

**О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции"**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 196. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 сентября 2018 года № 17422

      В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан и в соответствии с подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 19 марта 2010 года "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886, опубликовано 25 октября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнение:

      в Нормативных значениях и методиках расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, утвержденных указанным постановлением:

      подпункт 5) пункта 2 изложить в следующей редакции:

      "5) нетвердые виды залога - имущество и денежные средства, поступающие в будущем (за исключением прав требований к государственному партнеру по денежным поступлениям, перечисляемых на счет, предназначенный для зачисления компенсации инвестиционных затрат, по договору государственно-частного партнерства, заключенному в соответствии с законодательством Республики Казахстан, являющихся обеспечением по договору банковского займа, условия которого предусмотрены в пункте 2-1 к Нормативам), в том числе по договорам долевого участия (за исключением денежных средств, поступающих по договорам, заключенным с компаниями с государственным участием (субъектами квазигосударственного сектора), договоры страхования (за исключением договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств, заключенных со страховыми организациями, имеющими рейтинг не ниже "ВВ+" рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинг агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее - другие рейтинговые агентства), договоров страхования, условия которых предусмотрены в пункте 2-1 к Нормативам), гарантии физических или юридических лиц (за исключением гарантий юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг не ниже "ВВ+" рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, гарантий банков второго уровня, имеющих кредитный рейтинг не ниже "В-" рейтингового агентства Standard&Poor's или других рейтинговых агентств, а также гарантий, выданных национальными управляющими холдингами и их дочерними организациями), нематериальные активы, доли участия в уставном капитале или ценные бумаги, не включенные в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и (или) организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, (за исключением принятых в залоговое обеспечение долей участия в уставном капитале и (или) ценных бумаг юридических лиц, у которых отношение задолженности по займам, выданным на цели, не связанные с финансированием оборотных средств, к прибыли до вычета расходов по выплате начисленных вознаграждений, налоговых отчислений и начисленной амортизации (EBITDA) составляет не более 4), бумажные зерновые расписки, залоговое обеспечение, находящееся за пределами Республики Казахстан (за исключением залогового обеспечения, находящегося в странах Евразийского Экономического Союза, при наличии заключения юридических консультантов или специалистов дочерних организаций банка согласно праву указанных стран, подтверждающих надлежащее оформление залогового обеспечения);";

      дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

      "2-1. Договор банковского займа заключается банком с юридическим лицом в рамках договора государственно-частного партнерства и соответствует следующим условиям:

      инвестиционный период реализации проекта государственно-частного партнерства не превышает 36 (тридцати шести) месяцев. Инвестиционным периодом является период с даты заключения договора банковского займа (соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии) по дате начала выплаты компенсации инвестиционных затрат;

      поэтапное финансирование проекта государственно-частного партнерства в пределах суммы займа (займа, выданного в рамках кредитной линии) осуществляется в следующем порядке:

      сумма поэтапного финансирования в течение одной четверти инвестиционного периода не превышает 30 (тридцати) процентов общего размера займа (займа, выданного в рамках кредитной линии);

      сумма поэтапного финансирования в течение половины инвестиционного периода не превышает 50 (пятидесяти) процентов общего размера займа (займа, выданного в рамках кредитной линии);

      технический надзор за объектом строительства осуществляется юридическим лицом, выбранным банком на основе договора государственно-частного партнерства.

      Договор страхования, заключенный со страховой организацией, имеющей рейтинг не ниже "ВВ+" рейтингового агентства Standard&Poor's или других рейтинговых агентств содержит исключительно следующие условия, позволяющие страховщику отказать (не осуществить) в страховой выплате (страховую выплату) выгодоприобретателю (банку):

      требования страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) о возмещении убытков превышают размер страховой суммы;

      ущерб или расходы возникли в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, гражданской войны, народных волнений всякого рода, массовых беспорядков или забастовок;

      договор банковского займа признан недействительным;

      внесение изменений в договор банковского займа, договор залога, договор гарантии или поручительство без письменного согласования таких изменений со страховщиком;

      сообщение выгодоприобретателем (банком) страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, страховом риске, страховом случае и его последствиях;

      получение выгодоприобретателем (банком) полного возмещения убытка от лица, ответственного за убытки, или третьей стороны;

      воспрепятствование выгодоприобретателем (банком) страховщику в расследовании обстоятельств наступления страхового случая и в установлении размера причиненного убытка;

      отказ выгодоприобретателя (банка) от своего права требования по договору займа к страхователю, в том числе в судебном или внесудебном порядке.

      В договоре страхования допускается указание условия осуществления страховой выплаты без учета (за вычетом) договора залога, признанного судом недействительным. В данном случае договор страхования учитывается в качестве обеспечения за вычетом договора залога, признанного судом недействительным.

      При принятии банком в качестве обеспечения договор страхования принимается за вычетом безусловной франшизы.";

      пункт 7 изложить в следующей редакции:

      "7. Собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня за минусом следующих положительных разниц:

      1) между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5,5;

      2) между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее - положительная разница).

