



## О Правилах о пруденциальных нормативах <\*>

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года N 219. Зарегистрировано в Министерстве юстиции 23 июня 1997 г. N 325. Утратило силу (со дня введения в действие постановления Правления НБ РК от 3.06.2002г. № 213) - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3.06.2002г. № 213 ~V021902 .

<\*>

Сноска. В наименовании и по тексту постановления слова "Положении", "Положение", "Положения" заменены словами "Правилах", "Правила", "Правил" - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

В целях совершенствования нормативно-правовой базы деятельности банков второго уровня и в связи с введением нового Плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 1996 года N 237, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить Правила "О пруденциальных нормативах" и ввести его в действие с даты государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. В связи с принятием Правил "О пруденциальных нормативах" признать утратившим силу Правила о пруденциальных нормативах, утвержденное Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 1996 года N 53, с внесенными изменениями и дополнениями, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 июля 1996 года N 181, от 8 ноября 1996 года N 260 и от 12 декабря 1996 года N 293.

3. Департаменту банковского надзора (Абдулина Н.К.):

а) зарегистрировать Правила "О пруденциальных нормативах" в

Министерстве юстиции Республики Казахстан;

б) довести настоящее Постановление и Правила "О пруденциальных нормативах" до сведения Областных (Главного Алматинского

территориального) управлений Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

4. Контроль за исполнением настоящего Постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

Председатель  
Национального Банка

Утверждено

Постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 23 мая 1997 г. N 219

Правила  
"О пруденциальных нормативах" <\*>

Сноска. Наименование - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 28.08.98г. N 157 ( V980600\_ ).

Настоящими Правилами, в соответствии со ст. 42 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, Z952444\_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" устанавливаются обязательные к соблюдению банками второго уровня пруденциальные нормативы, особенности расчета которых для государственных банков определяются отдельными решениями Правления Национального Банка

Республики Казахстан (далее Национальный Банк), с учетом специфики их деятельности. <\*>

Сноска. Преамбула - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 28.08.98г. N 157.

## Глава 1. Минимальный размер уставного капитала банка <\*>

Сноска. Название раздела 1 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 27.10.97г. N 380. V970067\_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

1. Минимальный размер уставного капитала банка устанавливается Правлением Национального Банка. <\*>

Сноска. Пункт 1.1 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 27.10.97г. N 380; нумерация пункта изменена с "1.1" на "1" - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

2. Банк может выкупать у акционеров собственные акции только при условии , что выкуп акций будет произведен по цене не ниже номинальной, а также, если такой выкуп не приведет к нарушению любого из пруденциальных нормативов и других обязательных к исполнению норм и лимитов. <\*>

Сноска. Нумерация пункта изменена с "1.2" на "2" - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

## Глава 2. Коэффициент достаточности собственных средств <\*>

Сноска. Название главы с изменениями - постановление Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

3. Собственный капитал (К) рассчитывается как сумма капитала I уровня и капитала II уровня (в размере, не превышающем капитал I уровня) за вычетом инвестиций банка в акции и субординированный долг других юридических лиц. <\*>

Сноска. Нумерация пункта изменена с "2.1" на "3" - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

4. Капитал первого уровня (КI) включает следующие компоненты:

1) оплаченный уставный капитал в пределах зарегистрированного (счет 3001 плюс счет 3025 минус счета 3002, 3003, 3026 и 3027);

2) дополнительный капитал (счет 3101);  
3) фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет, нераспределенный чистый доход прошлых лет (счета 3510, 3580, 3599);  
минус:

4) нематериальные активы (счет 1659 минус счет 1699);  
5) убытки прошлых лет (счет 3599);  
6) превышение расходов текущего года над доходами текущего года. <\*>  
Сноска. Пункт 2.2 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 27.10.97г. N 380; нумерация пункта, подпунктов с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

5. Капитал второго уровня (КII) включает следующие компоненты:  
1) превышение доходов текущего года над расходами текущего года;  
2) переоценка основных средств и ценных бумаг (счета 3540, 3560);  
3) общие резервы (проевизии) (счета 1465, 1469) в сумме, не превышающей 1,25% суммы активов, взвешенных с учетом риска;  
4) субординированный срочный долг (счет 2402 и счет 2401 в части субординированного срочного долга с первоначальным сроком погашения свыше 5 лет) в сумме, не превышающей 50% суммы капитала первого уровня.

