

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 29 февраля 2016 года № 67. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 апреля 2016 года № 13596. 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).

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие настоящего постановления см. п. 6

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан 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 дополнения и изменения:

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

дополнить главой 4-1 следующего содержания:

«4-1. Коэффициенты покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования

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

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

не являются обеспечением по обязательствам банка (за исключением

операций репо, своп и иных операций, совершаемых на возвратной основе);
не предназначены для обеспечения минимального остатка хранения наличных денег в кассе или осуществления расходов по обеспечению деятельности банка;

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

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

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

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

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

- 1) наличными деньгами;
- 2) депозитами в Национальном Банке, превышающими минимальные резервные требования, установленные Правилами о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета,

условия выполнения минимальных резервных требований, порядок резервирования, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 марта 2015 года № 38, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10776 ;

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

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

относятся к первой группе активов, взвешиваемых по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов согласно Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений в соответствии с приложением 1 к И н с т р у к ц и и ;

не являются обязательствами финансовых организаций или аффилированных с ними организаций;

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

45-5. Высококачественными ликвидными активами второго уровня признаются активы, удовлетворяющие условиям, установленным в пункте 45-2 И н с т р у к ц и и и я в л я ю щ и е с я :

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

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

относятся ко второй группе активов, взвешиваемых по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов согласно Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений в соответствии с приложением 1 к И н с т р у к ц и и ;

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

не являются обязательствами финансовых организаций или аффилированных с ними организаций;

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

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

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

имеют долгосрочные кредитные рейтинги не ниже «АА-» рейтингового агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, либо соответствующий краткосрочный рейтинг агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других р е й т и н г о в ы х а г е н т с т в ;

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

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

Доля высококачественных ликвидных активов второго уровня не превышает

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

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

45-6. Нетто отток денежных средств рассчитывается по следующей формуле:
 $\text{НОДС} = \text{ДО} - 0,75 * \text{ДО}$, в случае если $\text{ДП} > 0,75 * \text{ДО}$;
 $\text{НОДС} = \text{ДО} - \text{ДП}$, в случае если $\text{ДП} < 0,75 * \text{ДО}$,

г д е :

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

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

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

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

В целях расчета денежного оттока, депозиты физических лиц классифицируются как стабильные и менее стабильные. В расчете денежного оттока депозиты физических и юридических лиц учитываются с любым сроком погашения.

Стабильные депозиты включают гарантируемые депозиты, в размере, покрываемом гарантийным возмещением, установленным статьей 18 Закона

Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

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

Денежный отток по обязательствам перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства не обеспеченным активами банка включает необеспеченные обязательства банка перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства, условиями которых предусмотрена возможность изъятия денежных средств по инициативе юридических лиц, субъектов малого предпринимательства, в течение 30 (тридцати) календарных дней, последующих с даты расчета коэффициента покрытия ликвидности, и вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента.

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

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

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

ликвидным активом первого или второго уровней.

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

дополнительную потребность в ликвидности по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям в полном размере, в случае если условиями договора предусмотрено предоставление дополнительной ликвидности, в виде дополнительного обеспечения, денежной выплаты, досрочного выполнения обязательств по договору, при понижении долгосрочного или краткосрочного кредитного рейтинга банка до 3 (трех) ступеней включительно;

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

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

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

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

обеспечение не предоставлено;

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

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

отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам, выпущенным дочерними специальными организациями банка (с учетом производных финансовых инструментов, предусматривающих право держателя на предъявление требования на досрочный выкуп в полном или частичном размере), имеющим срок погашения менее 30 (тридцати) календарных дней.

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

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

Под линией ликвидности понимаются следующие обязательства банка:

по предоставлению денег клиенту для погашения ранее выпущенных клиентом ценных бумаг;

по выкупу ценных бумаг клиента в рамках обязательств по первичному размещению ценных бумаг и (или) операциям на вторичном рынке с ценными бумагами клиента.

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

Неиспользованные кредитные линии и линии ликвидности включаются в

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

являются высококачественными ликвидными активами первого или второго уровня;

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

Если денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами и нефинансовыми организациями в течение 30 (тридцати) календарных дней последующих с даты расчета коэффициента покрытия ликвидности превышают 50 (пятьдесят) процентов денежного притока в течение 30 (тридцати) календарных дней последующих с даты расчета коэффициента покрытия ликвидности, сумма превышения учитывается в денежном оттоке с применением коэффициента оттока 100 (сто) процентов.

