

Об утверждении Инструкции о пруденциальных нормативах для исламских банков, их нормативных значениях и методике расчетов

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 марта 2009 года № 66. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 мая 2009 года № 5670. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 144 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с пунктом 1-1 статьи 42 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство)

П О С Т А Н О В Л Я Е Т :

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о пруденциальных нормативах для исламских банков, их нормативных значениях и методике расчетов.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту стратегии и анализа (Абдрахманов Н.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры к государственной регистрации настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства и Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

4. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Кожахметова К.Б.

Председатель

Е. Бахмутова

У т в е р ж д е н а
постановлением Правления Агентства
Республики Казахстан по
регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций
от 27 марта 2009 года № 66

Инструкция о пруденциальных нормативах для исламских банков, их нормативных значениях и методике расчетов

Настоящая Инструкция о пруденциальных нормативах для исламских банков, их нормативных значениях и методике расчетов (далее - Инструкция) устанавливает пруденциальные нормативы для исламских банков (далее - банки), их нормативные значения и методику расчетов.

Нормативные значения выражаются числом с тремя знаками после запятой.

В состав пруденциальных нормативов входят:
минимальный размер уставного капитала банка;
коэффициент достаточности собственного капитала;
максимальный размер риска на одного заемщика;
коэффициент ликвидности;
лимиты открытой валютной позиции;
коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства
и другие нефинансовые активы;
капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики
К а з а х с т а н ;
коэффициент по размещению части средств банка во внутренние активы.

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

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

1. Минимальный размер уставного и собственного капиталов банка

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

1. Минимальный размер уставного и собственного капиталов для вновь создаваемого банка устанавливается в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге, за исключением случая, предусмотренного частью второй настоящего пункта Инструкции.

Минимальный размер уставного и собственного капиталов для вновь создаваемого банка, являющегося дочерней организацией банка-нерезидента Республики Казахстан, имеющего минимальный долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной валюте не ниже «А» рейтингового агентства Standard & Poors или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, устанавливается в размере 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.03.2016 № 105 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1-1. Минимальный размер собственного капитала для других исламских банков устанавливается в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге.

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 1-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 17.03.2016 № 105 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

2. Коэффициент достаточности собственного капитала

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

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

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

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

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

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

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

Для целей настоящей Инструкции к международным финансовым организациям относятся следующие организации:

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

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

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

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

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

Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Национального Банка

РК от 28.01.2016 № 56 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования) .

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

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

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

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

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

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

за минусом следующих регуляторных корректировок: собственных выкупленных простых акций; нематериальных активов, включая гудвилл; убытков прошлых лет; убытков текущего года;

отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц;

резервов по прочей переоценке; доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов. К таким доходам относится доход будущих периодов в связи с полученным из условий секьюритизации ожиданием полного или частичного дохода в будущем;

доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства, в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству;

регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала;

инвестиций, указанных в пункте 4-1 настоящей Инструкции;
2) в добавочный капитал включаются бессрочные договоры, соответствующие критериям, установленным в приложении 1-1 к настоящей Инструкции, в результате которых одновременно возникает финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или иной финансовый инструмент, подтверждающий право на долю активов юридического лица, оставшихся после вычетов всех его обязательств, у другого лица (далее - бессрочные финансовые инструменты), а также оплаченные привилегированные акции, соответствующие критериям, установленным в приложении 1-1 к настоящей Инструкции.

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

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

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

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

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

1) из основного капитала:
с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года:
сумма инвестиций, составляющих менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций страховой организации, в совокупности превышающая 10 (десять) процентов от основного капитала банка;
сумма инвестиций, составляющих 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций страховой организации, в совокупности превышающая 15 (пятнадцать) процентов от основного капитала банка;

с 1 января 2016 года:

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

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

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

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

2) из добавочного капитала:

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

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

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

3) из капитала второго уровня:

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

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

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

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

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

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

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

в национальной валюте:

- с 1 января 2015 года - в размере 100 (ста) процентов суммы субординированного долга в национальной валюте;
- с 1 января 2016 года - в размере 100 (ста) процентов суммы субординированного долга в национальной валюте;
- с 1 января 2017 года - в размере 80 (восемидесяти) процентов суммы субординированного долга в национальной валюте;
- с 1 января 2018 года - в размере 50 (пятидесяти) процентов суммы субординированного долга в национальной валюте;
- с 1 января 2019 года - в размере 20 (двадцати) процентов суммы субординированного долга в национальной валюте;
- с 1 января 2020 года сумма субординированного долга в национальной валюте исключается из расчета капитала второго уровня;

в иностранной валюте:
с 1 января 2015 года - в размере 80 (восемидесяти) процентов суммы субординированного долга в иностранной валюте;
с 1 января 2016 года - в размере 60 (шестидесяти) процентов суммы субординированного долга в иностранной валюте;
с 1 января 2017 года - в размере 40 (сорока) процентов суммы субординированного долга в иностранной валюте;
с 1 января 2018 года - в размере 20 (двадцати) процентов суммы субординированного долга в иностранной валюте;
с 1 января 2019 года сумма субординированного долга в иностранной валюте исключается из расчета капитала второго уровня.

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

Сноска. Пункт 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

6. Достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

1) коэффициент достаточности основного капитала (k1):
отношением основного капитала к сумме:
активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени
кредитного риска;
активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с
учетом рыночного риска;
операционного риска;

2) коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2):
отношением капитала первого уровня к сумме:
активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени
кредитного риска;
активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с
учетом рыночного риска;
операционного риска;

3) коэффициент достаточности собственного капитала (k2):
отношением собственного капитала к сумме:
активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени
кредитного риска;

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

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

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала установлены приложением 1-2 к настоящей Инструкции.