Субординированный долг - это необеспеченное обязательство банка, не являющееся депозитом, которое согласно имеющимся письменно оформленным договорам банка удовлетворяется в последнюю очередь при его ликвидации ( перед распределением оставшегося имущества между акционерами).

Включаемый в капитал второго уровня субординированный срочный долг должен иметь первоначальный срок погашения не менее 5 лет, причем в каждом году из последних пяти лет из расчета собственного капитала исключается 20% первоначальной суммы субординированного долга. <\*>

Сноска. Нумерация пункта, подпунктов с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

6. Достаточность собственных средств (собственного капитала) характеризуется двумя коэффициентами: отношением собственного капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка в акции и субординированный долг других юридических лиц (счета 1471, 1472, 1475, 1451) к сумме активов банка ( $k_1$ ) и отношением собственного капитала к сумме активов и внебалансовых обязательств, взвешенных по степени риска ( $k_2$ ). <\*>

Сноска. Пункт 2.4 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 27.10.97г. N 380;

нумерация пункта изменена с "2.4" на "6" - постановлением Правления  
Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460  
V011768\_

7. Отношение собственного капитала банка первого уровня к сумме  
всех его активов должно быть не менее 0,06:

К1 - ИК

$k1 = \frac{\text{К1} - \text{ИК}}{\text{А}}$ , где

А

К1 - собственный капитал первого уровня;

ИК - инвестиции банка в акции и субординированный долг других  
юридических лиц;

А - сумма всех активов в соответствии с консолидированным  
балансом банка.

<\*>

Сноска. Пункт 2.5 - с изменениями, внесенными постановлением Правления  
Нацбанка РК от 2 июня 2000 года N 265 V001197\_ ; нумерация пункта изменена  
с "2.5" на "7" - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября  
2001 года N 460 V011768\_ .

8. Отношение собственного капитала банка к сумме его активов, взвешенных  
по степени риска, должно быть не менее 0,12:

К

$k2 = \frac{\text{К}}{\text{Ар} - \text{Пс}}$ , где

Ар - Пс

К - собственный капитал, здесь и далее по тексту рассчитываемый согласно  
пункту 3 настоящих Правил;

Ар - сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных по степени

риска. При расчете активов, взвешенных по степени риска, в подсчет не  
берутся деньги, принятые на хранение в банк на основании кастодиального  
договора;

Пс - специальные резервы (сформированные провизии по сомнительным с

повышенным риском и безнадежным активам) плюс сумма сформированных общи резервов, не включенная в собственный капитал (т.е. превышающая 1,25% суммы активов, взвешенных с учетом риска).

По степени риска вложений активы классифицируются следующим образом:

1) I группа	Степень риска
Наличные тенге и наличная иностранная валюта стран-членов ОЭСР* (счета 1001,1002,1003)	0
Средства на счетах в Национальном Банке (счета 1051,1101, 1102),обязательные депозиты в Национальном Банке (счет 1103)	0
Монетарные драгоценные металлы (счет 1004)	0

Текущие счета и краткосрочные депозиты в Центральных банках стран, являющихся членами ОЭСР (часть счетов 1052,1251,1252,1253) 0

Государственные ценные бумаги Республики Казахстан и ценные бумаги, выпущенные правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже рейтинга "А" любого из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается Правлением Национального Банка Республики Казахстан (счета 1151, 1152, 1153, 1154, 1155 и счет 1456, в части операций с указанными ценными бумагами)