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

обеспеченные заемные операции, включая операции, совершаемые на возвратной основе (операции репо, своп и иные операции);

кредиты, выданные физическим и юридическим лицам за исключением займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению;

производные финансовые инструменты;
иные денежные притоки.

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

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

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

основе. Минимальное значение коэффициента покрытия ликвидности устанавливается в размере:

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

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

Размер доступного стабильного фондирования рассчитывается как обязательства, согласно данным бухгалтерского баланса, и собственный капитал, до вычета инвестиций, указанных в пункте 4-1 Инструкции, умноженные на коэффициенты доступного стабильного фондирования, установленные в Таблице обязательств доступного стабильного фондирования в соответствии с приложением 16 к Инструкции.

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

45-11. Минимальное значение коэффициента нетто стабильного фондирования с 1 января 2018 года устанавливается в размере 1,0.»;
пункт 48 изложить в следующей редакции:

«48. Настоящей Инструкцией устанавливаются следующие лимиты открытой валютной позиции:

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

2) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств,

в размере, не превышающем 5 (пяти) процентов величины собственного капитала банка ;

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

Требования Инструкции по соблюдению лимитов открытой валютной позиции не распространяются на банки, осуществляющие (осуществившие) реструктуризацию в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также на банки, соответствующие критериям системообразующего банка, если одобренным уполномоченным органом планом мероприятий, предусматривающим меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, определены значения лимитов открытой валютной позиции и срок, в течение которого действуют значения лимитов открытой валютной позиции.»;

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

приложение 1-1 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению ;

приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 3 к настоящему постановлению ;

приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 4 к настоящему постановлению ;

дополнить приложением 14 в редакции согласно приложению 5 к настоящему постановлению ;

дополнить приложением 15 в редакции согласно приложению 6 к настоящему постановлению ;

дополнить приложением 16 в редакции согласно приложению 7 к настоящему постановлению ;

дополнить приложением 17 в редакции согласно приложению 8 к настоящему постановлению ;

дополнить приложением 18 в редакции согласно приложению 9 к настоящему постановлению .

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. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.)

государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:

на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение пяти рабочих дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) 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
С м о л я к о в а О . А .

6. Настоящее постановление вводится в действие со дня его первого официального опубликования.

Строка, порядковый номер 39, приложения 1 к настоящему постановлению действует до 1 июля 2016 года.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка *Д. Акишев*
П р и л о ж е н и е 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 февраля 2016 года № 67

П р и л о ж е н и е 1
к Инструкции о нормативных
значениях и методике расчетов

**Т а б л и ц а а к т и в о в б а н к а ,
в з в е ш е н н ы х п о с т е п е н и к р е д и т н о г о р и с к а в л о ж е н и й**

| № | Наименование статей | Степень риска в процентах |
|----------|---|---------------------------|
| I группа | | |
| 1 | Наличные тенге | 0 |
| 2 | Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 3 | Аффинированные драгоценные металлы | 0 |
| 4 | Займы, предоставленные Правительству Республики Казахстан | 0 |
| 5 | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 6 | Займы, предоставленные Национальному Банку | 0 |
| 7 | Займы, предоставленные центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 8 | Займы, предоставленные международным финансовым организациям с долговым рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 9 | Займы, предоставленные акционерному обществу «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» | 0 |
| 10 | Вклады в Национальном Банке и иные требования к Национальному Банку | 0 |
| 11 | Вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 12 | Вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 13 | Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан | 0 |
| 14 | Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет | 0 |
| 15 | Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком | 0 |
| 16 | Ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», «Фонд проблемных кредитов» | 0 |
| 17 | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 18 | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |

| | | |
|-----------|--|----|
| 19 | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже «BBB» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 20 | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска | 0 |
| II группа | | |
| 21 | Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «AA-» 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 «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 23 | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 24 | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «A+» до «A-» 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 «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 27 | Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 28 | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 29 | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 30 | Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 31 | Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска | 20 |
| 32 | Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже «AA-» 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 «A+» до «A-» 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 «A+» до «A-» 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 «AA-» 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 «kzААА» до «kzАА-» 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 | Неаффилированные 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 72, 74, 75 и 76 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога | 35 |
| 48 | Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов физическим лицам, указанных в строках 72, 74, 75 и 76 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восемидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога | 50 |
| 49 | Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением, займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 72, 74, 75 и 76 настоящей таблицы) | 100 |
| 50 | Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 71, 72, 73, 74, 75, 76 и 102 настоящей таблицы), по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов | 100 |
| 51 | Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 71, 72, 73, 74, 75, 76 и 102 настоящей таблицы), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) | 75 |