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

требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и составляет:

с 1 января 2015 года – 1 (один) процент;

с 1 января 2016 года - 1 (один) процент;

с 1 января 2017 года - 2 (два) процента;

для системообразующих банков:

с 1 января 2015 года - 2,5 (две целых пять десятых) процента;

с 1 января 2016 года – 2,5 (две целых пять десятых) процента;

с 1 января 2017 года - 3 (три) процента;

контрциклический буфер, размер и сроки введения которого устанавливаются уполномоченным органом не менее чем за 12 (двенадцать) месяцев до даты начала расчета контрциклического буфера. Диапазон размера контрциклического буфера составляет от 0 (нуля) процентов до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков;

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

Если фактические значения коэффициентов k_1 , k_{1-2} и k_2 не ниже, установленных в приложении 1-2 к настоящей Инструкции, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение в соответствии с приложением 1-3 к настоящей Инструкции, в части прекращения

выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах».

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

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

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

Сноска. Пункт 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (вводится в действие с 01.01.2015); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

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

8. Расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, проводится согласно приложениям 1 и 2 к настоящей Инструкции.

Для целей взвешивания активов, условных и возможных обязательств по степени риска активы, условные и возможные обязательства уменьшаются на сумму созданных по ним в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности резервов.

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

Расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска проводится согласно пунктам 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 и 19 настоящей Инструкции.

Расчет операционного риска проводится согласно пункту 26 настоящей Инструкции.

Сноска. Пункт 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 97 (вводится в действие с 01.01.2015).

9. В расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с

учетом рыночного риска (за исключением риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов) включаются активы, условные и возможные требования и обязательства, учитываемые банками по рыночной или справедливой стоимости (далее - финансовые инструменты с рыночным риском) приобретенные с целью продажи в течение 3 лет, следующих за годом их приобретения для получения дохода в указанном периоде от разницы между стоимостью покупки и стоимостью продажи.

10. Активы, условные и возможные требования и обязательства с учетом рыночного риска рассчитываются как произведение коэффициента приведения, равного 13,3, на сумму: риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости; риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов; риска по товарно-материальным запасам, связанным с изменением рыночной стоимости.

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

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

Сноска. Пункт 10 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

11. Расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций, исламских ценных бумаг, приобретенных с целью продажи, представляет собой сумму специфического риска на акции и общего риска на акции.

В расчет специфического риска на акции и общего риска на акции включаются следующие финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением рыночной стоимости:

акции (за исключением привилегированных акций);
исламские ценные бумаги;

индекс на ценные бумаги, указанные в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта.

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

Открытая (длинная или короткая) позиция по финансовым инструментам,

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

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

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

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

Сноска. Пункт 13 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

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

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

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

Сноска. Пункт 14 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

15. При наличии в торговом портфеле банка исламских ценных бумаг расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости представляет собой сумму специфического риска и общего риска.

16. Специфичный риск по исламским ценным бумагам представляет сумму открытых позиций с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости, взвешенным по коэффициентам специфического риска согласно пункту

17. Открытые позиции по исламским ценным бумагам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости, взвешиваются по коэффициентам специфического риска в следующем порядке:

1) по коэффициенту 0 процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением рыночной стоимости в виде исламских ценных бумаг, выпущенных исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - национальным холдингом, национальным управляющим холдингом, исламских ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства "Standard&Poore's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

2) по коэффициенту 0,25 процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением рыночной стоимости со сроком погашения менее 6 месяцев в виде исламских ценных бумаг, выпущенных исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - юридическим лицом, сто процентов голосующих акций (долей участия) которого принадлежат национальному управляющему холдингу, исламских ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых от "A+" до "BBB-" агентства "Standard&Poore's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, исламских ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, исламских ценных бумаг, включенных в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, указанных в приложении 3 к настоящей Инструкции;

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

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

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

18. Общий рыночный риск по исламским ценным бумагам представляет собой сумму:

10 процентов суммы закрытых взвешенных позиций в каждом временном

и н т е р в а л е ;

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

19. Взвешенные позиции рассчитываются в следующем порядке:

- 1) определение размера открытой позиции по исламским ценным бумагам связанным с изменением рыночной цены;
- 2) распределение открытых позиций по временным интервалам осуществляется в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции:
 - исламские ценные бумаги, связанные с изменением рыночной стоимости, распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты очередного платежа;
 - исламские ценные бумаги, связанные с изменением рыночной стоимости, распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты пересмотра ставки доходности;
 - исламские ценные бумаги, срок исполнения по которым находится на границе двух временных интервалов, распределяются в более ранний временной и н т е р в а л ;
- 3) внутри каждого временного интервала суммируются все длинные и короткие открытые позиции;
- 4) суммарные длинные и суммарные короткие позиции по каждому временному интервалу взвешиваются на коэффициент, соответствующий временному интервалу;
- 5) определяются открытые взвешенные и закрытые взвешенные позиции по каждому временному интервалу.

Взвешенные длинные и короткие позиции каждого временного интервала взаимно зачитываются.

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

Временные интервалы группируются по следующим зонам:

зона 1 включает четыре временных интервала менее года, в том числе менее 1

месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, от 6 до 12 месяцев;
зона 2 включает три временных интервала от года до 4 лет, в том числе от 1 года до 2 лет, от 2 до 3 лет, от 3 до 4 лет;

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

Длинные или короткие взвешенные позиции по временным интервалам каждой зоны подлежат взаимному зачету. Сумма частей длинных или коротких позиций различных временных интервалов в каждой зоне, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию
з о н ы .

Часть взвешенных длинных или коротких позиций различных временных интервалов в каждой зоне, не подлежавших взаимному зачету или оставшихся взаимно не зачтенными, суммируются, образуя взвешенную длинную или короткую позицию каждой зоны;

б) определяются открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами.

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

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

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

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

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

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

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

Расчет общего рыночного риска по исламским ценным бумагам производится в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции.

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

с л е д у ю щ и х

с у м м :

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

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

Открытая валютная позиция по каждой иностранной валюте рассчитывается в соответствии с пунктом 46 Инструкции.

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

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

Сноска. Пункт 20 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования) .

