



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

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2014 года № 97. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 июля 2014 года № 9588. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 147

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

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих деятельность банков второго уровня, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924) следующие изменения и дополнения:

в Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящая Инструкция устанавливает нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению банками второго уровня (далее - банки). Нормативные значения выражаются числом с тремя знаками после запятой.

В период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года расчет пруденциальных нормативов осуществляется на основе финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) банков.

С 1 января 2016 года расчет пруденциальных нормативов осуществляется на основе финансовой отчетности, а в случае наличия дочерних организаций - консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за исключением дочерних страховых (перестраховочных) организаций.»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:
«3. Собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня
и капитала второго уровня.

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

Для целей 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).»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«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 балансовом счете 3510 «Резервный капитал» Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793) (далее – Типовой план счетов) по состоянию на 1 января 2014 года и 3400 «Динамические резервы» Типового плана счетов по состоянию на 1 января 2014 года;
резервов по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;
за минусом следующих регуляторных корректировок:
собственных выкупленных простых акций;
нематериальных активов, включая гудвилл;
убытков прошлых лет;
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 предельный 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 в соответствии с МСФО 9;
регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала; инвестиций, указанных в пункте 4-1 настоящей Инструкции;

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

критериям, установленным приложением 1-1 к настоящей Инструкции.

Размер добавочного капитала уменьшается на сумму следующих регуляторных корректировок:

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

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

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

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«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.» ;

пункты 5, 6 и 7 исключить ;
пункты 8, 9 и 10 изложить в следующей редакции:

«8. Бессрочные финансовые инструменты, привлеченные до 1 января 2015 года, а также оплаченные привилегированные акции банка, не соответствующие критериям, установленным в приложении 1-1 к настоящей Инструкции, включаются в добавочный капитал согласно следующим условиям:

с 1 января 2015 года – в размере 80 (восемидесяти) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов и (или) оплаченных привилегированных акций ;

с 1 января 2016 года – в размере 60 (шестидесяти) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов и (или) оплаченных привилегированных акций ;

с 1 января 2017 года – в размере 40 (сорока) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов и (или) оплаченных привилегированных акций;

с 1 января 2018 года – в размере 20 (двадцати) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов и (или) оплаченных привилегированных акций;

с 1 января 2019 года сумма бессрочных финансовых инструментов и (или) оплаченных привилегированных акций исключается из расчета добавочного капитала .

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

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

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

10. Капитал второго уровня рассчитывается как сумма: субординированного долга, за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка ;

за минусом инвестиций, указанных в пункте 4-1 настоящей Инструкции.

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

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

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

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

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

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

с 1 января 2019 года сумма субординированного долга 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.»;

пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Субординированный долг банка - это необеспеченное обязательство банка, соответствующее критериям, установленным в приложении 1-1 к настоящей Инструкции.»;

пункт 12 исключить;

пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. 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 k1, k1-2 и k2 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
с о с т а в л я е т :

				для	всех	банков:
с	1	января	2015	года	–	1 процент;
с	1	января	2016	года	–	2 процента;
с	1	января	2017	года	–	3 процента;
				для	системообразующих	банков:
с	1	января	2015	года	–	2,5 процента;
с	1	января	2016	года	–	3 процента;

контрциклический буфер, размер и сроки введения которого устанавливаются
уполномоченным органом не менее чем за 12 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 требованиями законодательства Республики Казахстан. Требование к системному буферу выполняется с 1 января 2016 года на постоянной основе и составляет 1 (один) процент от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков.

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

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

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

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

пункты 14 и 15 исключить;
пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. 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 резервов, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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.

Свопы, фьючерсы, опционы, форварды включаются в расчет условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, путем

умножения суммы рыночной стоимости указанных финансовых инструментов и кредитного риска по ним на степень риска, соответствующую категории контрагента, указанной в приложении 1 к настоящей Инструкции.

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчет операционного риска проводится согласно пункту 31 настоящей

И н с т р у к ц и и .

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

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

пункт 18 изложить в следующей редакции:

«18. Активы, условные и возможные требования и обязательства с учетом рыночного риска рассчитываются как произведение коэффициента приведения, равного $1,3,3$ на сумму:

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

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

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

С 1 января 2015 года значения коэффициента приведения равно 12,5.