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

IV группа

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

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

| | | |
|----------|---|-----|
| 82 | & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 83 | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 84 | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 85 | Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 86 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе, и имеющие кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 87 | Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов» | 100 |
| 88 | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже «BB+» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 89 | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска | 100 |
| 90 | Расчеты по платежам | 100 |
| 91 | Основные средства | 100 |
| 92 | Материальные запасы | 100 |
| 93 | Предоплата суммы вознаграждения и расходов | 100 |
| V группа | | |
| 94 | Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, в части акций (долей участия в уставном капитале) и вложений в субординированный долг юридических лиц, за исключением инвестиций банка | 100 |
| 95 | Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 10 (десяти) процентов основного капитала | 100 |
| 96 | Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 15 (пятнадцать) процентов основного капитала | 250 |
| 97 | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| | | |

| | | |
|-----|--|-----|
| 98 | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 99 | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 100 | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 101 | Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| 102 | Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика | 200 |
| 103 | <p>Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или гражданами:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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; | 150 |

| | | |
|-----|--|-----|
| | <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 Мен;</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> | |
| 104 | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 105 | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 106 | Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| | <p>Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <p>1) Княжество Андорра;</p> <p>2) Государство Антигуа и Барбуда;</p> <p>3) Содружество Багамских островов;</p> <p>4) Государство Барбадос;</p> <p>5) Государство Бахрейн;</p> <p>6) Государство Белиз;</p> <p>7) Государство Бруней Даруссалам;</p> <p>8) Республика Вануату;</p> <p>9) Республика Гватемала;</p> <p>10) Государство Гренада;</p> <p>11) Республика Джибути;</p> <p>12) Доминиканская Республика;</p> <p>13) Республика Индонезия;</p> <p>14) Испания (только в части территории Канарских островов);</p> <p>15) Республика Кипр;</p> | |

| | | |
|-----|--|-----|
| 107 | <p>16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));</p> <p>17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;</p> <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 Мен;</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 |
| 108 | <p>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</p> | 150 |
| | <p>Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <p>1) Княжество Андорра;</p> <p>2) Государство Антигуа и Барбуда;</p> <p>3) Содружество Багамских островов;</p> <p>4) Государство Барбадос;</p> <p>5) Государство Бахрейн;</p> | |

| | | |
|-----|---|--------------|
| 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 |
| | Гибралтар; | острова; |
| | Каймановы | острова; |
| | Остров | Монтсеррат; |
| | Острова Теркс и | Кайкос; |
| | Остров | Мэн; |
| | Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); | |
| 42) | Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); | |
| 43) | Королевство | Тонга; |
| 44) | Республика | Филиппины; |
| 45) | Демократическая Республика Шри-Ланка | |

| | | |
|-----|--|-----|
| 110 | Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 111 | 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 |
| 112 | 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 |
| 113 | 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 |
| 114 | <p>Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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; | 150 |

| | | |
|-----|--|-----|
| | 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 | |
| 115 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 350 |
| 116 | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска | 150 |

П р и л о ж е н и е

к Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

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

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

2. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные 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.

