

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

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 222. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 13 января 2016 года № 12863. 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 Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:  
      1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнение (далее - Перечень), согласно приложению к настоящему постановлению.  
      2. Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты Республики Казахстан:  
      1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 169 «Об установлении лимитов на проведение банковских операций по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов физических лиц» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9793, опубликованное 30 октября 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»);  
      2) пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 ноября 2014 года № 222 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10032, опубликованное 23 января 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»).  
      3. Департаменту методологии контроля и надзора (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством порядке обеспечить:  
      1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;  
      2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;  
      3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.  
      4. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.  
      5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.  
      6. Настоящее постановление вводится в действие со дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2016 года, за исключением абзацев семьдесят шестого и семьдесят седьмого пункта 1 Перечня, абзацев пятидесятого и пятьдесят первого пункта 2 Перечня, которые распространяются на отношения, возникшие с 1 января 2015 года.

*Председатель*  
*Национального Банка                        Д. Акишев*

Приложение            
к постановлению Правления     
Национального Банка        
      Республики Казахстан        
от 19 декабря 2015 года № 222

**Перечень**  
**нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам**  
**регулирования банковской деятельности, в которые вносятся**  
**изменения  и дополнение**

      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:  
      в Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной указанным постановлением:  
      пункты 1 и 1-1 изложить в следующей редакции:  
      «1. Минимальный размер уставного и собственного капиталов для вновь создаваемого банка устанавливается в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге.  
      1-1. Минимальный размер собственного капитала банка устанавливается в следующем порядке:  
      для жилищного строительного сберегательного банка и банка, единственным акционером которого является центральный банк другого государства, в размере 4 000 000 000 (четырех миллиардов) тенге;  
      для других банков в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге.»;  
      пункт 1-2 исключить;  
      пункт 3 изложить в следующей редакции:  
      «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.   
      Требование, установленное частью первой настоящего пункта, не распространяется на жилищный строительный сберегательный банк, собственный капитал которого рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня.  
      Для целей Инструкции, помимо долгосрочных кредитных рейтинговых оценок агентства Standard&Poor's, уполномоченным органом также признаются долгосрочные кредитные рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее - другие рейтинговые агентства).  
      Для целей Инструкции к международным финансовым организациям относятся следующие организации:  
      Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);  
      Африканский банк развития (the African Development Bank);  
      Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);  
      Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);  
      Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);  
      Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);  
      Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);  
      Исламская корпорация по развитию частного сектора (ICD);  
      Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);  
      Международная ассоциация развития;   
      Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);  
      Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);  
      Международный валютный фонд;  
      Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;  
      Многостороннее агентство гарантии инвестиций;  
      Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank).»;  
      части третью и четвертую пункта 13 изложить в следующей редакции:  
      «Значения коэффициентов достаточности капитала определяются как сумма значений, установленных приложением 1-2 к Инструкции, и надзорной надбавки, предусмотренной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 141 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11987.  
      В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала устанавливаются следующие значения буферов собственного капитала:   
      требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и составляет:  
      для всех банков:  
      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.»;  
      пункт 18 изложить в следующей редакции:  
      «18. Активы, условные и возможные требования и обязательства с учетом рыночного риска рассчитываются как произведение коэффициента приведения, равного 13,3, на сумму:  
      риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения;  
      риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости;  
      риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.  
      С 1 января 2016 года значение коэффициента приведения равно 13,3.   
      С 1 января 2017 года значение коэффициента приведения равно 12,5.»;  
      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 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.  
      27. Общий риск представляет собой произведение коэффициента общего риска, равного 0,075, на разницу между суммой длинных позиций и суммой коротких позиций по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости определенных акций или определенного индекса на акции.  
      С 1 января 2016 года значение коэффициента общего риска равно 0,075.  
      С 1 января 2017 года значение коэффициента общего риска равно 0,08.  
      28. Расчет риска по активам, условным и возможным требованиям и обязательствам, связанным с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов), представляет произведение коэффициента валютного риска, равного 0,075, на наибольшее значение одной из следующих сумм:  
      открытых коротких позиций по каждой иностранной валюте (в абсолютном значении) и открытых (длинных или коротких) позиций по драгоценным металлам (в абсолютном значении);  
      открытых длинных позиций по каждой иностранной валюте (в абсолютном значении) и открытых (длинных или коротких) позиций по драгоценным металлам (в абсолютном значении).  
      Открытая валютная позиция по каждой иностранной валюте рассчитывается в соответствии с пунктом 47 Инструкции.  
      С 1 января 2016 года значение коэффициента валютного риска равно 0,075.  
      С 1 января 2017 года значение коэффициента валютного риска равно 0,08.»;  
      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 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.»;  
      часть вторую пункта 36 изложить в следующей редакции:  
      «В указанных случаях банк немедленно информирует уполномоченный орган о факте превышения ограничений и принимает обязательства по устранению превышения на отчетную дату и в течение последующих 3 (трех) месяцев, а при превышении ограничения по совокупной сумме секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов», - в течение текущего и последующего кварталов. В случае, если данное превышение не будет устранено в указанный срок, превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.»;  
      подпункт 1) пункта 45-1 изложить в следующей редакции:  
      «1) при наличии у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и вкладчиками;»;  
      главы 6-3 и 6-4 исключить;  
      приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения (далее - Перечень);  
      приложение 1-2 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню.  
      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. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 29.02.2016 № 69 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

