом перечень оффшорных зон, либо

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

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;

10-1) заемщики являются участниками проекта по строительству недвижимости, включая заказчика проекта по строительству недвижимости, долевых участников по строительству строящегося объекта и гарантов долевых участников. При этом 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, 11 настоящего пункта для группы, образованной с участием физических лиц - долевых участников по строительству строящегося объекта и/или гарантов долевых участников;

11) заемщики связаны между собой по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан. <*>

Сноска. В пункт 10 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 ; от 27 декабря 2004 года N 390 ; от 25 июня 2005 года N 223 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 223).

11. 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

10 настоящей Инструкции обстоятельств, по которым размер риска в отношении данной группы заемщиков следует рассчитывать в совокупности как размер риска на одного заемщика.

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

- 1) требований банка к заемщику, учитываемых на балансе банка;
- 2) требований банка к заемщику, списанных с баланса банка в течение последних пяти лет, предшествующих текущему году;
- 3) требований, по которым банк принял на себя обязательство за заемщика в пользу третьих лиц или перед заемщиком, а также по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан или заключенными договорами;
- 4) за минусом суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде:
 - вклады, предоставленные в распоряжение банка в качестве обеспечения данного обязательства;
 - государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком;
 - аффинированных драгоценных металлов;
 - гарантий Правительства Республики Казахстан;
 - гарантий других банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
 - гарантий головных банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "BBB" агентства Standart&Poors или рейтинг аналогичного уровня одной из других рейтинговых организаций, признанных в качестве международных рейтинговых агентств - для дочерних банков банков-нерезидентов Республики Казахстан.

В расчет риска на одного заемщика не включаются:

требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, и требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одной из других международных рейтинговых организаций, признанных в качестве международных рейтинговых агентств. <*>

Сноска. В пункт 12 внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка РК от 21 марта 2003 года N 97 ; постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 ; от 24 мая 2004 года N 149 ; от 27 декабря 2004 года N 390 .

13. Отношение размера риска банка на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу банка не должно превышать:

для заемщиков, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями (к3.1), - 0,10. Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, не должна превышать размера собственного капитала банка ;

для прочих заемщиков (к3) - 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, 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 % от собственного капитала банка, не должна превышать размер собственного капитала банка более чем в восемь раз. <*>

Сноска. В пункт 13 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 ; от 27 декабря 2004 года N 390 (порядок введения в действие см. п.2 постановления N 390).

14. 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.

При этом, банк должен немедленно проинформировать уполномоченный орган о факте превышения ограничений и принять обязательства по устранению превышения в течение текущего и последующего месяцев. 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 14 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 .

14-1. В случае, 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 13 настоящей Инструкции, указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии соответствия следующим требованиям:

банк немедленно проинформировал уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика представить дополнительное обеспечение согласно подпункту 4) пункта 12 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; финансовое положение заемщика в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года N 465 "Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2103 (далее - Правила классификации), оценивается не ниже, чем удовлетворительное.

< * >

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 14-1 - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 .

14-2. Условия пункта 14-1 настоящей Инструкции также применяются в случае, если заемщики на момент возникновения обязательств не рассматривались в качестве одного заемщика, но впоследствии стали таковым. < * >

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 14-2 - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 .

Глава 4. Коэффициент ликвидности

15. Ликвидность характеризуется двумя коэффициентами:
коэффициентом текущей ликвидности банка (к4);
коэффициентом краткосрочной ликвидности банка (к5).

Минимальные значения коэффициента текущей ликвидности и коэффициента

краткосрочной ликвидности банка устанавливаются уполномоченным органом.

< * >

Сноска. Пункт 15 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 .

16. Коэффициент текущей ликвидности банков рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру обязательств до востребования.

17. В расчет высоколиквидных активов включаются:

- 1) наличные деньги;
- 2) аффилированные драгоценные металлы;
- 3) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом "Казахстанская ипотечная компания", за исключением ценных бумаг, проданных банком на условиях их обратного выкупа или переданных в залог;
- 4) вклады до востребования в Национальном Банке, в банках Республики Казахстан и банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- 5) займы "овернайт" банкам Республики Казахстан и банкам-нерезидентам, имеющим долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- 6) государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже уровня, установленного постановлением Правления Национального Банка от 4 июля 2003 года N 219 "О минимальном требуемом рейтинге стран, с государственными ценными бумагами которых банки второго уровня вправе совершать сделки при осуществлении брокерской и дилерской деятельности", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2428. < * >

Сноска. В пункт 17 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 ; от 27 декабря 2004 года N 390 .

18. В расчет обязательств до востребования включаются:

- 1) вклады до востребования клиентов и банков-корреспондентов;
- 2) межбанковские вклады "овернайт";
- 3) другие обязательства до востребования, в том числе, обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчета.