П р и л о ж е н и е 2

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 29 февраля 2016 года № 67

П р и л о ж е н и е 1 - 1

к Инструкции о нормативных

значениях и методике расчетов

прudenциальных 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; | выпущены и оплачены (за минусом выкупленных); | выпущены и оплачены (за минусом выкупленных); |
| 2 | при ликвидации имеют право требования на оставшееся имущество пропорционально количеству принадлежащих им акций, после удовлетворения приоритетных требований с учетом требований законодательства Республики Казахстан; | при ликвидации банка бессрочные финансовые инструменты удовлетворяются в восьмой очереди, определенной статьей 74-2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» до требований акционеров - собственников простых акций, до удовлетворения требований по необеспеченным обязательствам; | при ликвидации банк необеспеченное обязательство удовлетворяется в восьмой очереди, определенной статьей 74-2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» до требований акционеров - собственников простых акций; |
| 3 | номинал является бессрочным и не подлежит выплате, за исключением случаев ликвидации банка, а также при выкупе простых акций, в случаях предусмотренных законодательством Республики Казахстан; | не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента; | не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента; |
| | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 4 | <p>банк при выпуске инструментов не заключает договоры (не приобретает производные ценные бумаги), условиями которых (условиями выпуска которых) предусматривается право или обязанность банка выкупить или аннулировать размещенные акции банка;</p> | <p>являются бессрочными, отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) и иных условий, влекущих побуждение к выкупу;</p> | <p>срок, на который выпущено (получено необеспеченно обязательство, составляет не менее (пяти) лет;</p> |
| 5 | <p>выплата дивидендов осуществляется за счет чистого дохода банка (включая нераспределенную прибыль прошлых лет). При этом размер дивиденда не зависит от суммы денег, полученной при размещении акций. Не допускается начисление и выплата дивидендов в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан;</p> | <p>досрочно отозваны (исполнены) по инициативе банка только по истечении 5 (пяти) лет, в случае, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных приложением 1-2 к Инструкции, при выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличие положительного заключения уполномоченного органа; - предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; - улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов; | <p>признание в составе регулятора капитала в последние пять лет обращения амортизируются прямым методом;</p> |
| 6 | <p>отсутствуют условия, при которых выплата дивидендов является обязательной и невыплата дивидендов не является случаем дефолта;</p> | <p>любая выплата номинала (через выкуп или отзыв) осуществляется с предварительного разрешения уполномоченного органа;</p> | <p>отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) отсутствуют побуждения к выкупу;</p> |
| 7 | <p>выплата дивидендов осуществляется исключительно после выполнения всех обязательств по выплате дивидендов по привилегированным акциям с учетом требований законодательства Республики Казахстан;</p> | <p>условиями выпуска бессрочных финансовых инструментов предусмотрено право исполнительного органа банка не начислять дивиденды (вознаграждение) по бессрочным финансовым инструментам в случае, если начисление дивидендов (вознаграждения) приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных приложением 1-2 к Инструкции;</p> | <p>досрочно отозваны (исполнены) по инициативе банка только по истечении 5 (пяти) лет, в случае, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных приложением 1-2 к Инструкции, при выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличие положительного заключения уполномоченного органа; - предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; - улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов; |
| | | | |

| | | | |
|----|--|---|---|
| 8 | является инструментом капитала, который занимает первую и пропорционально наибольшую долю при появлении убытков и позволяет банку осуществлять непрерывную деятельность не прекращая свое функционирование и не попадая под ликвидацию или банкротство; | отмена выплаты дискреционных платежей по данному инструменту не является случаем дефолта; | кредитор не вправе предъявлять требование об отзыве (исполнение) необеспеченного обязательства 5 (пяти) лет с момента возникновения; |
| 9 | оплаченная сумма признается как собственный капитал (не признается в качестве обязательства) для определения неплатежеспособности; | банки имеют полный доступ к отменным платежам в целях исполнения обязательств по мере наступления их срока исполнения; | банк или лицо, связанное с банком особыми отношениями, через которое банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобрести инструмент, равно, как и банк или косвенно не осуществляют финансирование покупки данного инструмента; |
| 10 | оплаченная сумма классифицируется как капитал в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности; | отмена платежей не приводит к ограничениям в деятельности банка, за исключением осуществления выплаты дивидендов основным акционерам; | |
| 11 | полностью выпущены и оплачены акционерами. При этом банкам запрещается выдача займов на приобретение собственных акций; | инструменты, которые классифицированы как обязательства в целях бухгалтерского учета, имеют возможность поглощения убытков посредством конвертации в простые акции при заданном и заранее определенном условии (триггере) и (или) механизма списания, который распределяет убытки на инструмент в соответствии с заранее определенным условием (триггером). Списание имеет один из следующих эффектов: уменьшает права требования инструмента при ликвидации; уменьшает суммы выплаты при осуществлении отзыва инструмента; частично либо полностью уменьшает выплату дивидендов (вознаграждения) по инструменту; | |
| 12 | простые акции не обеспечены, не покрыты гарантией самого банка - эмитента или лица, связанного с банком - эмитентом особыми отношениями и не существуют каких-либо гражданско-правовых договоров, которые юридически или экономически повышают приоритетность обязательств | банк или любое другое связанное лицо, через которое банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не является собственником данных инструментов | |