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

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

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

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

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

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

Сноска. Пункт 22 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

23. Риск по товарно-материальным запасам, связанный с изменением рыночной стоимости товарно-материальных запасов возникает при держании банком активов в товарно-материальных запасах, включая драгоценные металлы

(за исключением золота и серебра, включаемых в расчет риска по активам, условным и возможным требованиям и обязательствам, связанным с изменением обменного курса иностранных валют) для перепродажи согласно договору о коммерческом кредите в целях финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита или договору о лизинге (аренде) имущества в целях осуществления инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды).

24. Величина товарно-материального риска, связанного с изменением рыночной стоимости товарно-материальных запасов, рассчитывается по каждому товару (товарной группе) следующим образом:

1) рассчитываются длинная и короткая позиции по каждому товару (товарной группе) путем суммирования всех длинных и коротких позиций;

2) рассчитывается чистая позиция по каждому товару (товарной группе) как разница между длинной и короткой позициями по соответствующему товару (товарной группе);

3) рассчитывается брутто-позиция по каждому товару (товарной группе) как сумма длинной и короткой позиций по соответствующему товару (товарной группе) без учета знака позиции.

Величина товарно-материального риска, связанного с изменением рыночной стоимости товарно-материальных запасов, равна сумме величин товарно-материального риска по каждому товару (товарной группе). Величина товарно-материального риска по каждому товару равна сумме следующих значений:

15 процентов от величины чистой позиции по каждому товару;

3 процента от величины брутто-позиции по каждому товару.

25. Финансирование товарных позиций, которые имеют для банка валютные риски, также является предметом начисления капитала, и требование к капиталу определяется в соответствии с валютным риском.

26. Операционный риск рассчитывается как произведение коэффициента приведения, равного 13,3, на произведение средней величины годового валового дохода за последние истекшие 3 (три) года на коэффициент операционного риска, равного 0,075.

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

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

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

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

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

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

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

27. Средства, привлеченные по договору об инвестиционном депозите, не гарантируются банком и любые убытки от инвестиций несут держатели инвестиционных депозитов, за исключением случаев, когда такие убытки возникли по вине банка. Коммерческий риск по таким активам не требуют создания нормативного капитала для банка. Активы, финансируемые за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, исключаются из расчета активов, взвешиваемых по степени риска.

3. Максимальный размер риска на одного заемщика

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

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

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

1) один из заемщиков является крупным участником (крупным участником в акционерном обществе, товариществе с ограниченной ответственностью или товариществе с дополнительной ответственностью, полным товарищем в командитном товариществе, участником в полном товариществе),

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

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

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

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

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

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

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

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

9) заемщики, соответствующие одному из следующих условий:

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

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

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

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

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

29. В случае если государство 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 28 настоящей Инструкции обстоятельств, по которым размер риска в отношении данной группы заемщиков следует рассчитывать в совокупности как размер риска на одного заемщика.

30. Требования пункта 28 настоящей Инструкции по признанию группы заемщиков не распространяются на юридические лица, государственные пакеты акций (доли участия) которых переданы в оплату уставного капитала акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и уставного капитала акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Не признаются в качестве одного заемщика и (или) лица, связанного с банком особыми отношениями, две и более организации (в том числе банков), являющиеся аффилированными в результате прямого (по банкам - косвенного) владения двадцатью пятью и более процентами голосующих акций указанных

организаций акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

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

Сноска. Пункт 30 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 242 (порядок введения в действие см. п. 2).

31. Группа, состоящая из двух и более дочерних организаций банка, не признается группой заемщиков в случаях, если:
они связаны через крупное участие банка в их уставном капитале;
должностные лица банка являются должностными лицами таких дочерних организаций.

32. Размер риска на одного заемщика (Р) рассчитывается как сумма всех требований банка (за исключением инвестиций, указанных в пункте 4 Инструкции), в том числе требований по корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан и банкам-нерезидентам Республики Казахстан, взвешенных с учетом кредитного риска согласно приложению 1 к Инструкции, условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с приложением 2 к Инструкции:

за минусом требований к заемщику в виде:
активов, финансируемых за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите;

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

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

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

аффилированных драгоценных металлов;
гарантий Правительства Республики Казахстан.

В расчет риска на одного заемщика не включаются требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики

Казахстан, акционерному обществу «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», требования банка к заемщику, списанные с баланса банка, требования банка к заемщику, по которым в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности сформировано 100 (сто) процентов резервов

Сноска. Пункт 32 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования) .

33. Отношение размера риска банка на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу банка не превышает:
для заемщиков, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями (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, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 33-1 настоящей Инструкции, а также по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств).

Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала банка, не должна превышать размер собственного капитала банка более чем в пять раз.

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

Совокупная сумма сомнительных и безнадежных активов, переданных дочерним организациям, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка не превышает размер собственного капитала родительского банка более чем в три раза .

Сноска. Пункт 33 в редакции постановления Правления Национального Банка

РК от 24.12.2012 № 383 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

33-1. Для целей пункта 33 настоящей Инструкции под соответствующими заемщиками понимаются все заемщики - юридические лица, за исключением заемщиков - юридических лиц, соответствующих одному из условий, указанных в пункте 2 статьи 8-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 33-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2012 № 383 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

В указанных случаях банк немедленно информирует уполномоченный орган и принимает обязательства по устранению превышения на отчетную дату и в течение последующих 3 (трех) месяцев. 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 34 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 79 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

35. 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 33 настоящей Инструкции, указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии, если банк немедленно проинформировал уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика представить дополнительное обеспечение или исполнить часть требований банка до размера,

необходимого для соблюдения размера норматива, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом.

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

36. Условия пункта 35 настоящей Инструкции также применяются в случае, если заемщики на момент возникновения обязательств не рассматривались в качестве одного заемщика, но впоследствии стали таковым.

4. Коэффициенты ликвидности

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

37. Ликвидность характеризуется следующими коэффициентами:

коэффициент текущей ликвидности банка k_4 ;
коэффициентами срочной ликвидности k_{4-1} , k_{4-2} и k_{4-3} ;
коэффициентами срочной валютной ликвидности k_{4-4} , k_{4-5} и k_{4-6} .