19. Коэффициент краткосрочной ликвидности банков рассчитывается как отношение среднемесячного размера активов с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру обязательств со сроком привлечения не более трех месяцев, включая обязательства до востребования.

Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, не включаемые в расчет высоколиквидных активов, включаются в расчет среднемесячного размера активов, если обязательства, по которым государственные ценные бумаги являются обеспечением, включаются в расчет среднемесячного размера о б я з а т е л ь с т в . < * >

Сноска. В пункт 19 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года N 390 .

20. При расчете коэффициентов ликвидности подлежат исключению:

1) классифицированные активы, кроме сомнительных первой и второй категории, в соответствии с Правилами классификации, активов;

2) неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиальных договоров и принятых в доверительное управление на основании договоров о доверительном управлении;

3) требования к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или гражданами государств, включенных в установленный уполномоченным органом перечень оффшорных зон либо отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или к организациям, являющимся дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон. <*>

Сноска. Пункт 20 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 .

21. При наличии у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и вкладчиками либо фактов нарушения норм законодательства Республики Казахстан о платежах и переводах денег нормативы ликвидности считаются невыполненными, независимо от расчетных значений коэффициентов ликвидности, определяемых на среднемесячной основе.

22. *(Пункт исключен - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 августа 2005 года N 310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 310).*

Глава 5. Лимиты открытой валютной позиции

2 3 .

< * >

Сноска. В пункт 23 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 ; исключен - от 27 декабря 2004 года N 390 .

24. Открытая валютная позиция - это превышение требований (обязательств) банка в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) над обязательствами (требованиями) банка в той же иностранной в а л ю т е .

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

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

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.

По каждой иностранной валюте открытая валютная позиция рассчитывается о т д е л ь н о .

При расчете открытых валютных позиций по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств) в первую очередь рассчитывается сальдо счетов по каждой иностранной валюте, открытых на счетах активов за вычетом сформированных по ним специальных провизий, и на счетах обязательств банка. Затем определяется сальдо счетов по этой же иностранной валюте, открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств за вычетом сформированных по ним специальных провизий. Сальдо, отражающие превышение требований (обязательств) в иностранной валюте над обязательствами (требованиями) взаимно суммируются, а полученный результат определяет размер и вид открытой позиции банка по

иностранной валюте.

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

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 являющейся датой заключения сделки, подобные валютные операции включаются в расчет валютной позиции начиная с даты заключения такой сделки. < * >

Сноска. В пункт 24 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года N 390.

24-1. 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" в размере, не превышающем 15 процентов 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 процентов величины собственного капитала банка;

3) лимит валютной нетто-позиции в размере, не превышающем 30 процентов величины собственного капитала банка. < * >

Сноска. Глава дополнена пунктом 24-1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года N 390.

25. Отчет о валютных позициях по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции за каждый рабочий день недели представляется на третий рабочий день недели, следующей за отчетной, на электронном носителе по форме, согласно Приложению N 4 к настоящей Инструкции. < * >

Сноска. В пункт 25 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 августа 2005 года N 310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 310).

26. При превышении лимитов открытой валютной позиции в течение отчетной недели по любой иностранной валюте, лимиты открытой валютной позиции по валютам нарушения для нарушившего банка в течение последующих трех недель определяются с уменьшением на 5% от лимитов открытой валютной позиции, установленных пунктом 24-1 настоящей Инструкции.

Не считается нарушением лимитов открытой валютной позиции по отдельно взятой иностранной валюте превышение банком установленных лимитов в пределах 0,09% . < * >

*Сноска. В пункт 26 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 ; от 27 декабря 2004 года N 390 . 2 6 - 1 . < * >*

Сноска. Глава дополнена пунктом 26-1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года N 390 ; исключен - от 27 августа 2005 года N 310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 310).

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

27. Отношение размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы к собственному капиталу (к6) не должно превышать 0,5.

28. Основные средства и другие нефинансовые активы включают:

- 1) земля, здания и сооружения;
- 2) строящиеся (устанавливаемые) основные средства;
- 3) капитальные затраты по арендованным банком зданиям;
- 4) компьютерное оборудование;
- 5) транспортные средства;
- 6) основные средства, предназначенные для сдачи в аренду;
- 7) основные средства, принятые в финансовый лизинг;
- 8) прочие основные средства;
- 9) лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности банка и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности N 38;
- 10) прочие материальные запасы;
- 11) дебиторская задолженность по капитальным вложениям.

Глава 7. Заключительные положения

29. Контроль за соблюдением банками пруденциальных нормативов осуществляется уполномоченным органом. < * >

Сноска. Пункт 29 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 .