| | | | |
|----|--|---|--|
| | банка-эмитента по таким простым акциям относительно других кредиторов банка-эмитента; | банка, или банк прямо или косвенно не осуществляет финансирование покупки данных инструмента; | |
| 13 | решение об увеличении объявленного количества простых акций принимается исключительно общим собранием акционеров, при этом размещение простых акций в рамках их объявленного количества осуществляется по решению совета директоров банка; | инструмент не имеет свойств, препятствующих рекапитализации, таких как условие для выплаты эмитентом компенсации инвесторам в случае выпуска нового инструмента по более низкой цене в течение определенного периода времени; | |
| 14 | четко и отдельно раскрыты в финансовой отчетности банка | | |

П р и л о ж е н и е 3

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 29 февраля 2016 года № 67

П р и л о ж е н и е 2

к Инструкции о нормативных

значениях и методике расчетов

пруденциальных нормативов

для банков второго уровня

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

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

| | | |
|-----------|--|----|
| 2 | иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, прочих высоколиквидных ценных бумаг, предусмотренных пунктом 17 Инструкции | 0 |
| 3 | Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка | 0 |
| 4 | Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка | 0 |
| 5 | Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу дочерних компаний банка при привлечении через них внешних займов и размещении долговых обязательств банка | 0 |
| 6 | Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа | 0 |
| II группа | | |
| 7 | Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года | 20 |
| 8 | Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 9 | Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 10 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «ААА» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzААА» до «kzАА-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 20 |

III группа

| | | |
|-----------|---|-----|
| 11 | Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года | 50 |
| 12 | Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 13 | Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB-» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «A-» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «AA-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 14 | Возможные (условные) обязательства по обратному выкупу у Акционерного общества «Казахстанская ипотечная компания» прав требований по ипотечным жилищным займам | 50 |
| 15 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| IV группа | | |
| 16 | Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов | 100 |
| 17 | Иные гарантии (поручительства) банка | 100 |
| 18 | Иные аккредитивы банка | 100 |
| | | |

| | | |
|----|---|-----|
| 19 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 20 | Иные условные (возможные) обязательства банка | 100 |
| 21 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 350 |

П р и л о ж е н и е

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

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

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

П р и л о ж е н и е 4

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 29 февраля 2016 года № 67

П р и л о ж е н и е 4

к Инструкции о нормативных

значениях и методике расчетов

пруденциальных нормативов

для банков второго уровня

Список организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами

1. Чикагская товарная биржа (Chicago Mercantile Exchange).
2. Чикагская срочная товарная биржа (The Chicago Board of Trade).
3. Лондонская международная биржа финансовых фьючерсов (London International Financial Futures and Options Exchange).

4. Французская международная биржа финансовых фьючерсов (French International Financial Futures Exchange MATIF).
5. Франкфуртская фондовая биржа (Frankfurt Stock Exchange).
6. Стокгольмская фондовая биржа (Stockholm Exchange).
7. Стамбульская фондовая биржа (Istanbul Stock Exchange).
8. Шанхайская фондовая биржа (Shanghai Stock Exchange).
9. Шэньчженьская фондовая биржа (Shenchzhen Stock Exchange)
10. Американская фондовая биржа (American Stock Exchange).
11. Фондовая биржа Афин (Athens Exchange).
12. Фондовая биржа Австралии (Australian Stock Exchange).
13. Объединенная фондовая биржа Испании (BME Spanish Exchanges).
14. Итальянская фондовая биржа (Borsa Italiana SPA).
15. Фондовая биржа Люксембурга (Bourse de Luxembourg).
16. Фондовая биржа Монреаля (Bourse de Montreal).
17. Малазийская фондовая биржа (Bursa Malaysia).
18. Чикагская биржа опционов (Chicago Board Options Exchange).
19. Фондовая биржа Копенгагена (Copenhagen Stock Exchange).
20. Немецкая фондовая биржа (Deutsche bourse AG).
21. Европейская фондовая биржа «Евронекст» в Амстердаме (Euronext Amsterdam) .
22. Европейская фондовая биржа «Евронекст» в Брюсселе (Euronext Brussels).
23. Европейская фондовая биржа «Евронекст» в Лиссабоне (Euronext Lisbon).
24. Европейская фондовая биржа «Евронекст» в Париже (Euronext Paris).
25. Объединенная фондовая биржа, в состав которой входят биржи Стокгольма, Хельсинки, Таллина и Риги (Hex Integrated Markets Ltd.).
26. Гонконгская фондовая биржа (Hong Kong Exchanges and Clearing).
27. Ирландская фондовая биржа (Irish Stock Exchange).
28. Фондовая биржа Джакарты (Jakarta Stock Exchange).
29. Фондовая биржа Йоханнесбурга (Южная Африка) (JSE Securities Exchange South Africa) .
30. Южнокорейская фондовая биржа (Korea Stock Exchange).
31. Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange).
32. Фондовая биржа Мальты (Malta Stock Exchange).
33. Национальная фондовая биржа Индии (National Stock Exchange of India Limited) .
34. Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange).
35. Фондовая биржа Новой Зеландии (New Zealand Exchange).
36. Фондовая биржа Осаки (Osaka Securities Exchange).
37. Фондовая биржа Осло (Oslo bourse).