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

k_4	-	1	;
k_{4-1}	-	1	;
k_{4-2}	-	0,9	;
k_{4-3}	-	0,8	;
k_{4-4}	-	1	;
k_{4-5}	-	0,9	;
k_{4-6}	-	0,8	.

38. Коэффициент текущей ликвидности банка k_4 рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования.

Коэффициент срочной ликвидности k_{4-1} рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно.

Коэффициент срочной ликвидности k_{4-2} рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до

погашения до одного месяца включительно.

Коэффициент срочной ликвидности k4-3 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно.

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

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

Коэффициент срочной валютной ликвидности k 4-5 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно.

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

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

При расчете коэффициента срочной валютной ликвидности k 4-6 в размер обязательств в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев, включаются срочные обязательства банка в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев, умноженные на коэффициент конверсии равный 80 (восемидесяти) процентам.

Сноска. Пункт 39 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального

о п у б л и к о в а н и я) .

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

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

41. В расчет высоколиквидных активов включаются:

- 1) наличные деньги ;
- 2) собственные деньги на счетах в центральном депозитари; ;
- 3) собственные деньги на счетах в клиринговой организации, являющиеся гарантийными, маржевыми взносами банка ;
- 4) аффинированные драгоценные металлы ;
- 5) исламские ценные бумаги, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - национальным холдингом, национальным управляющим холдингом, юридическими лицами, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу ;
- 6) вклады до востребования в Национальном Банке Республики Казахстан, в банках Республики Казахстан, а также в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств ;
- 7) вклады, размещенные на одну ночь в банках Республики Казахстан, а также в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств ;
- 8) исламские ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств ;
- 9) исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинг не ниже «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня

одного из других рейтинговых агентств.

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

Сноска. Пункт 41 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 16.07.2014 № 152 (вводится в действие с 01.10.2014).

41-1. В расчет высоколиквидных активов включается сумма требований по операциям валютный своп, учитываемая на балансовых счетах банка, в случае если обязательства по данным сделкам учитываются на балансовых счетах банка и включены в расчет коэффициентов срочной ликвидности.

Сноска. Глава 4 дополнена пунктом 41-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

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

Ценные бумаги, указанные в подпунктах 5), 8) и 9) пункта 41 Инструкции, не включаемые в расчет высоколиквидных активов, включаются в расчет ликвидных активов при условии, что данные ценные бумаги являются обеспечением обязательств, включаемых в расчет размера обязательств.

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

Сноска. Пункт 42 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.2014 № 152 (вводится в действие с 01.10.2014).

43. В расчет срочных обязательств включаются все обязательства, по которым установлен срок осуществления расчетов.

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

44. При расчете коэффициентов ликвидности в размер ликвидных активов, включая высоколиквидные активы, и срочных обязательств включаются дисконты, премии, счета положительных (отрицательных) корректировок справедливой стоимости.

45. При наличии у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и вкладчиками нормативы ликвидности считаются невыполненными независимо от расчетных значений коэффициентов ликвидности, определяемых на среднемесячной основе.

Сноска. Пункт 45 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

5. Лимиты открытой валютной позиции

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

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

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

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

В расчет валютных позиций включаются требования (совокупная сумма активов и условных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств), выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса валют (стоимости аффинированных драгоценных металлов).

Требования (совокупная сумма активов, условных и возможных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств, условных и возможных обязательств), выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса более чем одной иностранной валюты, включаются в расчет валютных позиций по иностранной валюте, имеющей наименьший лимит открытой валютной позиции, установленных пунктом 47 настоящей Инструкции.

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

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

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

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

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

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

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции банка по производным финансовым инструментам не включаются сделки с производными

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

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

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

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

Сравнение сроков активов и обязательств производится в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции.

Расчет валютных позиций по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции производится в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции.

Сравнение сроков активов и обязательств в иностранной и национальной валютах производится в соответствии с приложениями 8 и 9 к настоящей Инструкции.

Сноска. Пункт 46 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 79 (вводится в действие с 01.07.2014).

47. Настоящей Инструкцией устанавливаются следующие лимиты открытой валютной позиции:

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

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

Сноска. Пункт 47 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.02.2016 № 67 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования) .

48. При превышении лимитов открытой валютной позиции в течение отчетной недели по любой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), лимиты открытой валютной позиции по валютам (аффинированным драгоценным металлам) нарушения для нарушившего банка в течение последующих трех недель определяются с уменьшением на 5 процентных пункта от лимитов открытой валютной позиции, установленных пунктом 47 настоящей Инструкции.

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

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

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

7. Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан

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

51. Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан характеризуется коэффициентами k7, k8 и k9.

Коэффициент k7 - максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан устанавливается в размере 1 и рассчитывается как отношение суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу банка.

В целях расчета данного коэффициента в сумму обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан включаются: обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования,

в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов;

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

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

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

краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики «другие финансовые организации - код 5», «государственные нефинансовые организации - код 6», «негосударственные нефинансовые организации - код 7» и «некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1011) (далее - постановление № 388);

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

краткосрочные обязательства перед нерезидентами РК, являющимися международными расчетными системами (ClearstreamBanking S.A. и EuroclearBank SA/NV).

Сноска. Пункт 51 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 79 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

52. Коэффициент k8 рассчитывается как отношение совокупных обязательств банка перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу банка и не превышает максимального нормативного значения, указанного в приложении 10 к настоящей Инструкции.

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

выпущенные банком в обращение ценные бумаги (за исключением акций), находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан;

обязательства перед филиалами и представительствами иностранных

компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8" в соответствии с постановлением № 388;

обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан в соответствии с Законом от 6 декабря 2001 года, а также Евразийским банком развития;

обязательства дочернего банка - резидента Республики Казахстан перед родительским банком - нерезидентом Республики Казахстан по полученным займам.

53. Коэффициент k_9 рассчитывается как отношение суммы совокупных обязательств банка перед нерезидентами Республики Казахстан и выпущенных им в обращение ценных бумаг, за исключением акций, а также ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан в тенге, к собственному капиталу банка и не превышает максимального нормативного значения, указанного в приложении 10 к настоящей Инструкции.