Кредиты, за исключением предоставленных нерезидентам 0 Республики Казахстан, зарегистрированным в качестве юридического лица в оффшорных зонах, либо являющимся зависимыми или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному в оффшорной зоне, а также физическим лицам, постоянно проживающим на территориях, относящихся к оффшорным зонам, перечень которых устанавливается Национальным Банком в части, обеспеченной залогом в виде денег на депозите в данном банке, государственных ценных бумаг и прочих высоколиквидных ценных бумаг, приемлемых для рефинансирования Национальным Банком, монетарных драгоценных металлов или гарантией Правительства Республики Казахстан, а также дебиторская задолженность (счета 1851,1853,1854)

Кредиты, предоставленные Правительству Республики Казахстан 0

Депозиты, за исключением размещенных в банках или 0 организациях Республики Казахстан, зарегистрированных в качестве юридического лица на территории оффшорных зон, либо являющихся зависимыми или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному в оффшорной зоне, в

части, обеспеченной залогом в виде депозита (кредита) в данном банке, государственных ценных бумаг, приемлемых для рефинансирования Национальным Банком, монетарных драгоценных металлов или гарантией Правительства Республики Казахстан

Примечание.

Страны-члены ОЭСР (организация экономического сотрудничества и развития):

Австралия, Австрия, Бельгия, Великобритания, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Канада, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Португалия, США, Турция, Финляндия, Франция, Чехия, Швейцария, Швеция, Япония.

2) II группа

Текущие счета и краткосрочные депозиты в банках стран, 0,2  
являющихся членами ОЭСР, за исключением зарегистрированных и осуществляющих деятельность на территории оффшорных зон (часть счетов 1052,1251,1252,1253)

3) III группа

Немонетарные драгоценные металлы (счет 1601) 0,5

4) IV группа

Наличная иностранная валюта стран, не являющихся членами ОЭСР (в пределах длинной валютной позиции по такой валюте) (счета 1001, 1002, 1003) 1

Средства на текущих счетах и срочных депозитах в банках (кроме указанных в I и II группах) (часть счетов 1052,1251, 1252,1253, счета 1254,1255,1256,1257) 1

Ценные бумаги, выпущенные правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг ниже рейтинга "А" любого из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается Правлением Национального Банка Республики Казахстан, а также ценные бумаги, предназначенные для продажи (счета 1201, 1202)

и иные ценные бумаги (счета 1451, 1452, 1454 и счет 1456, кроме суммы, указанной в I группе)

Кредиты, предоставленные другим банкам, за исключением сумм, указанных в I группе (счета 1301,1302,1303,1304,1305,1306,1307) 1

Требования к клиентам (счета группы 1400) за исключением сумм, указанных в I группе 1

Расчеты по платежам (счета 1551,1552) 1

Материальные запасы (счета 1602,1658 за минусом счета 1698) 1

Основные средства (счета 1651,1652,1653,1654,1655,1656,1657, за минусом счетов 1692-1697) 1

Начисленное вознаграждение (интерес) (счета группы 1700 за минусом счетов 1710, 1715 и счета 1705 в части начисленных сумм по счетам, указанным в I группе) 1

Предоплата суммы вознаграждения (интереса) и расходов (счета 1751,1791) 1

Премии и скидки по ценным бумагам (счета 1802,1803,1804) 1

Дебиторы банка (счета 1852,1855,1856,1860,1861,1870,1880) 1

Временные активы (счет 1900) 1

5) Внебалансовые обязательства по степени риска классифицируются следующим образом:

Гарантии и поручительства банка, выданные под встречные гарантии и поручительства Правительства Республики Казахстан, а также в части, обеспеченной залогом государственных ценных бумаг, депозитом, монетарными драгоценными металлами 0

Счета по приобретению либо продаже ценных бумаг и/или финансовых фьючерсов, если они носят обязательный характер (оформлены документально) (счета группы 6700, 6800) 0

Счета по купле-продаже иностранной валюты и аффинированных драгоценных металлов (счета группы 6900), если они носят обязательный характер (оформлены документально) 0

Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям (счет 6575) 0

Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам (счет 6520) 0

Счета по размещению либо получению в будущем ссуд и/или депозитов (счета группы 6600, 6650), если они носят обязательный характер (оформлены документально) 0,2

Гарантии, поручительства, непокрытые аккредитивы и обязательства по операциям форфейтинг (счета 6555, 6505, 6510, 6580)

При определении риска по некоторым внебалансовым обязательствам (счета групп 6600,6650,6700,6800 и 6900) в расчет необходимо принимать обязательства, которые могут возникнуть согласно документам (с последующим отражением в балансе) в течение текущего и/или 2-х следующих за ним отчетных месяцев. <\*>

Сноска. Пункт 2.6 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 27.10.97г. N 380; в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 28.08.98г. N 157; с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 2 июня 2000 года N 265 V001197\_ ; нумерация пункта с изменениями, пункт с изменениями - постановление Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

Глава 3. Максимальный размер риска на одного заемщика <\*>

Сноска. Наименование главы с изменениями - постановление Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

9. Под термином один заемщик следует понимать каждое физическое или юридическое лицо (в т.ч. банк), которое является должником (дебитором) по любому виду обязательства перед банком, в т.ч. ссуде, овердрафту, векселю, приобретенным банком облигациям, факторингу, форфейтингу, лизингу, срочному депозиту или за которого банк принял на себя обязательство в пользу третьих лиц (гарантию, поручительство, аккредитив), или принял обязательство выдать кредит в будущем (в течение текущего и 2-х последующих месяцев). Для целей настоящих Правил размер риска для группы, состоящей из двух или более должников, рассчитывается в совокупности, как на одного заемщика, при наличии одного из следующих обстоятельств:

1) один из должников является крупным участником (в акционерном обществе или товариществе с ограниченной ответственностью), полным товарищем (в коммандитном товариществе), участником (в полном товариществе) другого, либо лицом, осуществляющим значительное влияние на деятельность другого;

2) должники одновременно имеют одно и то же лицо, которое является в них крупным участником (в акционерном обществе или товариществе с ограниченной ответственностью), полным товарищем (в коммандитном товариществе), участником (в полном товариществе) либо осуществляет значительное влияние на их деятельность;

3) когда существуют доказательства того, что один из должников передал другому в пользование средства, полученные им от банка в кредит; либо того,

что они совместно или по отдельности передали средства, полученные от банка в кредит, в пользование одному и тому же третьему лицу, не являющемуся должником банка;

4) такие должники связаны между собой финансовой заинтересованностью должностного лица одного из них;

5) двух или более должников, связанных между собой договором о совместной деятельности.

Сноска. Пункт 3.1 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 28.08.98г. N 157; постановлением Правления Нацбанка РК от 2 июня 2000 года N 265 V001197\_ ; нумерация пункта , подпунктов с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

10. Размер риска на одного заемщика, в том числе банка (Р), рассчитывается как совокупная задолженность одного заемщика банка по любому виду обязательства перед банком, в т. ч. по ссуде, овердрафту, векселю, приобретенным банком облигациям, факторингу, форфейтингу, лизингу, депозиту плюс сумма внебалансовых обязательств банка к данному заемщику, несущих кредитные риски (документально оформленные, возникающие в течение текущего и 2-х последующих месяцев), а также принятого банком за него обязательства в пользу третьих лиц (гарантия, поручительство, аккредитив), минус сумма обеспечения по обязательствам заемщика в виде денег на срочном депозите в данном банке, государственных ценных бумаг Республики Казахстан, аффинированных драгоценных металлов, гарантий Правительства Республики Казахстан, а также гарантий других банков, имеющих долгосрочный, краткосрочный и индивидуальный рейтинг не ниже рейтинга "А" любого из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается Правлением Национального Банка Республики Казахстан.