38. Филиппинская фондовая биржа (Philippine Stock Exchange).
39. Сингапурская фондовая биржа (Singapore Exchange).
40. Фондовая биржа Швейцарии (SWX Swiss Exchange).
41. Токийская фондовая биржа (Tokyo Stock Exchange).
42. Австрийская фондовая биржа (Wiener bourse AG).
43. Варшавская фондовая биржа (Warsaw Stock Exchange).
44. Бомбейская фондовая биржа (The Bombay Stock Exchange Limited, BSE).
45. Бразильская фондовая биржа (Bovespa).
46. Индийская фондовая биржа (Delhi Stock Exchange).
47. Мексиканская фондовая биржа (Bolsa Mexicana de Valores, BMV).
48. Фондовая биржа Российской Федерации (ОАО ММББ-РТС).
49. Фондовая биржа Торонто (Toronto Stock Exchange).
50. Фондовая биржа США (National Association of Securities Dealers Automated Quotation, NASDAQ).

П р и л о ж е н и е 5

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 29 февраля 2016 года № 67

П р и л о ж е н и е 1 4

к Инструкции о нормативных

значениях и методике расчетов

прudenциальных нормативов

для банков второго уровня

Таблица высококачественных ликвидных активов банка

| № | Наименование статей | Коэффициент учет процентов |
|--|---|----------------------------|
| Высококачественные ликвидные активы первого уровня | | |
| 1 | Наличные деньги | 100 |
| 2 | Депозиты в Национальном Банке, превышающие минимальные резервные требования | 100 |
| 3 | Требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств, взвешиваемые по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов | 100 |
| 4 | Требования к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств, номинированные в валюте соответствующих стран, в случае взвешивания по степени кредитного риска выше 0 (нуля) процентов | 100 |
| Высококачественные ликвидные активы второго уровня | | |
| 5 | Требования к местным органам власти Республики Казахстан, в том числе ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов | 85 |
| | | |

| | | |
|---|--|----|
| 6 | Требования к центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств, местным органам власти иностранных государств, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов | 85 |
| 7 | Ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 85 |
| 8 | Ипотечные ценные бумаги, не являющиеся обязательством банка, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 85 |

П р и л о ж е н и е 6
к **п о с т а н о в л е н и ю 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 29 февраля 2016 года № 67

П р и л о ж е н и е 1 5
к **И н с т р у к ц и и о н о р м а т и в н ы х**
з н а ч е н и я х и м е т о д и к е р а с ч е т о в
п р у д е н ц и а л ь н ы х н о р м а т и в о в
для банков второго уровня