      Для целей расчета собственного капитала, указанного в подпункте 1) настоящего пункта, сумма депозитов физических лиц в иностранной валюте рассчитывается по текущему официальному курсу тенге к иностранной валюте, установленному уполномоченным органом, но не выше установленного на 1 января 2016 года.

      Для целей расчета собственного капитала, указанного в подпункте 2) настоящего пункта, положительная разница рассчитывается банками и включается в следующем размере:

      с 25 сентября 2017 года - 5 (пять) процентов;

      с 1 декабря 2017 года - 16,67 (шестнадцать целых шестьдесят семь сотых) процента;

      с 1 сентября 2018 года - 33,33 (тридцать три целых тридцать три сотых) процента;

      с 1 сентября 2019 года - 49,99 (сорок девять целых девяносто девять сотых) процента;

      с 1 сентября 2020 года - 66,67 (шестьдесят шесть целых шестьдесят семь сотых) процента;

      с 1 сентября 2021 года - 83,33 (восемьдесят три целых тридцать три сотых) процента;

      с 1 сентября 2022 года - 0 (ноль) процентов.

      Для целей расчета положительной разницы, указанной в подпункте 2) настоящего пункта, провизии (резервы), рассчитанные в соответствии с Руководством по формированию провизии (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам ежемесячно уменьшаются на сумму провизий (резервов) по полностью погашенным и (или) списанным займам и дебиторской задолженности, после последней даты расчета провизий (резервов) в соответствии с Руководством по формированию провизии (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам.

      Положительная разница рассчитывается по займам и дебиторской задолженности, по которым провизии (резервы) в соответствии с Руководством по формированию провизии (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам рассчитаны на последнюю дату их расчета.

      При расчете положительной разницы сумма провизий, рассчитанная в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам, включается в размере, не превышающем задолженность по займу и (или) дебиторской задолженности без учета провизий (резервов).

      Положительная разница, скорректированная по результатам проверки уполномоченного органа, включается в расчет собственного капитала с отчетной даты, следующей за отчетным месяцем.

      Требования, установленные подпунктом 1) и частью второй настоящего пункта, не распространяются на жилищный строительный сберегательный банк.";

      пункт 55 изложить в следующей редакции:

      "55. Если государство (в лице уполномоченного органа, уполномоченного органа по государственному имуществу) является крупным участником 2 (двух) и более юридических лиц, размер риска в отношении такой группы не рассчитывается как размер риска на одного заемщика, если не существует других крупных участников, а также обстоятельств, предусмотренных пунктом 54 Нормативов, по которым размер риска в отношении данной группы заемщиков следует рассчитывать в совокупности как размер риска на одного заемщика.";

      абзац двадцать первый части первой пункта 57 изложить в следующей редакции:

      "ценных бумаг, выпущенных банком и предоставленных в качестве обеспечения по приобретенным банком ценным бумагам, эмитентом по которым является акционерное общество "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", акционерное общество "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", либо их дочерние организации и по которым у банка имеется право на безусловное взыскание такого обеспечения.";

      подпункт 8) пункта 65 изложить в следующей редакции:

      "8) государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже уровня, установленного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2017 года № 234 "Об установлении перечня международных финансовых организаций, облигации которых банки и банковские холдинги приобретают в собственность, и требований к облигациям, которые банки и банковские холдинги приобретают в собственность", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16149;";

      Анкету согласно приложению 11 изложить в редакции согласно приложению 1 к постановлению;

      Сведения о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала согласно приложению 12 изложить в редакции согласно приложению 2 к постановлению.

      2. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) 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) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

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

      4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

      3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

      4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

      5. Настоящее постановление вводится в действие со дня его официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель* *Национального Банка* | *Д. Акишев* |

      "СОГЛАСОВАНО"  
Председатель Комитета  
по статистике  
Министерства национальной экономики  
Республики Казахстан  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2018 года

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 196 |
|  | Приложение 11 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату |

**Анкета**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Наименование банка-оригинатора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вопрос | Ответы |
| 1 | Наименование, место нахождения специальной финансовой компании |  |
| 2 | Значение коэффициента достаточности собственного капитала k2 без учета секьюритизации |  |
| 3 | Значение коэффициента достаточности собственного капитала k2 с учетом секьюритизации (рамочный подход) |  |
| 4 | Определены лица из состава правления банка, ответственные за определение целесообразности применения рамочного подхода секьюритизации | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 5 | Имеется ли юридическое заключение о том, что специальная финансовая компания несет все риски, связанные с возможной невыплатой должниками платежей по секьюритизированным активам, в том числе в случае банкротства (неплатежеспособности) оригинатора | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 6 | Владеет ли оригинатор прямо или косвенно долями участия в уставном капитале либо акциями с правом голоса в специальной финансовой компании? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, указать долю участия |
| 7 | Вправе ли оригинатор назначать или избирать большинство членов совета директоров или правления специальной финансовой компании? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 8 | Вправе ли оригинатор определять решения специальной финансовой компании в силу договора или иным образом? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, уточнить каким образом |
| 9 | Вправе ли оригинатор принимать на себя какие - либо обязательства по выкупу секьюритизированных активов у специальной финансовой компании? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, указать обязательства |
| 10 | Вправе ли оригинатор принимать на себя обязательства по удержанию каких-либо рисков в отношении секьюритизированных активов? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, пояснить |
| 11 | Принимает ли оригинатор, после передачи секьюритизированных активов специальной финансовой компании, на себя расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компанией? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 12 | Представляют ли собой платежные обязательства оригинатора ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 13 | Предусмотрен ли в сделке секьюритизации опцион обратного выкупа? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, раскрыть условия реализации опциона обратного выкупа |
| 14 | Вправе ли оригинатор выкупать секьюритизированные активы либо заменять их в пуле на другие активы? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, раскрыть при каких условиях возможен выкуп активов или их замена |
| 15 | Оказывает ли оригинатор услуги по обслуживанию секьюритизируемых активов? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 16 | Предусмотрен ли договором между оригинатором и специальной финансовой компанией и другими документами оригинатора и специальной финансовой компании запрет на оказание оригинатором какой-либо поддержки специальной финансовой компании, за исключением поддержки, предоставляемой оригинатором в начале осуществления сделки секьюритизации? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, пояснить |
| 17 | Имеется ли в проспекте выпуска ценных бумаг специальной финансовой компании информация о договорной поддержке, оказываемой оригинатором специальной финансовой компании? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 18 | Предусмотрен ли в документах оригинатора, а также лиц, связанных с оригинатором особыми отношениями, запрет на предоставление косвенной поддержки специальной финансовой компании в какой-либо форме? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 19 | Информация о привлеченных рейтинговых агентствах |  |
| 20 | Информация о кредитных рейтингах, присвоенных траншам (сохраненных или приобретенных) в рамках одной сделки секьюритизации |  |
| 21 | Информация о позициях, возникающих у банка в связи со сделкой секьюритизации |  |
| 22 | Предусмотрено ли в документах использование инструментов ликвидности? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, то указать какие, и условия их применения |

      Банк полностью подтверждает достоверность прилагаемых к анкете документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением анкеты.

      Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, и листов по каждому документу).

      Председатель Правления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
                                                 (подпись)

      Председатель Совета Директоров \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
                                                 (подпись)

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 196 |
|  | Приложение 12 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату |

**Сведения о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала**

|  |  |
| --- | --- |
|  | (в тысячах тенге) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование компонента | Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации | Значения после осуществления сделки секьюритизации |
| 1 | Капитал первого уровня |  |  |
| 1.1 | Основной капитал |  |  |
| 1.2 | Добавочный капитал |  |  |
| 2 | Капитал второго уровня |  |  |
| 3 | Инвестиции, вычитаемые из основного капитала |  |  |
| 3.1 | Инвестиции, вычитаемые из добавочного капитала |  |  |
| 3.2 | Инвестиции, вычитаемые из капитала второго уровня |  |  |
| 4 | Собственный капитал |  |  |
| 5 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком и имеющих международную рейтинговую оценку от "В+" и ниже агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" и ниже по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств либо не имеющие рейтинговой оценки | Х |  |
| 6 | Отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (k1) |  |  |
| 7 | Отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (k1-2) |  |  |
| 8 | Активы, взвешенные с учетом кредитного риска |  |  |
| 8.1 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ААА" до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAА-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х |  |
| 8.2 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х |  |
| 8.3 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х |  |
| 8.4 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х |  |
| 9 | Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе: |  |  |
| 9.1 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ААА" до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAА-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х |  |
| 9.2 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х |  |
| 9.3 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х |  |
| 9.4 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х |  |
| 10 | Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе: |  |  |
| 10.1 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ААА" до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAА-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х |  |
| 10.2 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х |  |
| 10.3 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х |  |
| 10.4 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х |  |
| 11 | Итого активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска, уменьшенные на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет капитала второго уровня |  |  |
| 12 | Сумма специфичного процентного риска |  |  |
| 13 | Сумма общего процентного риска |  |  |
| 14 | Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения |  |  |
| 15 | Сумма специфичного риска, связанного с изменением рыночной стоимости |  |  |
| 16 | Сумма общего риска, связанного с изменением рыночной стоимости |  |  |
| 17 | Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости |  |  |
| 18 | Сумма рыночного риска, связанного с изменением обменного курса |  |  |
| 19 | Итого активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска |  |  |
| 20 | Сумма операционного риска |  |  |
| 21 | Отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (k2) |  |  |

      Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
                   (фамилия, имя, отчество (при его наличии)             (подпись)  
Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
                   (фамилия, имя, отчество (при его наличии)             (подпись)  
Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
                   (должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)  
Телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
Дата подписания отчета "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

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