При расчете максимального размера риска на одного заемщика не учитываются требования к Национальному Банку и банкам, имеющим долгосрочный кредитный рейтинг не ниже рейтинга "BBB-" агентств Standard & Poors или Fitch или "Baa3" агентства Moody's Investors Service, по открытым корреспондентским счетам. <\*>

Сноска. Пункт 3.2 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 27.10.97г. N 380; в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 2 июня 2000 года N 265 V001197\_ ; с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 25 ноября 2000 года N 435 V001345\_ ; нумерация пункта, пункт с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

11. Осуществлять значительное влияние означает независимо от наличия или отсутствия соответствующих полномочий участвовать в принятии решений юридического лица, которые могут отразиться на его финансовом положении или организационной структуре.

Лицо признается осуществляющим значительное влияние на деятельность юридического лица при наличии соответствующих доказательств у органов банковского надзора, если:

1) оно имеет возможность направлять или руководить деятельностью юридического лица путем участия в принятии решения относительно осуществления сделок данным юридическим лицом или целей использования им его собственных средств;

2) оно осуществляет право голоса, представляя более 10 процентов уставного капитала или акций с правом голоса данного юридического лица, включая его собственную долю уставного капитала или акций с правом голоса, и тот процент уставного капитала или акций, по которым оно осуществляет такое право на основании доверенности, предоставляющей ему полномочие голосовать по его собственному усмотрению;

3) данное лицо или его близкий родственник является высшим руководящим лицом (первым руководителем) данного юридического лица. <\*>

Сноска. Нумерация пункта, подпунктов с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

12. Отношение размера риска на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу банка ( $\kappa_3 = P/K$ ) не должно превышать:

для заемщиков, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями, - 0,10. Сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, не должна превышать размера собственного капитала банка;

для прочих заемщиков - 0,25 (в том числе и более 0,10 по бланковым кредитам, включая необеспеченные внебалансовые обязательства, а также по кредитам, предоставленным нерезидентам Республики Казахстан, зарегистрированным на территории оффшорных зон). <\*>

Сноска. Пункт 3.4 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 2 июня 2000 года N 265 V001197\_ ; нумерация пункта изменена с "3.4" на "12" - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

13. В случаях, когда общий объем обязательств одного заемщика на момент предоставления ссуды, овердрафта, факторинга, форфейтинга, лизинга, учета векселя, приема на себя обязательства (гарантии, поручительства, аккредитива) или другого внебалансового обязательства находился в пределах ограничений, установленных настоящими Правилами, но впоследствии превысил указанные

ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала банка, такой банк должен немедленно проинформировать Национальный Банк об этом факте.  
<\*>

Сноска. Пункт 3.5 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 28.08.98г. N 157 ; нумерация пункта изменена с "3.5" на "13" - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

#### Глава 4. Коэффициент текущей ликвидности <\*>

Сноска. Наименование главы с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

14. В целях контроля за ликвидностью банки должны представлять расчет коэффициента текущей ликвидности, который рассчитывается как отношение среднемесячной величины высоколиквидных активов к среднемесячной величине обязательств до востребования. Минимальное значение коэффициента текущей ликвидности устанавливается Правлением Национального Банка.

В расчет принимаются:

высоколиквидные активы:

наличные деньги (счета 1001, 1002, 1003, 1005, 1051, 1052);

быстрореализуемые активы: государственные ценные бумаги и прочие

высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования Национальным Банком, за исключением ценных бумаг, приобретенных на условиях их обратного выкупа (счета 1151, 1152, 1153, 1154, 1155), аффинированные драгоценные металлы (счета 1004, 1006), кредиты овернайт в Национальном Банке и других банках (счета 1101, 1251).

Обязательства до востребования:

расчетные, текущие счета юридических и физических лиц (счета 2203, 2207, 2211);

средства государственного бюджета и государственных фондов (счета 2201, 2202 в части сумм до востребования);

счета лоро (счета группы 2010, 2020);

межбанковские депозиты овернайт (счета группы 2110);

другие обязательства до востребования (счет 2900), в том числе, в части тех обязательств, по которым не оговорен срок осуществления расчета (счета 2221, 2551, 2552, 2851, 2852, 2854, 2855, 2856, 2860, 2862, 2870).