Таблица денежных оттоков и притоков банка

| № | Наименование статей | Коэффициент оттока (притока) в процентах |
|--|--|--|
| Денежные оттоки по депозитам физических лиц | | |
| 1 | Стабильные депозиты | 5 |
| 2 | Менее стабильные депозиты | 10 |
| Денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства, обеспеченным активами банка | | |
| 3 | Вклады, размещенные нефинансовыми организациями, являющимися субъектами малого предпринимательства, полный объем которых не превышает в эквиваленте 1 (один) миллион долларов Соединенных Штатов Америки | 10 |
| 4 | Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью | 25 |
| 5 | Депозиты нефинансовых организаций, Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, местных органов власти Республики Казахстан, международных финансовых организаций, центральных правительств иностранных государств, центральных банков иностранных государств, местных органов власти иностранных государств | 40 |
| 6 | Обязательства перед иными юридическими лицами, в том числе обязательства по выпущенным ценным бумагам | 100 |
| Денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, обеспеченным активами банка | | |
| 7 | Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня | 0 |
| 8 | Обязательства перед Национальным Банком и Правительством Республики Казахстан | 0 |
| | | |

| | | |
|---|--|--|
| 9 | Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня | 15 |
| 10 | Обязательства перед местными органами власти Республики Казахстан, международными финансовыми организациями, взвешиваемые по степени кредитного риска не выше 20 (двадцати) процентов, обеспеченные активами, не являющимися высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней | 25 |
| 11 | Иные обеспеченные обязательства | 100 |
| Дополнительные денежные оттоки по условным и возможным обязательствам | | |
| 12 | Дополнительная потребность в ликвидности по производным финансовым инструментам и иным договорам, при снижении рейтинга банка до 3 (трех) ступеней включительно | В соответствии с условными предусмотренными договором |
| 13 | Необходимость в дополнительной ликвидности при изменении рыночной оценки позиций по производным финансовым инструментам и иным операциям | Наибольший тридцатидневный нетто за предыдущие 24 (два, четыре) месяца |
| 14 | Необходимость в дополнительной ликвидности при переоценке обеспечения (за исключением высококачественных ликвидных активов первого уровня) по производным финансовым инструментам и иным операциям | 20 |
| 15 | Размер превышения обеспечения, удерживаемого банком в связи с поддержанием позиции по производным финансовым инструментам, по которому предусмотрен отзыв в любое время | 100 |
| 16 | Необходимость в дополнительной ликвидности по операциям, предусматривающим предоставление банком обеспечения, по требованию контрагента в соответствии с условиями договора, в случае если обеспечение не предоставлено | 100 |
| 17 | Необходимость в дополнительной ликвидности связанная с возможностью замены обеспечения на активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами | 100 |
| 18 | Отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам, в том числе по ипотечным ценным бумагам, выпущенным банком, и имеющим срок погашения менее 30 (тридцати) календарных дней | 100 |
| 19 | Отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам, и выпущенным дочерними специальными организациями банка, имеющим срок погашения менее 30 (тридцати) календарных дней | 100 |
| 20 | Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных физическим лицам и субъектам малого предпринимательства | 5 |
| 21 | Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, местным органам власти Республики Казахстан и международным финансовым организациям | 10 |
| 22 | Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, местным органам власти Республики Казахстан и международным финансовым организациям | 30 |
| 23 | Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных другим банкам | 40 |
| 24 | Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных финансовым организациям, не являющимся банками | 40 |
| | | |

| | | |
|------------------|---|-----|
| 25 | Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных иным финансовым организациям, не являющимся банками | 100 |
| 26 | Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных иным юридическим лицам (в том числе дочерними специальными организациями банка) | 100 |
| 27 | Необходимость в дополнительной ликвидности по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | 5 |
| 28 | Обязательства, связанные с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг (по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, связанным с проведением факторинговых и форфейтинговых операций) | 5 |
| 29 | Обязательства, по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, не связанным с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг | 10 |
| 30 | Иные денежные оттоки по обязательствам | 100 |
| Денежные притоки | | |
| 31 | Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня | 0 |
| 32 | Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня | 15 |
| 33 | Займы, предоставленные для совершения купли-продажи ценных бумаг под обеспечение активов, не относящихся к высококачественным ликвидным активам (маржинальные сделки) | 50 |
| 34 | Заемные операции, обеспеченные иными активами | 100 |
| 35 | Кредитные линии, линии ликвидности, предоставленные другими банками | 0 |
| 36 | Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента в других финансовых организациях | 0 |
| 37 | Притоки по кредитам, за исключением займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, в том числе выданным: | |
| | физическим лицам и субъектам малого предпринимательства | 50 |
| | нефинансовым организациям | 50 |
| | банкам | 100 |
| 38 | Нетто притоки по производным финансовым инструментам | 100 |
| 39 | Иные денежные притоки от операций, по договорам которых ожидаются денежные притоки в ближайшие 30 (тридцать) календарных дней | 100 |