30. Ежемесячно, не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, банки представляют в уполномоченный орган на электронном носителе таблицы сравнения сроков активов и обязательств по форме согласно приложению 3 к настоящей Инструкции, в иностранной валюте - по форме согласно приложению 5 к настоящей Инструкции и в национальной валюте - по форме согласно приложению 6 к настоящей Инструкции. <*>

Сноска. В пункт 30 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 ; от 27 декабря 2004 года N 390 ; в редакции - от 27 августа 2005 года N 310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 310) .

30-1. Уполномоченный орган и банки ежемесячно рассчитывают коэффициенты, определенные настоящей Инструкцией, на основании отчета об остатках на балансовых и внебалансовых счетах, представляемого банками на электронном носителе в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа, и дополнительных сведений для расчета пруденциальных нормативов (далее - дополнительные сведения), предоставляемых банками согласно приложению 7 к настоящей Инструкции. <*>

Сноска. Глава дополнена пунктом 30-1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 августа 2005 года N 310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 310) .

30-2. Расчеты коэффициентов, производимые банками, и сведения, представляемые в соответствии с приложениями 3-7 к настоящей Инструкции, на бумажном носителе подписываются первым руководителем или лицом, его замещающим, главным бухгалтером, заверяются печатью и хранятся у банков. По требованию уполномоченного органа банки не позднее двух рабочих дней со дня получения запроса представляют указанные расчеты и сведения на бумажном носителе. <*>

Сноска. Глава дополнена пунктом 30-2 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 августа 2005 года N 310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 310) .

30-3. Дополнительные сведения представляются банками в уполномоченный орган на электронном носителе ежедневно не позднее двух рабочих дней, следующих за отчетным днем, ежемесячно - не позднее трех рабочих дней, следующих за последним днем отчетного месяца; банками, имеющими десять и

более филиалов - ежедневно не позднее трех рабочих дней, следующих за отчетным днем, ежемесячно - не позднее пяти рабочих дней, следующих за последним днем отчетного месяца. Ежедекадно дополнительные сведения представляются за одиннадцатое, двадцать первое число и за последний рабочий день отчетного месяца. В случае если отчетная дата (одиннадцатое или двадцать первое число) является нерабочим днем, дополнительные сведения представляются за предыдущий рабочий день. <*>

Сноска. Глава дополнена пунктом 30-3 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 августа 2005 года N 310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 310).

30-4. Данные в соответствии с приложениями 3-7 к настоящей Инструкции на электронном носителе представляются с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных. <*>

Сноска. Глава дополнена пунктом 30-4 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 августа 2005 года N 310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 310).

30-5. Идентичность данных, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем банка или лицом, его замещающим. <*>

Сноска. Глава дополнена пунктом 30-5 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 августа 2005 года N 310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 310).

31. 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 <*>

Сноска. В Приложение внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года N 390 (порядок введения в действие см. п.2 постановления N 390); от 25 июня 2005 года N 223 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 223); от 27 августа 2005 года N 310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 310) .

**Таблица активов банка, взвешенных
по степени риска вложений**

N п / п	Наименование статей	Степень риска
		Г р у п п а
1	Наличные тенге	0%
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0%
3	Аффинированные драгоценные металлы	0%
4	Займы, предоставленные Правительству Республики К а з а х с т а н	0 %
5	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0%
6	Займы, предоставленные Национальному Банку	0%
7	Займы, предоставленные центральным банкам стран, с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0%
8	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0%
9	Вклады в Национальном Банке	0%
10	Вклады в центральных банках стран, с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0%
11	Вклады в международных финансовых организациях, с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0%
12	Дебиторская задолженность Правительства Республики	

	К а з а х с т а н	0 %
13	Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан по налогам и другим п л а т е ж а м в б ю д ж е т	0%
14	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Н а ц и о н а л ь н ы м Б а н к о м	0%
15	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранн ы х г о с у д а р с т в , с у в е р е н н ы й р е й т и н г которых не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0%
16	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых а г е н т с т в	0%
17	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I г р у п п у р и с к а	0 %
	I I г р у п п а	
18	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%
19	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых а г е н т с т в	20%
20	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых а г е н т с т в	20%
21	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "А+" а г е н т с т в	20%

до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг
аналогичного уровня одного из других рейтинговых
а г е н т с т в