В целях расчета коэффициента k_9 из совокупных обязательств банка перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

выпущенные банком в обращение ценные бумаги (за исключением акций), находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан;

обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8" в соответствии с постановлением № 388;

обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан в соответствии с Законом от 6 декабря 2001 года, а также Евразийским банком развития;

обязательства дочернего банка - резидента Республики Казахстан перед родительским банком - нерезидентом Республики Казахстан по полученным займам.

54. Максимальное значение коэффициента k_8 не превышает 2. Максимальное значение коэффициента k_9 не превышает 4.

8. Коэффициент по размещению части средств банков во внутренние активы

Сноска. Инструкция дополнена главой 8 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.04.2012 № 172 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

55. Банки, за исключением банков, учредителем которых является Правительство Республики Казахстан, размещают собственные и привлеченные средства во внутренние активы в течение отчетного месяца так, чтобы отношение внутренних активов к сумме собственного капитала, субординированного долга, бессрочных финансовых инструментов, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, и внутренних обязательств было не менее 1.

Коэффициент представляется с тремя знаками после запятой.

Сноска. Пункт 55 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

56. Внутренние активы банка представляют собой активы (деньги) и требования (размещенные вклады, выданные займы, долевыми и долговыми ценными бумагами, дебиторская задолженность) к резидентам Республики Казахстан, участие в уставном капитале юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, нематериальные активы и аффинированные драгоценные металлы, движимое и недвижимое имущество, расположенное (находящееся) на территории Республики Казахстан.

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

Сноска. Пункт 56 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 79 (вводится в действие с 01.10.2014).

57. При расчете коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы используются внутренние активы, рассчитанные с учетом резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными

стандартами финансовой отчетности, внутренние обязательства банка, субординированный долг, бессрочные финансовые инструменты и выпущенные банком долговые ценные бумаги с учетом просроченной задолженности, начисленного вознаграждения, дисконтов, премий, положительных (отрицательных) корректировок, собственный капитал на конец отчетного месяца.

Для целей расчета коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы используется собственный капитал согласно данным бухгалтерского баланса за вычетом инвестиций в субординированный долг дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, не превышающих размера инвестиций в субординированный долг дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2015 года, а также за вычетом инвестиций в акции дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан в размере значения балансового собственного капитала, умноженного на 0,85.

Сноска. Пункт 57 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

9. Коэффициент максимального прироста потребительских займов в ссудном портфеле банка

Сноска. Глава 9 исключена постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

10. Лимит максимальной доли неработающих займов в ссудном портфеле банка

Сноска. Глава 10 исключена постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

П р и л о ж е н и е 1

к Инструкции о пруденциальных нормативах для исламских банков, их нормативных значениях и методике расчетов

Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска

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

--	--

№	Наименование статей	Степень риска процент
I группа		
1	Наличные тенге	0
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
3	Аффинированные драгоценные металлы	0
4	Требования к Правительству Республики Казахстан	0
5	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
6	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	0
7	Требования к центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
8	Требования к международным финансовым организациям с рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
9	Требования к местным органам власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	0
10	Требования к акционерному обществу «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	0
11	Исламские ценные бумаги, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - национальным холдингом, национальным управляющим холдингом Республики Казахстан	0
12	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
13	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
14	Ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», «Фонд проблемных кредитов»	0
15	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже «ВВВ» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
II группа		
16	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
17	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
18	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20

19	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
20	Требования к местным органам власти Республики Казахстан	20
21	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
22	Требования к организациям, имеющим рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
23	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
24	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
25	Исламские ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - юридическим лицом, 100 (сто) процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу	20
26	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
27	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
III группа		
28	Неаффинированные драгоценные металлы	50
29	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
30	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
31	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
32	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
33	Требования к организациям, имеющим рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
34	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от «ВВВ-» до «ВВ-» (включительно) агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг от «ВВВ-» до «ВВ+» (включительно) агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов физическим лицам, указанных в строках 52, 56, 57 и 58 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы	

35	предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога	35
36	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов физическим лицам, указанных в строках 52, 56, 57 и 58 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восемидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога	50
37	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 51, 52, 53, 56, 57, 58 и 74 настоящей таблицы), по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	100
38	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 51, 52, 53, 56, 57, 58 и 74 настоящей таблицы), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	75
39	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 51, 52, 53, 56, 57, 58 и 74 настоящей таблицы), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	50
40	Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству, согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан от 29 октября 2015 года, соответствующие следующим критериям: 1) сумма займа не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала; 2) валюта займа - тенге	75
41	Исламские 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
42	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
43	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
44	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
45	Требования к акционерному обществу «Казахстанская фондовая биржа»	50
IV группа		
46	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
47	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100

48	Требования к 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	100
49	Требования к местным органам власти стран, имеющих 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
50	Требования к организациям-резидентам, имеющим рейтинг ниже «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
51	Требования со сроком более 1 (одного) года по займам, выданным с 1 января 2016 года в иностранной валюте к организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
52	Требования к физическим лицам, возникшие до 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска	100
53	Требования со сроком более 1 (одного) года, по займам, выданным с 1 января 2016 года в иностранной валюте к физическим лицам, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
54	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже «BB+» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
55	Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением, займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 52, 56, 57 и 58 настоящей таблицы)	100
56	<p>Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:</p> <p>с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года при выдаче займа:</p> <p>1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 292 «О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9125 (далее - постановление № 292), с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика - физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышает 0,35;</p> <p>2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней.</p>	150

	В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в вышеуказанных подпунктах настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строки	
57	<p>Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:</p> <p>с 1 января 2017 года ежемесячно при мониторинге займов:</p> <p>1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, превышает 0,35, рассчитанного в соответствии с постановлением № 292 с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика - физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;</p> <p>2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней;</p> <p>3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпункте 1) или 2) настоящей строки.</p> <p>В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в вышеуказанных подпунктах настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строки</p>	150
58	Прочие займы, предоставленные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты (за исключением ипотечных жилищных займов и займов физическим лицам, указанных в строках 52, 56 и 57 настоящей таблицы)	100
59	Исламские 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
60	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
61	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	100
62	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями резидентами, имеющими рейтинг ниже «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
63	Расчеты по платежам	100
64	Основные средства	100
65	Материальные запасы	100
66	Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, в части акций (долей участия в уставном капитале), за исключением инвестиций банка	100
	Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая	