П р и л о ж е н и е 7

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 29 февраля 2016 года № 67

П р и л о ж е н и е 16

к Инструкции о нормативных

значениях и методике расчетов

прudenциальных нормативов

для банков второго уровня

Таблица обязательств доступного стабильного фондирования

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

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

П р и л о ж е н и е 8

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 29 февраля 2016 года № 67

П р и л о ж е н и е 17

к Инструкции о нормативных

значениях и методике расчетов

прudenциальных нормативов

для банков второго уровня

Таблица активов требуемого стабильного фондирования

| № | Наименование статей | Коэффициент требуемого стабильного фондирования, в процентах |
|---|------------------------------|--|
| 1 | Наличные деньги | 0 |
| 2 | Резервы в Национальном Банке | 0 |

| | | |
|----|--|-----|
| 3 | Требования к центральным банкам иностранных государств с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев | 0 |
| 4 | Приток, возникающий от продажи финансовых инструментов, иностранной валюты в день продажи | 0 |
| 5 | Необремененные высококачественные ликвидные активы первого уровня, за исключением денежных средств и резервов в Национальном Банке | 5 |
| 6 | Необремененные займы, предоставленные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня, по которым банком возможен перезалог | 10 |
| 7 | Иные необремененные займы, предоставленные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев | 15 |
| 8 | Необремененные высококачественные ликвидные активы второго уровня | 15 |
| 9 | Высококачественные ликвидные активы, обремененные на период более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года | 50 |
| 10 | Займы, предоставленные финансовым организациям, центральным банкам иностранных государств со оставшимся сроком погашения более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года | 50 |
| 11 | Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента в других банках | 50 |
| 12 | Иные активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами, с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, включая займы нефинансовым организациям, потребительские займы, займы субъектам малого предпринимательства | 50 |
| 13 | Необремененные ипотечные кредиты с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более взвешиваемые по степени кредитного риска не более 35 (тридцати пяти) процентов | 65 |
| 14 | Иные необремененные займы, за исключением займов, предоставленных финансовым организациям с оставшимся сроком до погашения 1 (один) год и более, взвешиваемые по степени кредитного риска не более 35 (тридцати пяти) процентов | 65 |
| 15 | Деньги, ценные бумаги и иные активы, являющиеся обеспечением в качестве начальной маржи по сделкам с производными финансовыми инструментами, деньги или иные активы, предоставленные в качестве обязательного платежа центральному контрагенту | 85 |
| 16 | Необремененные кредиты, за исключением займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, взвешиваемые по степени кредитного риска более 35 (тридцати пяти) процентов и с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более, за исключением займов, предоставленных финансовым организациям | 85 |
| 17 | Необремененные ценные бумаги (акции) с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более, не являющиеся высококачественными ликвидными активами и обращающиеся на фондовых биржах | 85 |
| 18 | Товары, обращающиеся на фондовых биржах, включая аффинированное золото | 85 |
| 19 | Активы, обремененные на период от 1 (одного) года и более | 100 |
| 20 | Коэффициент нетто стабильного фондирования по активам по производным финансовым инструментам за вычетом обязательств по производным финансовым инструментам, в случае если размер активов превышает размер обязательств по производным финансовым инструментам | 100 |
| 21 | Иные активы, включая неработающие кредиты, займы, выданные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более | 100 |
| | | |

| | | |
|----|--|-----|
| 23 | Акции, не обращающиеся на фондовых биржах, материальные активы, статьи, вычтенные из собственного капитала банка, накопленное вознаграждение, страховые активы, доля в дочерних организациях, процентная ставка по просроченному долгу | 100 |
|----|--|-----|

П р и л о ж е н и е 9
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 февраля 2016 года № 67

П р и л о ж е н и е 18
к Инструкции о нормативных
значениях и методике расчетов
пруденциальных нормативов
для банков второго уровня

**Таблица условных и возможных обязательств требуемого
стабильного фондирования**

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

П р и л о ж е н и е 10
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 февраля 2016 года № 67

**Сноска. Приложение 10 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 11
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 февраля 2016 года № 67

Сноска. Приложение 11 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 1 2
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 29 февраля 2016 года № 67

Сноска. Приложение 12 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 1 3
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 29 февраля 2016 года № 67

Сноска. Приложение 13 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).