- 22 Займы, предоставленные местным исполнительным органам
Республики Казахстан 20%
- 23 Займы, предоставленные местным исполнительным
органам стран, имеющих суверенный
рейтинг не ниже "АА-" 20%
агентства Standard & Poor's или рейтинг
аналогичного уровня одного из других рейтинговых
а г е н т с т в
- 24 Займы, предоставленные организациям, имеющим
долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard 20%
& Poor's или рейтинг аналогичного уровня
одного из других рейтинговых агентств
- 25 Вклады в центральных банках стран, имеющих
суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства 20%
Standard & Poor's или рейтинг аналогичного
уровня одного из других рейтинговых агентств
- 26 Вклады в международных финансовых организациях,
имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" 20%
агентства Standard & Poor's или рейтинг
аналогичного уровня одного из других
рейтинговых агентств
- 27 Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг
не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's 20%
или рейтинг аналогичного уровня одного из других
рейтинговых агентств
- 28 Дебиторская задолженность местных исполнительных органов
Республики Казахстан, за исключением дебиторской 20%
задолженности, отнесенной к I группе риска
- 29 Дебиторская задолженность организаций, имеющих
долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства 20%
Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня
одного из других рейтинговых агентств
- 30 Ценные бумаги, имеющие статус государственных,
выпущенные центральными правительствами стран, 20%
имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-"
агентства Standard & Poor's или рейтинг

аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств

- 31 Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств 20%
- 32 Ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан 20%
- 33 Ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств 20%
- 34 Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств 20%
- 35 Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом "Казахстанская ипотечная компания" 20%
- 36 Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска 20%
- III группа
- 37 Неаффинированные драгоценные металлы 50%
- 38 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%
- 39 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%
- 40 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%

а г е н т с т в

- 41 Займы, предоставленные местным исполнительным органам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже 50% от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств
- 42 Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств 50%
- 43 Ипотечные жилищные займы, стоимость обеспечения которых не превышает семи тысяч месячных расчетных показателей 50%
- 44 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%
- 43-1 Ипотечные жилищные займы, стоимость обеспечения которых превышает семь тысяч месячных расчетных показателей 75%
- 45 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%
- а г е н т с т в
- 46 Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств 50%
- 47 Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств 50%
- 48 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%
- а г е н т с т в

- 49 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%
- 50 Ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств 50%
- 51 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%
- 52 Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска 50%

I V г р у п п а

- 53 Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки 100%
- 54 Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки 100%
- 55 Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки 100%
- 56 Займы, предоставленные местным исполнительным органам стран, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг 100%

- аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки
- 57 Займы, предоставленные организациям-резидентам, 100%
имеющим долговой рейтинг ниже "BBB+" 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
- 58 Займы, предоставленные физическим лицам, за исключением отнесенных к III группе риска 100%
- 59 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%
- 60 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%
- 61 Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "BBB+" 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%
- 62 Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BBB+" 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	
63	Дебиторская задолженность физических лиц	100%
64	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%
65	Ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами 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%
66	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" 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%
67	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "BBB+" 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, а также акции, не включенные в расчет инвестиций банка	100%
68	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	100%
69	Расчеты по платежам	100%

70	Основные средства	100%
71	Материальные запасы	100%
72	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100%
		Г р у п п а
73	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%
74	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности банка и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности N 38	100%
75	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150%
76	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
77	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150%
78	Займы, предоставленные местным исполнительным органам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150%
79	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%
80	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного	150%

- из других рейтинговых агентств
- 81 Вклады в международных финансовых организациях, 150%
имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства
Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня
одного из других рейтинговых агентств
- 82 Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих 150%
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
- 83 Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, 150%
имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства
Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня
одного из других рейтинговых агентств, и
организаций-нерезидентов, не имеющих
соответствующей рейтинговой оценки
- 84 Ценные бумаги, выпущенные центральными 150%
правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг
ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг
аналогичного уровня одного из других рейтинговых
агентств
- 85 Ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными
органами стран, суверенный рейтинг 150%
которых ниже "BB-"
агентства Standard & Poor's или рейтинг
аналогичного уровня одного из других рейтинговых
агентств
- 86 Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми 150%
организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "B-"
агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного
уровня одного из других рейтинговых агентств
- 87 Ценные бумаги, выпущенные организациями- 150%
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
- 88 Начисленное вознаграждение по активам, включенным 150%

Пояснения к расчету активов банка, взвешенных по степени риска вложений

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1-3, 9-11, 14-16 Таблицы активов и обязательств, взвешенных по степени риска вложений), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50% объема указанных активов, при наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, могут включаться в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1-3, 9-11, 14-16 Таблицы активов и обязательств, взвешенных по степени риска вложений) равняется:

100% суммы вкладов, в том числе в данном банке, предоставленных в качестве обеспечения;

95% рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение;

85% рыночной стоимости аффинированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

Необеспеченная часть вышеуказанных вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, взвешивается согласно настоящей Таблице по степени риска, соответствующей вкладам, дебиторской задолженности, приобретенным ценным бумагам. <*>

Сноска. Пункт 1 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года

№ 390

1-1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента и не связанными особыми отношениями с банком либо контрагентом, могут включаться в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов) по степени риска должника.

Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов взвешивается по степени риска дебиторской задолженности соответствующего гаранта (страховщика). <*>

Сноска. Пояснения дополнены пунктом 1-1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2005 года N 223 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 223).

2. 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% 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 активов банка, взвешенных по степени риска вложений, независимо от наличия обеспечения, указанного в пункте 1 настоящих Пояснений. <*>

Сноска. Пункт 2 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 .

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, но при этом имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" 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 чем 5% уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны, но при этом 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 гражданами государств, включенных в установленный

уполномоченным органом перечень оффшорных зон либо отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или к организациям, являющимся зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более чем 5% уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон, взвешиваются по нулевой степени риска. <*>

Сноска. Пункт 3 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 .

4. Ипотечный жилищный займ, предоставленный физическим лицам в целях строительства жилища либо его покупки и (или) ремонта, предназначенного для проживания, отвечающий следующим требованиям:

1) отношение суммы ежемесячных платежей по ипотечному жилищному займу (включая ежемесячный платеж по основному долгу и выплату вознаграждения по ипотечному жилищному займу) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика не превышает 35% его ежемесячного совокупного дохода (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов). В отдельных случаях, коэффициент может корректироваться до 45%, при условии, если при выплате в соответствии с данным показателем платежей по ипотечному жилищному займу на каждого члена семьи заемщика приходится не менее 15 000 тенге от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 000 тенге в других регионах, для детей, младше 15 лет - не менее половины указанных сумм;

2) отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию и страхованию правовой ответственности, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика не превышает 40% его ежемесячного совокупного дохода (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов). В отдельных случаях, коэффициент может корректироваться до 50%, при условии, если при выплате в соответствии с данным показателем по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика приходится не менее 15 000 тенге от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 000 тенге в других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных сумм;

3) отношение суммы предоставляемого ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает одного из нижеперечисленного значений:

70% от стоимости залога,

85% от стоимости залога и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией, не связанной особыми отношениями с банком, являющимся кредитором, в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70%,

90% от стоимости залога и кредитный риск по которым гарантирован Акционерным обществом "Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов" в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70%, либо в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 85% и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией, не связанной особыми отношениями с банком, являющимся кредитором, в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70%.

В случае привлечения созаемщика коэффициенты, указанные в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, исчисляются из совокупных доходов и расходов заемщика и созаемщика. Созаемщиками могут быть супруг или супруга и близкие родственники заемщика: сын, дочь, мать, отец, родные братья и сестры.

Стоимость обеспечения (залога) определяется как минимальная из двух величин: цены продажи недвижимого имущества или оценочной стоимости этого имущества, определяемой в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 ноября 2000 года N 109-III "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан".

< * >

Сноска. Пояснения дополнены пунктом 4 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2005 года N 223 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 223).

П р и л о ж е н и е 2

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

Сноска. В приложение 2 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года N 390 ; от 27 августа 2005 года N 310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 310).

Таблица условных и возможных обязательств банка,

взвешенных по степени риска <*>

Сноска. Таблица с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 .

N п / п	Наименование статей	Степень р и с к а
	Г р у п п а	
1	Гарантии и поручительства банка, выданные под встречные гарантии, поручительства либо обеспеченные залогом государственных ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также обеспеченные залогом в виде денег, предоставленных в распоряжение банка в качестве обеспечения данного обязательства, и аффинированных драгоценных металлов	0%
2	Счета по приобретению либо продаже государственных ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и прочих высоколиквидных ценных бумаг	0%
3	Счета по купле-продаже иностранной валюты и аффинированных драгоценных металлов, если они носят обязательный характер (оформлены документально)	0%
4	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	0%
5	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	0%
6	Экспортные аккредитивы, по которым у банка нет финансовых обязательств, а также гарантии и	0%

поручительства банка, выданные в пользу дочерних компаний банка при привлечении через них внешних займов и размещении долговых обязательств банка

I I группа

- 7 Гарантии и поручительства банка, выданные под 20% встречные гарантии, поручительства и залог ценных бумаг, имеющих статус государственных, центральных правительств стран, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "А+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, местных исполнительных органов Республики Казахстан и стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, банков и организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств
- 8 Счета по размещению-получению в будущем займов и 20% вкладов, если они носят обязательный характер (оформлены документально)

I I I группа

- 9 Гарантии и поручительства банка, выданные под 50% встречные гарантии, поручительства и залог ценных бумаг, имеющих статус государственных, центральных правительств иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ-" до "ВВВ+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, местных исполнительных органов стран, банков и организаций имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "А+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств
- 10 Возможные обязательства по обратному выкупу у 50% Акционерного общества "Казахстанская ипотечная компания" прав требований по ипотечным жилищным займам

I V группа

- 11 Гарантии, поручительства, непокрытые аккредитивы и 100%

обязательства по операциям форфейтинг, счета по приобретению либо продаже ценных бумаг, финансовых фьючерсов, за исключением отнесенных к I, II и III группам риска

При определении степени риска по внебалансовым обязательствам, в части счетов по размещению-получению вкладов и займов в будущем, по приобретению-продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, и купле-продаже валютных ценностей, в расчет необходимо принимать обязательства, которые могут возникнуть в течение текущего и двух последующих месяцев.