С 1 января 2016 года значения коэффициента приведения равно 12,5.

С 1 января 2017 года значения коэффициента приведения равно 11,1.

С 1 января 2018 года значения коэффициента приведения равно 10.

С 1 января 2019 года значения коэффициента приведения равно 8,3.»;

пункты 26, 27 и 28 изложить в следующей редакции:

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

р и с к а , р а в н о м у 0 , 0 7 5 .

С 1 января 2015 года значение коэффициента специфического риска равно 0 , 0 8 .

С 1 января 2016 года значение коэффициента специфического риска равно 0 , 0 8 .

С 1 января 2017 года значение коэффициента специфического риска равно 0 , 0 9 .

С 1 января 2018 года значение коэффициента специфического риска равно 0 , 1 0 .

С 1 января 2019 года значение коэффициента специфического риска равно 0 , 1 2 .

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

С 1 января 2015 года значение коэффициента общего риска равно 0,08

С 1 января 2016 года значение коэффициента общего риска равно 0,08.

С 1 января 2017 года значение коэффициента общего риска равно 0,09.

С 1 января 2018 года значение коэффициента общего риска равно 0,10.

С 1 января 2019 года значение коэффициента общего риска равно 0,12.

28. Расчет риска по активам, условным и возможным требованиям и обязательствам, связанным с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов), представляет произведение коэффициента валютного риска, равного 0,075, на наибольшее значение одной из 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/коротких) позиций по драгоценным металлам (в а б с о л ю т н о м з н а ч е н и и) ;

открытых длинных позиций по каждой иностранной валюте (в абсолютном значении) и открытых (длинных/коротких) позиций по драгоценным металлам (в а б с о л ю т н о м з н а ч е н и и) .

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

С 1 января 2015 года значение коэффициента валютного риска равно 0,08.

С 1 января 2016 года значение коэффициента валютного риска равно 0,08.

С 1 января 2017 года значение коэффициента валютного риска равно 0,09.

С 1 января 2018 года значение коэффициента валютного риска равно 0,10.

С 1 января 2019 года значение коэффициента валютного риска равно 0,12.»;

пункт 31 изложить в следующей редакции:

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

Средняя величина годового валового дохода за последние истекшие три года рассчитывается как отношение суммы годовых валовых доходов за последние истекшие 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) получился положительный валовый доход.

С 1 января 2015 года значения коэффициента приведения равно 12,5, коэффициента операционного риска 0,08.

С 1 января 2016 года значения коэффициента приведения равно 12,5, коэффициента операционного риска 0,08.

С 1 января 2017 года значения коэффициента приведения равно 11,1, коэффициента операционного риска 0,09.

С 1 января 2018 года значения коэффициента приведения равно 10, коэффициента операционного риска 0,10.

С 1 января 2019 года значения коэффициента приведения равно 8,3, коэффициента операционного риска 0,12.»;

подпункт 1) пункта 34 изложить в следующей редакции:

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

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 1-1 согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 1-2 согласно приложению 3 к настоящему

п о с т а н о в л е н и ю ;

дополнить приложением 1-3 согласно приложению 4 к настоящему
п о с т а н о в л е н и ю ;

приложение 13 изложить в редакции согласно приложению 5 к настоящему
п о с т а н о в л е н и ю .

2. Утратил 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).

3. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2015 года, за
исключением абзацев сто двадцать девятого и сто тридцатого пункта 1
настоящего постановления, абзацев сто тринадцатого и сто четырнадцатого
пункта 2 настоящего постановления, строк, порядковые номера 83 и 84,
приложения 1 к настоящему постановлению, строк, порядковые номера 55 и 56
приложения 6 к настоящему постановлению, которые вводятся в действие с 1
я н в а р я 2 0 1 6 г о д а .

Строки, порядковые номера 81 и 82, приложения 1 к настоящему
постановлению и строки, порядковые номера 53 и 54, приложения 6 к
настоящему постановлению действуют до 1 января 2016 года.

Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Национального Банка
РК от 27.08.2014 № 170 (вводится в действие по истечении десяти календарных
дней после дня первого официального опубликования).

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

К. Келимбетов

П р и л о ж е н и е 1

к постановлению

П р а в л е н и я

Н а ц и о н а л ь н о г о

Б а н к а

Р е с п у б л и к и

К а з а х с т а н

от 27 мая 2014 года № 97

« П р и л о ж е н и е 1

к Инструкции о

нормативных

значениях

и методике

расчетов

пруденциальных

нормативов для банков второго уровня

Таблица активов банка,

взвешенных по степени кредитного риска вложений

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
I группа		
1	Наличные тенге	0

2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
3	Аффинированные драгоценные металлы	0
4	Займы, предоставленные Правительству Республики Казахстан	0
5	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
6	Займы, предоставленные Национальному Банку	0
7	Займы, предоставленные центральным банкам стран, с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
8	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, с долговым рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
9	Вклады в Национальном Банке	0
10	Вклады в центральных банках стран, с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
11	Вклады в международных финансовых организациях, с долговым рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
12	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан	0
13	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	0
14	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком	0
15	Ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», «Фонд проблемных кредитов»	0
16	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
17	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
18	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	0
II группа		
19	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
20	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20

21	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
22	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
23	Займы, предоставленные местным органам власти Республики Казахстан	20
24	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
25	Займы, предоставленные организациям, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
26	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
27	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
28	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
29	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска	20
30	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
31	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
32	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
33	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан	20
34	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
35	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
36	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «ААА» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzААА» до «kzАА-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	20
37	Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом «Казахстанская ипотечная компания»	20

38	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	20
III группа		
39	Неаффилированные драгоценные металлы	50
40	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
41	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
42	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
43	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
44	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
45	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50% включительно от стоимости залога	35
46	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51% до 60% включительно от стоимости залога	75
47	Прочие ипотечные жилищные займы	100
48	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
49	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
50	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
51	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
52	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
53	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
54	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

55	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
56	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzА+» до «kzА-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
57	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска	50
IV группа		
58	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
59	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
60	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	100
61	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
62	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
63	Займы, предоставленные физическим лицам, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска	100
64	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
65	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
66	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100

67	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
68	Дебиторская задолженность физических лиц	100
69	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
70	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
71	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	100
72	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
73	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100
74	Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов»	100
75	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	100
76	Расчеты по платежам	100
77	Основные средства	100
78	Материальные запасы	100
79	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100
V группа		
80	Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, в части акций (долей участия в уставном капитале) и вложений в субординированный долг юридических лиц, за исключением инвестиций банка	100
81	Сумма инвестиций, составляющих менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций страховой организации, не превышающая 10 (десять) процентов от основного капитала банка	100

82	Сумма инвестиций, составляющих 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций страховой организации, не превышающая 15 (пятнадцать) процентов от основного капитала банка	100
83	Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 10 (десять) процентов основного капитала	100
84	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 (пятнадцать) процентов основного капитала	250
85	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности банка и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности 38	100
86	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
87	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
88	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
89	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
90	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой 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
	Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами: 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Республика Вануату; 9) Республика Гватемала; 10) Государство Гренада; 11) Республика Джибути; 12) Доминиканская Республика; 13) Республика Индонезия; 14) Испания (только в части территории Канарских островов); 15) Республика Кипр; 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных	

91	<p>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</p>	150
92	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
93	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
94	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150

Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:

- 1) Княжество Андорра;
- 2) Государство Антигуа и Барбуда;
- 3) Содружество Багамских островов;
- 4) Государство Барбадос;
- 5) Государство Бахрейн;
- 6) Государство Белиз;
- 7) Государство Бруней Даруссалам;
- 8) Республика Вануату;
- 9) Республика Гватемала;
- 10) Государство Гренада;
- 11) Республика Джибути;
- 12) Доминиканская Республика;
- 13) Республика Индонезия;
- 14) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 15) Республика Кипр;
- 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 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;

	<p>О с т р о в М э н ; 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</p>	
96	<p>Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	150
97	<p>Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Республика Вануату; 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;</p>	150