Приложение 1              
к Перечню нормативных правовых      
      актов Республики Казахстан по вопросам  
регулирования банковской деятельности,  
      в которые вносятся изменения и дополнение

Приложение 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 | Займы, предоставленные акционерному обществу «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» | 0 |
| 10 | Вклады в Национальном Банке | 0 |
| 11 | Вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 12 | Вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 13 | Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан | 0 |
| 14 | Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет | 0 |
| 15 | Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком | 0 |
| 16 | Ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», «Фонд проблемных кредитов» | 0 |
| 17 | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 18 | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 19 | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже «ВВВ» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 20 | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в І группу риска | 0 |
| II группа | | |
| 21 | Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 20 |
| 22 | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 23 | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 24 | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 25 | Займы, предоставленные местным органам власти Республики Казахстан | 20 |
| 26 | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 27 | Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 28 | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 29 | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 30 | Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 31 | Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к І группе риска | 20 |
| 32 | Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 33 | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 34 | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 35 | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан | 20 |
| 36 | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 37 | Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 38 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «ААА» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из 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 | 20 |
| 39 | Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Казахстанская ипотечная компания» | 20 |
| 40 | Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска | 20 |
| III группа | | |
| 41 | Неаффинированные драгоценные металлы | 50 |
| 42 | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 43 | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 44 | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 45 | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 46 | Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 47 | Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов физическим лицам, указанных в строках 71, 73, 74 и 75 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога | 35 |
| 48 | Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов физическим лицам, указанных в строках 71, 73, 74 и 75 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восьмидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога | 50 |
| 49 | Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением, займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 71, 73, 74 и 75 настоящей таблицы) | 100 |
| 50 | Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 70, 71, 72, 73, 74, 75 и 101 настоящей таблицы), по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов | 100 |
| 51 | Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 70, 71, 72, 73, 74, 75 и 101 настоящей таблицы), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов | 75 |
| 52 | Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 70, 71, 72, 73, 74, 75 и 101 настоящей таблицы), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов | 50 |
| 53 | Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству, согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан от 29 октября 2015 года, соответствующие следующим критериям:  1) сумма займа не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала;  2) валюта займа – тенге | 75 |
| 54 | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 55 | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 56 | Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 57 | Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 58 | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 59 | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 60 | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 61 | 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 |
| 62 | 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 «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 63 | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от «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 |
| 64 | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска | 50 |
| IV группа | | |
| 65 | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 66 | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 67 | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 68 | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 69 | 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 «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 70 | Займы, выданные  с 1 января 2016 года и  предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте  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 «ВВВ+» до «ВВ-» 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 |
| 71 | Займы, предоставленные физическим лицам до 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска | 100 |
| 72 | Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте  физическим лицам, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика | 200 |
| 73 | Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:  с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года при выдаче займа:  1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 292 «О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9125 (далее – постановление № 292), с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика - физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышает 0,35.  В случае отсутствия 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, займ признается необеспеченным и взвешивается по степени кредитного риска, согласно настоящей строки;  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 | 150 |
| 74 | Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:  с 1 января 2017 года ежемесячно при мониторинге займов:  1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, 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, превышает 0,35.  В случае отсутствия 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, займ признается необеспеченным и взвешивается по степени кредитного риска, согласно настоящей строке;  2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней;  3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпункте 1) или 2) настоящей строки | 150 |
| 75 | 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 71, 73 и 74 настоящей таблицы) | 100 |
| 76 | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 77 | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 78 | 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 «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 79 | 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 «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 80 | Дебиторская задолженность физических лиц | 100 |
| 81 | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 82 | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 83 | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 84 | 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 «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 85 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе, и имеющие кредитный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» 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 |
| 86 | Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов» | 100 |
| 87 | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг  ниже «ВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже  «ВВ+» агентства Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 88 | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска | 100 |
| 89 | Расчеты по платежам | 100 |
| 90 | Основные средства | 100 |
| 91 | Материальные запасы | 100 |
| 92 | Предоплата суммы вознаграждения и расходов | 100 |
| V группа | | |
| 93 | 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 |
| 94 | Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 10 (десяти) процентов основного капитала | 100 |
| 95 | 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 |
| 96 | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 97 | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 98 | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 99 | 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 |
| 100 | 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 |
| 101 | Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте 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, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика | 200 |
| 102 | Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами:  1) Княжество Андорра;  2) Государство Антигуа и Барбуда;  3) Содружество Багамских островов;  4) Государство Барбадос;  5) Государство Бахрейн;  6) Государство Белиз;  7) Государство Бруней Даруссалам;  8) Республика Вануату;  9) Республика Гватемала;  10) Государство Гренада;  11) Республика Джибути;  12) Доминиканская Республика;  13) Республика Индонезия;  14) Испания (только в части территории Канарских островов);  15) Республика Кипр;  16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));  17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;  18) Республика Коста-Рика;  19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);  20) Республика Либерия;  21) Княжество Лихтенштейн;  22) Республика Маврикий;  23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);  24) Мальдивская Республика;  25) Республика Мальта;  26) Республика Маршалловы острова;  27) Княжество Монако;  28) Союз Мьянма;  29) Республика Науру;  30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);  31) Федеративная Республика Нигерия;  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 | 150 |
| 103 | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 104 | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 105 | Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| 106 | 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;  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 | 150 |
| 107 | Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| 108 | 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;  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 | 150 |
| 109 | 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 |
| 110 | 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 |
| 111 | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 112 | Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой 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 |
| 113 | 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 | 150 |
| 114 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «ВВ+» до «ВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 350 |
| 115 | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска | 150 |