Приложение 3
к Инструкции о нормативных значениях
и методике расчетов пруденциальных
нормативов для банков второго уровня <*>

Сноска. В приложение 3 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года N 390 .

Таблица сравнения сроков активов и обязательств
на "___" _____ 200__ г.

(краткое наименование банка)

N п/п	Статьи	Активы	Обязательства	Активы минус обязательства	Условные обязательства	Отношение Активов к сумме обязательств и Условных обязательств
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

Руководитель: _____
 (фамилия и имя) (подпись)

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

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

Дата подписания Отчета " ____ " _____ 200_ г.

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 (обязан исполнить требования клиентов). В строку 1 должны быть отнесены активы и обязательства банка, принимаемые в расчет величины высоколиквидных активов и обязательств до востребования, перечисленные в настоящей Инструкции. При этом активы включаются, за исключением классифицированных активов (кроме сомнительных первой и второй категории). Данные по графам активов, обязательств и условных обязательств по строкам от 1 до 5 заполняются нарастающим итогом. Сумма строк 5 и 6 заносится в графу "Итого", которая сверяется с данными баланса банка. Возникшее расхождение по графе "Итого" и итогом активной части баланса будет соответствовать сумме сформированных банком резервов (провизий) и классифицированных активов (кроме сомнительных первой и второй категории) . < * >

Сноска. Пояснения с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36 .

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. В приложение 4 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года N 390 .

**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	Сумма	Позиция	Сумма	Сумма	Позиция
			требо	обяза		требо	обяза	ция
			ваний	тель-		ваний	тель-	
			ств			ств		
1.	Требование	в						
		наличной						
		иностранной						
		валюте						
2.	Вклады,							
		размещенные/						
		привлеченные						
3.	Займы,							
		выданные/						
		полученные						
4.		Начисленное						
		вознаграждение к						
		получению/выплате						
5.	Долговые	и						
		долевые						
		ценные бумаги						
6.		Дебиторская /						
		кредиторская						
		задолженность						
7.		Производственные						

	финансовые		инструменты	
Итого	тре-		Итого	обяза-
бования			тельства

Итого	тре-		Итого	обяза-
бования	по		тельства	по
внебалан-			внебалансо-	
совым	сче-		вым	счета
т а м
Итого	тре-		Итого	обяза-
бования			тельства

Продолжение таблицы

Сальдо на конец операционного дня по дням недели

3			4			5		
(дата)			(дата)			(дата)		
Сумма Сумма	Позиция							
требо обяза-		требо обяза-		требо обяза-		требо обяза-		
ваний тель-		ваний тель-		ваний тель-		ваний тель-		
ств		ств		ств		ств		

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_г.

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, должны быть выделены красным цветом.

Приложение 5

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

Сноска. Инструкция дополнена приложением 5 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года N 390.

Таблица сравнения сроков активов и обязательств в иностранной валюте

на "___" _____ 200_ года

(краткое наименование банка)

№	Статьи	Активы в иностранной валюте	Обязательства в иностранной валюте	Активы минус обязательства	Условные обязательства в иностранной валюте	Отношение активов к сумме обязательств
---	--------	-----------------------------	------------------------------------	----------------------------	---	--

				тельства(графа 3 - графа 4)	- ранной валюте	и условных обяза- тельств (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 (обязан исполнить требования клиентов). Строки 1-7 заполняются, в том числе в разрезе следующих валют отдельных иностранных государств (групп иностранных государств) :

1) 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";

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

3) 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 оценки.

Данные по графам активов, обязательств и условных обязательств по строкам от 1 до 5 заполняются с нарастающим итогом. Сумма строк 5 и 6 заносится в строку 7 "Итого".

Приложение 6
к Инструкции о нормативных значениях
и методике расчетов пруденциальных
нормативов для банков второго уровня <*>

Сноска. Инструкция дополнена приложением 6 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 декабря 2004 года N 390 .

**Таблица сравнения сроков активов и обязательств
в национальной валюте**

на " ___ " _____ 200 _ года

(краткое наименование банка)

№	Статьи	Активы в национальной валюте	Обязательства национальной валюте	Активы минус обязательства(графа 3 - графа 4)	Условные обязательства в национальной валюте	Отношение активов к сумме обязательств и условных

						о б я з а - т е л ь с т в (г р а ф а 3 / [г р а ф а 4 + г р а ф а 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 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 (обязан исполнить требования клиентов). Данные по графам активов, обязательств и условных обязательств по строкам от 1 до 5 заполняются с нарастающим итогом. Сумма строк 5 и 6 заносится в строку 7 "Итого".