	<p>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</p>	
98	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
99	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
100	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
101	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
	<p>Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <p>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;</p>	

102	<p>18) Республика Коста-Рика;</p> <p>19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);</p> <p>20) Республика Либерия;</p> <p>21) Княжество Лихтенштейн;</p> <p>22) Республика Маврикий;</p> <p>23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);</p> <p>24) Мальдивская Республика;</p> <p>25) Республика Мальта;</p> <p>26) Республика Маршалловы острова;</p> <p>27) Княжество Монако;</p> <p>28) Союз Мьянма;</p> <p>29) Республика Науру;</p> <p>30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);</p> <p>31) Федеративная Республика Нигерия;</p> <p>32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);</p> <p>33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);</p> <p>34) Республика Палау;</p> <p>35) Республика Панама;</p> <p>36) Независимое Государство Самоа;</p> <p>37) Республика Сейшельские острова;</p> <p>38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;</p> <p>39) Федерация Сент-Китс и Невис;</p> <p>40) Государство Сент-Люсия;</p> <p>41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):</p> <p>Острова Ангилья;</p> <p>Бермудские острова;</p> <p>Британские Виргинские острова;</p> <p>Гибралтар;</p> <p>Каймановы острова;</p> <p>Остров Монтсеррат;</p> <p>Острова Теркс и Кайкос;</p> <p>Остров Мэн;</p> <p>Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);</p> <p>42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);</p> <p>43) Королевство Тонга;</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	150
103	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	350
104	<p>Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска</p>	150

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

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1-3, 9-11, 14-17 Таблицы активов и обязательств, взвешенных по степени риска вложений), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 процентов объема указанных активов, при наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, могут включаться в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1-3, 9-11, 14-17 Таблицы активов и обязательств, взвешенных по степени риска вложений) равняется:

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

95 процентам рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение;

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

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

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

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

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

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

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 процентов

уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны;

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

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

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

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

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

под потребительским кредитом понимается кредит, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

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

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

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 мая 2014 года № 97
« Приложение 1 - 1
к Инструкции о нормативных значениях
и методике расчетов пруденциальных
нормативов для банков второго уровня

**Критерии для классификации инструментов
в составе капитала банка**

Основной капитал	Добавочный капитал	Капитал второго уровня
1) при ликвидации банка представляют собой требования, которые удовлетворяются в последнюю очередь;	1) выпущены и оплачены;	1) выпущены и оплачены;
2) при ликвидации имеют право требования остаточных активов пропорционально доле владения акциями, после удовлетворения приоритетных требований (имеют безлимитное и изменяющееся право требования, не фиксированное и ограниченное право требование);	2) субординированы по отношению к депозиторам, основным кредиторам и субординированному долгу банка;	2) субординированы по отношению к депозиторам и основным кредиторам банка;
3) номинал является бессрчным и никогда не выплачивается вне ликвидации (отменяя дискреционные (по усмотрению) выкупы или другие способы снижения капитала дискреционным способом, предусмотренные законодательством Республики Казахстан);	3) не обеспечены, не покрыты гарантией эмитента или связанного лица или иной договоренностью, которые юридически или экономически повышают приоритетность выплаты иска против кредиторов банка;	3) не обеспечены, не покрыты гарантией эмитента или связанного лица или иной договоренностью, которые юридически или экономически повышают приоритетность выплаты иска против вкладчиков и основных кредиторов банка;
4) банк при выпуске инструментов не создает каких-либо ожиданий обратного выкупа инструмента, его	4) являются бессрчными, отсутствуют условия повышения	4) срок предоставления субординированного кредита (