67	отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 10 (десяти) процентов основного капитала	100
68	Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 15 (пятнадцати) процентов основного капитала	250
V группа		
69	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
70	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
71	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
72	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
73	Требования к организациям-нерезидентам, имеющим рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150
74	Требования со сроком более 1 (одного) года по займам, выданным с 1 января 2016 года в иностранной валюте, к организациям-нерезидентам, имеющим рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и не имеющим соответствующей валютной выручки, и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
	Требования к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами:	
	1) Княжество Андорра;	
	2) Государство Антигуа и Барбуда;	
	3) Содружество Багамских островов;	
	4) Государство Барбадос;	
	5) Государство Бахрейн;	
	6) Государство Белиз;	
	7) Государство Бруней Даруссалам;	
	8) Республика Вануату;	
	9) Республика Гватемала;	
	10) Государство Гренада;	
	11) Республика Джибути;	
	12) Доминиканская Республика;	
	13) Республика Индонезия;	
	14) Испания (только в части территории Канарских островов);	
	15) Республика Кипр;	
	16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));	
	17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;	
	18) Республика Коста-Рика;	
	19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);	
	20) Республика Либерия;	

75	21)	Княжество	Лихтенштейн;	150		
	22)	Республика	Маврикий;			
	23)	Португалия (только в части территории островов Мадейра);				
	24)	Мальдивская	Республика;			
	25)	Республика	Мальта;			
	26)	Республика	Маршалловы острова;			
	27)	Княжество	Монако;			
	28)	Союз	Мьянма;			
	29)	Республика	Науру;			
	30)	Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);				
	31)	Федеративная	Республика		Нигерия;	
	32)	Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);				
	33)	Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);				
	34)	Республика	Палау;			
	35)	Республика	Панама;			
	36)	Независимое	Государство		Самоа;	
	37)	Республика	Сейшельские		острова;	
	38)	Государство	Сент-Винсент и		Гренадины;	
	39)	Федерация	Сент-Китс и		Невис;	
	40)	Государство	Сент-Люсия;			
	41)	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):				
		Острова	Ангилья;			
		Бермудские	острова;			
		Британские	Виргинские		острова;	
		Гибралтар;				
		Каймановы	острова;			
		Остров	Монтсеррат;			
		Острова	Теркс и		Кайкос;	
		Остров	Мэн;			
		Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);				
	42)	Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);				
	43)	Королевство	Тонга;			
	44)	Республика	Филиппины;			
	45)	Демократическая Республика Шри-Ланка				
	76	Исламские ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств			150	
	77	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств			150	
	78	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств			150	
	79	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки			150	
		Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств:				
		1)	Княжество		Андорра;	

- 2) Государство Антигуа и Барбуда;
3) Содружество Багамских островов;
4) Государство Барбадос;
5) Государство Бахрейн;
6) Государство Белиз;
7) Государство Бруней Даруссалам;
8) Республика Вануату;
9) Республика Гватемала;
10) Государство Гренада;
11) Республика Джибути;
12) Доминиканская Республика;
13) Республика Индонезия;
14) Испания (только в части территории Канарских островов);
15) Республика Кипр;
16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
18) Республика Коста-Рика;
19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
20) Республика Либерия;
21) Княжество Лихтенштейн;
22) Республика Маврикий;
23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
24) Мальдивская Республика;
25) Республика Мальта;
26) Республика Маршалловы острова;
27) Княжество Монако;
28) Союз Мьянма;
29) Республика Науру;
30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
31) Федеративная Республика Нигерия;
32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
34) Республика Палау;
35) Республика Панама;
36) Независимое Государство Самоа;
37) Республика Сейшельские острова;
38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
39) Федерация Сент-Китс и Невис;
40) Государство Сент-Люсия;
41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
Острова Ангилья;
Бермудские острова;
Британские Виргинские острова;
Гибралтар;
Каймановы острова;
Остров Монтсеррат;
Острова Теркс и Кайкос;
Остров Мэн;
Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);

43)	Королевство	Тонга;
44)	Республика	Филиппины;
45)	Демократическая Республика Шри-Ланка	

П р и л о ж е н и е

к Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска

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

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги, коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1-3, 11-13 Таблицы активов банка, взвешенных по степени кредитного риска (далее - Таблица)), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1-3, 11-13 Таблицы) равняется:

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

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

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

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

2. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги, коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций банка, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных исламских ценных бумаг, займов, инвестиции, не включенных в расчет инвестиций банка) по степени риска должника.

Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных исламских ценных бумаг, коммерческих кредитов при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций банка, взвешивается по степени риска дебиторской задолженности соответствующего г а р а н т а (с т р а х о в щ и к а) .

3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги и коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

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

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

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

4. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги и коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

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

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны, но имеющему рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий,

не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон; взвешиваются по нулевой степени риска.

5. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений: под ипотечным жилищным займом понимается ипотечный заем, предоставленный физическим лицам в целях строительства жилища либо его покупки и (или) ремонта;

под потребительским кредитом понимается коммерческий кредит при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

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

7. Активы, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 9 Инструкции, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска за исключением активов, включенных в расчет финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

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

Приложение 1 - 1

к Инструкции о пруденциальных нормативах для исламских банков, их нормативных значениях и методике расчетов