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

      1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1-3, 10-12, 15-18 Таблицы активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений (далее - Таблица)), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.  
      Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1-3, 10-12, 15-18 Таблицы) равняется:  
      100 (ста) процентам суммы вкладов, в том числе в данном банке, предоставленных в качестве обеспечения;  
      95 (девяносто пяти) процентам рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение;  
      85 (восьмидесяти 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 ценные бумаги, займы, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций банка, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиции, не включенных в расчет инвестиций банка) по степени риска должника.  
      Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций банка, взвешивается по степени риска дебиторской задолженности соответствующего гаранта (страховщика).  
      3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:  
      1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон;  
      2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны;  
      3) являющимся гражданами оффшорных зон;  
      взвешиваются по степени риска согласно Таблице, независимо от наличия обеспечения, указанного в пункте 1 настоящих Пояснений.  
      4. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:  
      1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон, но имеющим долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств;  
      2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны, но имеющему долговой рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон;  
      взвешиваются по нулевой степени риска.  
      5. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений:  
      под ипотечным жилищным займом понимается ипотечный заем, предоставленный физическим лицам в целях строительства жилища либо его покупки и (или) ремонта;  
      под потребительским кредитом понимается кредит, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.  
      6. Если ценная бумага имеет специальный долговой рейтинг выпуска, то при взвешивании активов банка по степени риска необходимо учитывать рейтинг ценной бумаги.  
      7. Активы, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 17 Инструкции, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, за исключением активов, включенных в расчет финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.  
      8. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений, под необеспеченным потребительским займом понимается потребительский займ, 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 2              
к Перечню нормативных правовых     
актов Республики Казахстан по вопросам  
регулирования банковской деятельности,  
в которые вносятся изменения и дополнение

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 |
| Требования |
| Достаточность основного капитала (k1) | 5% | 5% | 5,5% |
| Достаточность капитала первого уровня (k1-2) | 6% | 6% | 6,5% |
| Достаточность собственного капитала (k2) | 7,5% | 7,5% | 8% |

**Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом**  
             **консервационного буфера и системного буфера**

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

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

Приложение 3              
к Перечню нормативных правовых     
актов Республики Казахстан по вопросам  
регулирования банковской деятельности,  
в которые вносятся изменения и дополнение

      Сноска. Приложение 3 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).

Приложение 4            
к Перечню нормативных правовых  
актов Республики Казахстан по вопросам  
регулирования банковской деятельности,  
в которые вносятся изменения и дополнение

      Сноска. Приложение 4 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).

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