погашения или аннулирования, также как и не создают такого ожидания законодательные и договорные условия;	ставок по вознаграждению или повышения уровня дивидендов и отсутствуют побуждения к выкупу ;	депозита, займа), срок погашения облигаций составляет не менее 5 лет;
5) выплата дивидендов осуществляется в соответствии с подлежащими распределению статьями (включая нераспределенную прибыль). Уровень выплат никак не связан с суммой, выплаченной при эмиссии, и для него не указан максимум (за исключением суммы в пределах той, которую банк не способен выплатить, поскольку она превышает сумму, подлежащую распределению по статьям.).	5) отозваны по инициативе эмитента только по истечении минимум, пяти лет, при соблюдении следующих условий: наличие положительного заключения уполномоченного о р г а н а ; предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего к а ч е с т в а ; улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных инструментов;	5) признание в составе регуляторного капитала в последние пять лет срока обращения амортизируются прямолинейным методом;
6) отсутствуют условия, при которых выплата дивидендов является обязательной и невыплата дивидендов не является случаем дефолта;	6) любая выплата номинала (через выкуп или погашение) осуществляется с предварительного согласия уполномоченного органа;	6) отсутствуют условия повышения уровня выплат (купона) и отсутствуют побуждения к выкупу;
7) выплата дивидендов осуществляется исключительно после выполнения всех договорных обязательств, а также произведения выплат по более приоритетным инструментам капитала, что означает отсутствие привилегированных дивидендов, в том числе и в отношении других элементов, классифицированных как капитал самого высокого качества;	7) наличие у банка полного дискреционного права в любое время отменять выплату дивидендов, связанных с данным инструментом платежей;	7) отозваны по инициативе эмитента только по истечении минимум, пяти лет, при соблюдении следующих условий: наличие положительного заключения уполномоченного о р г а н а ; предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего к а ч е с т в а ; улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных инструментов;
8) является капиталом, который занимает первую и пропорционально наибольшую долю при появлении убытков. В категории капитала с самым высоким уровнем качества, каждый инструмент абсорбирует убытки пропорционально на основе (позволяющей банку нести убытки, не прекращая свое функционирование и не попадая под ликвидацию или банкротство) и на равных условиях с другими инструментами;	8) отмена выплаты дискреционных платежей не является случаем дефолта;	8) инвестор не имеет право ускорять выплаты будущих запланированных платежей (купона или номинала), за исключением случаев банкротства или ликвидации;
		9) банк или любое другое связанное лицо, через которое банк

<p>9) оплаченная сумма признается как собственный капитал (не признается в качестве обязательства) для определения балансовой неплатежеспособности;</p>	<p>9) банки имеют полный доступ к отмененным платежам в целях исполнения обязательств по мере наступления их срока исполнения;</p>	<p>осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не приобретает инструмент, равно, как и банк прямо или косвенно не осуществляет финансирование покупки инструмента.</p>
<p>10) оплаченная сумма классифицируется как капитал при определенных стандартах бухгалтерского учета;</p>	<p>10) отмена платежей не приводит к ограничениям банка, за исключением осуществления выплаты дивидендов основным акционерам;</p>	
<p>11) полностью выпущены и оплачены, и банк не может прямо либо косвенно финансировать покупку инструмента;</p>	<p>11) инструменты, которые классифицированы как обязательства в целях бухгалтерского учета, имеют возможность поглощения убытков через номинал посредством конвертации в простые акции при заданном и заранее определенном триггере и/или механизма списания, который распределяет убытки в инструмент при заранее определенном триггере. Списание имеет следующие эффекты: уменьшает права требования инструмента при ликвидации; уменьшает суммы выплаты при осуществлении отзыва инструмента; частично либо полностью уменьшает выплату дивидендов (купона) по инструменту.</p>	
<p>12) сумма оплаты не обеспечена, не покрыта гарантией эмитента или лица, связанного с банком особыми отношениями, а также не является объектом других договоренностей, которые юридически или экономически увеличивают приоритетность требования;</p>	<p>12) банк или любое другое связанное лицо, через которое банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не приобретает инструмент, равно, как и банк прямо или косвенно не осуществляет финансирование покупки инструмента;</p>	
<p>13) выпускается исключительно с согласия владельцев банка, либо предоставлен непосредственно владельцами или, если разрешено соответствующим законом, предоставлен Советом Директоров или другими лицами, должным образом уполномоченными представлять интересы владельцев;</p>	<p>13) инструмент не имеет свойств, позволяющих препятствовать рекапитализации, таких как создание провизий для выплаты эмитентом компенсации инвесторам в случае выпуска нового инструмента по более низкой цене в течение определенного временного периода.</p>	

14) четко и отдельно раскрыты на балансе банка.