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 <*>

Сноска. Инструкция дополнена приложением 7 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 августа 2005 года N 310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 310).

Дополнительные сведения для расчета пруденциальных
нормативов на "___" _____ 200__ года

(краткое наименование банка)

N п/п	Наименование признака	Сумма	Периодичность представления
1	2	3	4
8103	Наличные тенге		ежедекадно
8104	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8105	Займы, предоставленные Правительству Республики Казахстан		ежедекадно
8106	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8107	Займы, предоставленные Национальному Банку		ежедекадно
8108	Займы, предоставленные центральным банкам стран, с суверенным рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8109	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, с долговым рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8115	Вклады в центральных банках стран, с суверенным рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одно-		ежедекадно

	го из других рейтинговых агентств		
8116	Вклады в международных финансовых организациях, с долговым рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8117	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан		ежедекадно
8119	Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет		ежедекадно
8122	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком		ежедневно
8123	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		ежедекадно
8124	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		ежедекадно
8199	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска		ежедекадно
8204	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		ежедекадно

8206	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		ежедекадно
8208	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		ежедекадно
8209	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		ежедекадно
8210	Займы, предоставленные местным исполнительным органам Республики Казахстан		ежедекадно
8211	Займы, предоставленные местным исполнительным органам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8212	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8215	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		ежедекадно
8216	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard &		ежедекадно

	Рoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		
8218	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Рoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8219	Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска		ежедекадно
8220	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Рoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8223	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Рoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8224	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Рoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8225	Ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан		ежедекадно
8226	Ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами стран, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства Standard & Рoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8227			ежедекадно

	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		
8299	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска		ежедекадно
8306	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		ежедекадно
8308	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		ежедекадно
8309	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		ежедекадно
8311	Займы, предоставленные местным исполнительным органам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8312	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8313	Ипотечные жилищные займы, предоставленные физическим лицам, отвечающие характеристикам и требованиям,		ежедекадно

	<p>предъявляемым Акционерным обществом "Казахстанская ипотечная компания", в том числе у которых отношение суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения не превышает 85 процентов и кредитный риск по которым застрахован (гарантирован) страховой организацией либо юридическим лицом, не связанными особыми отношениями с банком, являющимся первичным кредитором, в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 процентами</p>		
8314	Ипотечные жилищные займы, стоимость обеспечения которых превышает семи тысяч месячных расчетных показателей		ежедекадно
8315	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		ежедекадно
8316	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		ежедекадно
8318	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8320	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8323	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпу-		ежедекадно

	ценные центральными правительствами стран, суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		
8324	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		ежедекадно
8326	Ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8327	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8399	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска		ежедекадно
8406	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		ежедекадно
8408	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		ежедекадно

8409	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим 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	ежедекадно
8411	Займы, предоставленные местным исполнительным органам стран, имеющих долговую 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	ежедекадно
8412	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговую рейтинг ниже "BBB+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговую рейтинг от "BBB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	ежедекадно
8413	Займы, предоставленные физическим лицам, за исключением отнесенных к III группе риска	ежедекадно
8415	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	ежедекадно
8416	Вклады в международных финансовых организациях, имею-	ежедекадно

	щих 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		
8418	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "BBB+" 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		ежедекадно
8419	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BBB+" 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		ежедекадно
8421	Дебиторская задолженность физических лиц		ежедекадно
8423	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами 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		ежедекадно

8424	Ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами 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		ежедекадно
8426	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки		ежедекадно
8427	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «BBB+» 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, а также акции, не включенные в расчет инвестиций банка		ежедекадно
8499	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска		ежедекадно
8501	Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, в части акций (долей участия в уставном капитале) и вложений в субординированный долг юридических лиц, за исключением инвестиций банка		ежедекадно

8502	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности банка и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности NN№38		ежедекадно
8506	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8508	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8509	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8511	Займы, предоставленные местным исполнительным органам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8512	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		ежедекадно
8515	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня од-		ежедекадно

	ного из других рейтинговых агентств		
8516	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8518	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		ежедекадно
8520	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		ежедекадно
8523	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8524	Ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8526	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's		ежедекадно

	или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		
8527	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		ежедекадно
8599	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска		ежедекадно
8610	Гарантии и поручительства банка, выданные под встречные гарантии, поручительства либо обеспеченные залогом государственных ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также обеспеченные залогом в виде денег, предоставленных в распоряжение банка в качестве обеспечения данного обязательства, и аффинированных драгоценных металлов		ежедекадно
8611	Счета по приобретению либо продаже государственных ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно

	агентств, и прочих высоколиквидных ценных бумаг		
8612	Счета по купле-продаже иностранной валюты и аффинированных драгоценных металлов, если они носят обязательный характер (оформлены документально)		ежедекадно
8613	Экспортные аккредитивы, по которым у банка нет финансовых обязательств, а также гарантии и поручительства банка, выданные в пользу дочерних организаций банка при привлечении через них внешних займов и размещении долговых обязательств банка		ежедекадно
8621	Гарантии и поручительства банка, выданные под встречные гарантии, поручительства и залог ценных бумаг, имеющих статус государственных, центральных правительств стран, имеющих суверенный рейтинг от "АА-" до "АА+" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, местных исполнительных органов Республики Казахстан и стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, банков и организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедекадно
8622	Счета по размещению-получению в будущем займов и вкладов, если они носят обязательный характер (оформлены документально)		ежедекадно
8631	Гарантии и поручительства банка, выданные под встречные гарантии, поручительства и залог ценных бумаг, имеющих статус государственных, центральных правительств иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг		ежедекадно

	от "BBB-" до "BBB+" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, местных исполнительных органов стран, банков и организаций, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "А+" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		
8632	Возможные обязательства по обратному выкупу у Акционерного общества «Казахстанская ипотечная компания» прав требований по ипотечным жилищным займам		ежедекадно
8641	Гарантии, поручительства, непокрытые аккредитивы и обязательства по операциям форфейтинг, счета по приобретению либо продаже ценных бумаг, финансовых фьючерсов, за исключением отнесенных к I, II и III группам риска		ежедекадно
8700	Неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиальных договоров		ежедневно
8701	Неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиальных договоров, учитываемые на счетах первой группы рисков активов		ежедекадно
8702	Неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиальных договоров, учитываемые на счетах второй группы рисков активов		ежедекадно
8703	Неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиальных договоров, учитываемые на счетах третьей группы рисков активов		ежедекадно
8704	Неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиальных договоров, учитываемые на счетах четвертой группы рисков активов		ежедекадно

8705	Неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиальных договоров, учитываемые на счетах пятой группы рисков активов		ежедекадно
8706	Неинвестированные остатки средств, принятых банком в доверительное управление на основании договоров о доверительном управлении		ежедневно
8707	Вложения в акции и субординированный долг юридических лиц, соответствующие требованиям и отвечающие условиям пункта 3 настоящей Инструкции		ежедекадно
8708	Субординированный долг банка, за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в собственный капитал		ежедекадно
8709	Сумма акций, включаемая в расчет собственного капитала		ежедекадно
8710	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 настоящей Инструкции		ежедневно
8711	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 настоящей Инструкции		ежедневно
8712	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями		ежедневно
8713	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, а также обязательств нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства		ежедекадно

	Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков		
8714	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка		ежедекадно
8715	Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом "Казахстанская ипотечная компания"		ежедневно
8716	Балансовая стоимость государственных ценных бумаг и прочих высоколиквидных ценных бумаг, проданных банком на условиях их обратного выкупа или переданных в залог		ежедневно
8717	Вклады до востребования в банках Республики Казахстан и банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедневно
8718	Займы "овернайт" банкам Республики Казахстан и банкам-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's и рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ежедневно
8719			ежедневно

	Государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже уровня, установленного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 года N№219 "О минимальном требуемом рейтинге стран, с государственными ценными бумагами которых банки второго уровня вправе совершать сделки при осуществлении брокерской и дилерской деятельности"		
8720	Начисленное вознаграждение по Государственным ценным бумагам, выпущенным Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком		ежедневно
8721	Сумма активов с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, включая высоколиквидные активы, за вычетом активов, указанных в пункте 20 настоящей Инструкции		ежедневно
8722	Сумма обязательств со сроком привлечения не более трех месяцев, включая обязательства до востребования, за вычетом обязательств указанных в пункте 20 настоящей Инструкции		ежедневно
8723	Прочие обязательства до востребования, в том числе по которым не установлен срок осуществления расчета, включаемые в расчет коэффициента текущей ликвидности согласно пункту 18 настоящей Инструкции		ежедневно
8724	Суммы, подлежащие исключению при расчете размера высоколиквидных активов в соответствии с пунктом 20 настоящей Инструкции		ежедневно
8725	Провизии, созданные на неклассифицируемые активы		ежедекадно
8726	Провизии, созданные на возможные потери по предоплате		ежедекадно

суммы ходов	вознаграждения	и	рас-		
----------------	----------------	---	------	--	--

Руководитель: _____
(фамилия и имя) (подпись)

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

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

(номер телефона)

Дата подписания "___" _____ 200__ года