К р и т е р и и

для классификации инструментов в составе капитала банка

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

№	Основной капитал	Добавочный капитал	Капитал второго уровня
1	при ликвидации банка представляют собой требования, которые удовлетворяются в последнюю очередь;	выпущены и оплачены (за минусом выкупленных);	выпущены и оплачены (за минусом выкупленных);
2	при ликвидации имеют право требования на оставшееся имущество пропорционально количеству принадлежащих им акций, после удовлетворения приоритетных требований с учетом требований законодательства Республики Казахстан;	при ликвидации банка бессрочные финансовые инструменты удовлетворяются в восьмой очереди, определенной статьей 74-2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» до требований акционеров - собственников простых акций, до удовлетворения требований по необеспеченным обязательствам;	при ликвидации банка необеспеченное обязательство удовлетворяется в восьмой очереди, определенной статьей 74-2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» до требований акционеров - собственников простых акций;
3	номинал является бессрчным и не подлежит выплате, за исключением случаев ликвидации банка, а также при выкупе простых акций, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;	не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента;	не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента;
4	банк при выпуске инструментов не заключает договоры (не приобретает производные ценные бумаги), условиями которых (условиями выпуска которых) предусматривается право или обязанность банка выкупить или аннулировать размещенные акции банка;	являются бессрчными, отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) и иных условий, влекущих побуждение к выкупу;	срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее 5 (пяти) лет;
	выплата дивидендов осуществляется за счет чистого дохода банка (включая нераспределенную прибыль	досрочно отозваны (исполнены) по инициативе банка только по истечении 5 (пяти) лет, в случае, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных приложением 1-2 к	

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

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

14	четко и отдельно раскрыты в финансовой отчетности банка.		
----	--	--	--

Приложение 1 - 2

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

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

Значения коэффициентов достаточности капитала

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

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера

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

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

Приложение 1 - 3

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

Минимальный размер ограничения нераспределенного чистого дохода

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

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

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

П р и л о ж е н и е 2

к Инструкции о пруденциальных нормативах для исламских банков, их нормативных значениях и методике расчетов

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

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

№	Наименование статей	Коэффициент конверсии процентов
I группа		
1	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка, ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «AA-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
2	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан, акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, прочих высоколиквидных ценных бумаг, предусмотренных пунктом 9 Инструкции	0

3	Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального банка Республики Казахстан, акционерного общества «Фонд национального благосостояния Самрук-Казына», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка	0
4	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка	0
5	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу дочерних организаций банка при привлечении через них внешних займов и размещении обязательств банка	0
6	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа	0
II группа		
7	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года	20
8	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
9	Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами банков, имеющих рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
III группа		
10	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года	50
	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, гарантиями (поручительствами) банков, имеющих рейтинг от «А-» до «АА-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг на	

11	уровне «АА-» и выше агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами банков, имеющих рейтинг от «А-» до «АА-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами юридических лиц, имеющих рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
12	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих рейтинг от «А-» до «АА-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых перестраховочных организаций, имеющих рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ-» до «А-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами банков, имеющих рейтинг от «А-» до «АА-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами юридических лиц, имеющих рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
IV группа		
13	Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов	100
14	Иные гарантии (поручительства) банка	100
15	Иные аккредитивы банка	100
16	Иные условные (возможные) обязательства банка	100

П р и л о ж е н и е

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

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

Условные и возможные обязательства, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 9 Инструкции, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, за исключением условных и возможных обязательств, включенных в расчет финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

П р и л о ж е н и е 3

к Инструкции о пруденциальных
нормативах для исламских банков, их
нормативных значениях и методике
расчетов

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

Сноска. Приложение 3 в редакции постановления Правления Национального
Банка РК от 29.02.2016 № 67 (вводится в действие со дня его первого
официального опубликования).

1. Чикагская товарная биржа (Chicago Mercantile Exchange).
2. Чикагская срочная товарная биржа (The Chicago Board of Trade).
3. Лондонская международная биржа финансовых фьючерсов (London International Financial Futures and Options Exchange).
4. Французская международная биржа финансовых фьючерсов (French International Financial Futures Exchange MATIF).
5. Франкфуртская фондовая биржа (Frankfurt Stock Exchange).
6. Стокгольмская фондовая биржа (Stockholm Exchange).
7. Стамбульская фондовая биржа (Istanbul Stock Exchange).
8. Шанхайская фондовая биржа (Shanghai Stock Exchange).
9. Шэньчженьская фондовая биржа (Shenchzhen Stock Exchange).
10. Американская фондовая биржа (American Stock Exchange).
11. Фондовая биржа Афин (Athens Exchange).
12. Фондовая биржа Австралии (Australian Stock Exchange).
13. Объединенная фондовая биржа Испании (BME Spanish Exchanges).
14. Итальянская фондовая биржа (Borsa Italiana SPA).
15. Фондовая биржа Люксембурга (Bourse de Luxembourg).
16. Фондовая биржа Монреаля (Bourse de Montreal).
17. Малазийская фондовая биржа (Bursa Malaysia).
18. Чикагская биржа опционов (Chicago Board Options Exchange).
19. Фондовая биржа Копенгагена (Copenhagen Stock Exchange).
20. Немецкая фондовая биржа (Deutsche bourse AG).
21. Европейская фондовая биржа «Евронекст» в Амстердаме (Euronext Amsterdam) .
22. Европейская фондовая биржа «Евронекст» в Брюсселе (Euronext Brussels).
23. Европейская фондовая биржа «Евронекст» в Лиссабоне (Euronext Lisbon).
24. Европейская фондовая биржа «Евронекст» в Париже (Euronext Paris).
25. Объединенная фондовая биржа, в состав которой входят биржи Стокгольма, Хельсинки, Таллина и Риги (Hex Integrated Markets Ltd.).