».

П р и л о ж е н и е 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 мая 2014 года № 97
« Приложение 1 - 2
к Инструкции о нормативных значениях
и методике расчетов пруденциальных
нормативов для банков второго уровня

Значения коэффициентов

достаточности капитала

Период	с 01 января 2015 года	с 01 января 2016 года	с 01 января 2017 года	с 01 января 2018 года	с 01 января 2019 года
Требования					
Достаточность основного капитала (k1)	5%	5,5%	6%	6,5%	7%
Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	6%	6,5%	7%	8%	9%
Достаточность собственного капитала (k2)	7,5%	8%	9%	10%	12%

Значения коэффициентов

достаточности капитала с учетом

консервационного буфера и системного буфера

Период	с 01 января 2015 года	с 01 января 2016 года	с 01 января 2017 года	с 01 января 2018 года	с 01 января 2019 года
Требования					
Достаточность основного капитала (k1)	6%	7,5%	9%	9,5%	10%
Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	7%	8,5%	10%	11%	12%
Достаточность собственного капитала (k2)	8,5%	10%	12%	13%	15%
Достаточность основного капитала для системообразующих банков (k1)	7,5%	9,5%	10%	10,5%	11%
Достаточность капитала первого уровня для системообразующих банков (k1-2)	8,5%	10,5%	11%	12%	13%
Достаточность собственного капитала для системообразующих банков (k2)	10%	12%	13%	14%	16%

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

П р и л о ж е н и е 4

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 27 мая 2014 года № 97

« П р и л о ж е н и е 1 - 3

к Инструкции о нормативных значениях

и методике расчетов пруденциальных

нормативов для банков второго уровня

**Минимальный размер ограничения
нераспределенного чистого дохода**

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 5

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 27 мая 2014 года № 97

« П р и л о ж е н и е 1 3

к Инструкции о нормативных значениях

и методике расчетов пруденциальных

нормативов для банков второго уровня

**Сведения о расчете коэффициентов
достаточности собственного капитала**

(в тысячах тенге)

№ п/п	Наименование компонента	Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации	Значения после осуществления сделки секьюритизации
1	Капитал первого уровня		

1.1	Основной капитал		
1.2	Добавочный капитал		
2	Капитал второго уровня		
3	Инвестиции, вычитаемые из основного капитала		
3.1	Инвестиции, вычитаемые из добавочного капитала		
3.2	Инвестиции, вычитаемые из капитала второго уровня		
4	Собственный капитал		
5	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком и имеющих международную рейтинговую оценку от «B+» и ниже агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» и ниже по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств либо не имеющие рейтинговой оценки	X	
6	Отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (K1)		
7	Отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (K1-2)		
8	Активы, взвешенные с учетом кредитного риска		
8.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «AAA» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или	X	

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

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

10.4	Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
11	Итого активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска, уменьшенные на сумму общих резервов (проvizий), не включенных в расчет капитала второго уровня		
12	Сумма специфического процентного риска		
13	Сумма общего процентного риска		
14	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения		
15	Сумма специфического риска, связанного с изменением рыночной стоимости		
16	Сумма общего риска, связанного с изменением рыночной стоимости		
17	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости		
18	Сумма рыночного риска, связанного с изменением обменного курса		
19	Итого активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска		
20	Сумма операционного риска		
21	Отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (K2)		

Руководитель: _____

(фамилия и имя) (подпись)

Главный бухгалтер: _____

(фамилия и имя) (подпись)

Исполнитель: _____

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

Дата подписания «___» _____ 201__ года

Печать.».

П р и л о ж е н и е 6

к постановлению

П р а в л е н и я

Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а

Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н

от 27 мая 2014 года № 97

Сноска. Приложение 6 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).

П р и л о ж е н и е 7
к постановлению Правления
Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н
от 27 мая 2014 года № 97

Сноска. Приложение 7 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).

П р и л о ж е н и е 8
к постановлению Правления
Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н
от 27 мая 2014 года № 97

Сноска. Приложение 8 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).

П р и л о ж е н и е 9
к постановлению Правления
Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н
от 27 мая 2014 года № 97

Сноска. Приложение 9 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).