1	менее 1 месяца		0,00				
	1 - 3 месяцев		0,002				
	3 - 6 месяцев		0,004				
	6 - 12 месяцев		0,007				
	Итог зоны 1						
2	1-2 года		0,0125				
	2-3 года		0,0175				
	3-4 года		0,0225				
	Итог зоны 2						
3	4-5 лет		0,0275				
	5-7 лет		0,0325				
	7-10 лет		0,0375				
	10-15 лет		0,0450				
	15-20 лет		0,0525				
	более 20 лет		0,06				
	Итог зоны 3						
Итог по зонам							

П р и л о ж е н и е 5
к Инструкции о пруденциальных
нормативах для исламских банков, их
нормативных значениях и методике
расчетов

Расчет общего рыночного риска исламских ценных бумаг

Наименование позиций	Сумма
Расчет взвешенных позиций, компенсированных по зонам	
Зона 1	
Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам	
Взвешенная открытая позиция (длинная)	
Взвешенная открытая позиция (короткая)	
Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям	
Взвешенная открытая позиция	
Зона 2	
Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам	
Взвешенная открытая позиция (длинная)	
Взвешенная открытая позиция (короткая)	
Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям	
Взвешенная открытая позиция	

Зона 3	
Итого по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам	
Взвешенная открытая позиция (длинная)	
Взвешенная открытая позиция (короткая)	
Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям	
Взвешенная открытая позиция	
Закрытая позиция между зонами 1 и 2	
Остаточная открытая позиция по зоне 2	
Остаточная открытая позиция по зоне 1	
Закрытая позиция по зонам 2 и 3	
Остаточная открытая позиция по зоне 3	
Остаточная открытая позиция по зоне 2	
Закрытая позиция по зонам 1 и 3	
Остаточная открытая позиция по зоне 1	
Остаточная открытая позиция по зоне 3	
Оставшейся открытая взвешенная позиция	
10 процентов суммы взвешенных закрытых позиций по зонам	
40 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 1	
30 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 2	
30 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 3	
40 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 2	
40 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 2 и 3	
100 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 3	
100 процентов оставшейся открытой взвешенной позиции	
Итого общий рыночный риск	

П р и л о ж е н и е 6
к Инструкции о пруденциальных
нормативах для исламских банков, их
нормативных значениях и методике
расчетов

Таблица сравнения сроков активов и обязательств
на « ___ » _____ 20__ года

(краткое наименование банка)

№	Статьи	Активы	Обязательства	Активы минус Обязательства (графа 3 - графа 4)	Условные обязатель- ства	Отношение активов к су- обязательств условных обязательств (графа 3/[гра 4 + графа 6])
1	2	3	4	5	6	7

1	До востребования					
2	До 30 дней					
3	До 3 месяцев					
4	До 6 месяцев					
5	До 1 года					
6	Свыше 1 года					
7	Итого:					

Руководитель: _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Главный бухгалтер: _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____
(должность, фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

(номер телефона)

Дата подписания отчета " ____ " _____ 20__ года.

Пояснения по заполнению Таблицы сравнения сроков активов и обязательств
:

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

Итого требования	Итого обязательства								

продолжение таблицы

Сальдо на конец операционного дня по дням недели					
4			5		
(дата)			(дата)		
Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция

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, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Главный бухгалтер: _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____
(должность, фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

(номер телефона) _____

Дата подписания отчета " ___ " _____ 20__ года.

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

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

2. В ячейках "Итого требования по внебалансовым счетам" и "Итого обязательства по внебалансовым счетам" указываются условные требования и обязательства в иностранной валюте, за вычетом сформированных специальных провизий.

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

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

Приложение 8
к Инструкции о пруденциальных нормативах для исламских банков, их нормативных значениях и методике расчетов

Таблица сравнения сроков активов и обязательств в иностранной валюте на « ___ » _____ 20__ года

(краткое наименование банка)

№	Статьи	Активы в иностранной валюте	Обязательства в иностранной валюте	Активы минус обязательства (графа 3 - графа 4)	Условные обязательства в иностранной валюте	Отношение активов к сумме обязательств условных обязательств (графа 3 [графа 4 графа 6])
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования 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, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Главный бухгалтер: _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

(номер телефона)

Дата подписания отчета " ____ " _____ 20__ года.

Пояснения по заполнению Таблицы сравнения сроков активов и обязательств
в и н о с т р а н н о й в а л ю т е :

При заполнении Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в иностранной валюте для каждого актива (обязательства) в иностранной валюте предусматривается наименьший срок, по истечении которого банк имеет право требовать исполнения обязательств дебиторов и корреспондентов (исполняет

требования клиентов). В строку 1 относятся активы и обязательства банка в иностранной валюте, принимаемые в расчет величины высоколиквидных активов в соответствии с настоящей Инструкцией и обязательств до востребования, в том числе обязательств, по которым не установлен срок осуществления расчетов, а также займы "овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь, срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков. Активы и условные обязательства включаются за вычетом сформированных специальных провизий, созданных на классифицированные активы и классифицированные условные обязательства в иностранной валюте.

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

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

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

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

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

П р и л о ж е н и е 9
к Инструкции о пруденциальных
нормативах для исламских банков, их
нормативных значениях и методике
расчетов

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

на « ___ » _____ 20__ года

(краткое наименование банка)

№	Статьи	Активы в национальной валюте	Обязательства в национальной валюте	Активы минус обязательства (графа 3 - графа 4)	Условные обязательства в национальной валюте	Отношение активов к сумме обязательств и условных обязательств (графа 3 / [графа 4 + графа 6])
1	2	3	4	5	6	7
1	Д о востребования					
2	До 30 дней					
3	Д о 3 месяцев					
4	Д о 6 месяцев					
5	До 1 года					
6	Свыше 1 года					
7	Итого:					

Руководитель: _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Главный бухгалтер: _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

(номер телефона)

Дата подписания отчета " ___ " _____ 20__ года.

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

При заполнении Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в национальной валюте для каждого актива (обязательства) в национальной валюте предусматривается наименьший срок, по истечении которого банк имеет право требовать исполнения обязательств дебиторов и корреспондентов (исполняет требования клиентов). В строку 1 относятся активы и обязательства банка в национальной валюте, принимаемые в расчет величины высоколиквидных активов в соответствии с настоящей Инструкцией и

обязательств до востребования, в том числе обязательств, по которым не установлен срок осуществления расчетов, а также займы "овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь, срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков. Активы и условные обязательства включаются за вычетом сформированных специальных провизий, созданных на классифицированные активы и классифицированные условные обязательства в национальной валюте.

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

П р и л о ж е н и е 10
к Инструкции о пруденциальных
нормативах для исламских банков, их
нормативных значениях и методике
расчетов

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

№	Собственный капитал банков	Максимальные нормативные значения коэффициентов	
		к8	к9
1	до 200 миллиардов тенге включительно	2	4
2	более 200 миллиардов тенге	2,5	5