Деньги, принятые на хранение и доверительное управление в банк на

основании кастодиальных и трастовых договоров, при расчете коэффициента ликвидности подлежат исключению.

Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается следующим образом:

$$K4 = \text{Аср.}/\text{Оср.}, \text{ где}$$

Аср. - среднемесячная величина активов;

Оср. - среднемесячная величина обязательств до востребования;

K4 - коэффициент текущей ликвидности.

При наличии у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и депозиторами (2038, 2058, 2059, 2068, 2225, 2749) норматив ликвидности считается невыполненным, независимо от расчетного значения коэффициента ликвидности, определяемого на среднемесячной основе.

Помимо расчета коэффициента текущей ликвидности банки обязаны представлять таблицу сравнения сроков активов и обязательств (смотри ниже).

При заполнении данной таблицы сравнения сроков активов и обязательств для каждого актива (обязательства) предусматривается наименьший срок, по истечении которого банк имеет право требовать исполнения обязательств дебиторов и корреспондентов. При этом активы включаются без вычета резервов (провизий) на покрытие убытков от деятельности банка. Данные по графам активов, обязательств и условных обязательств по строкам от 1 до 5 заполняются нарастающим итогом. Сумма строк 6 и 7 заносится в графу "Итого", которая сверяется с данными баланса банка. Расхождение по графе

"Итого" и итогом активной части баланса будет соответствовать сумме сформированных банком резервов (провизий).

В строку 1 должны быть отнесены активы и обязательства банка, принимаемые в расчет величины высоколиквидных активов и обязательств до востребования, перечисленные в настоящих Правилах.

Таблица сравнения сроков активов и обязательств банка  
на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 200\_г.

-----  
N !            !Активы!Обязательства! А-В !Условные    ! А/(В+Д)  
строки! Статьи    !    !    ! !обязательства!  
!            !-----  
!            ! А !    В ! С !    Д !    Е

- 
- 1 До востребования
  - 2 До 30 дней
  - 3 До 3 месяцев
  - 4 До 6 месяцев
  - 5 До 1 года
  - 6 Свыше 1 года
  - 7 Просроченные
  - 8 Итого
- 

<\*>

Сноска. Пункт 4.1 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 27.10.97г. N 380; постановлением Правления Нацбанка РК от 28.08.98г. N 157; глава 4 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 2 июня 2000 года N 265 V001197\_ ; глава с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

Глава 5. Лимиты открытой валютной позиции <\*>

Сноска. Наименование главы с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

15. Лимиты открытой валютной позиции (длинной либо короткой) по любой иностранной валюте, длинной валютной позиции по иностранным валютам стран , не являющихся членами ОЭСР, и валютной нетто-позиции устанавливаются Правлением Национального Банка. <\*>

Сноска. Пункт 5.1 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 28.08.98г. N 157; нумерация пункта изменена с "5.1" на "15" - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

16. Открытая валютная позиция - разница остатков средств в иностранных валютах между количественно несопадающими активами и обязательствами (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в отдельных валютах, отражающих требования получить и обязательства предоставить средства в данных валютах, как в настоящем, так и в будущем.

Длинная открытая валютная позиция - открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и внебалансовые требования в которой

превышают обязательства и внебалансовые обязательства в этой же иностранной валюте.

Короткая открытая валютная позиция - открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, обязательства и внебалансовые обязательства в которой превышают активы и внебалансовые требования в этой же иностранной валюте.

По каждой иностранной валюте открытая валютная позиция определяется отдельно.

Лимиты открытой валютной позиции по иностранным валютам рассчитываются путем определения разницы между абсолютными суммами на счетах требований и обязательств в иностранной валюте (тенге с фиксацией валютного курса) по балансовым счетам с корректировкой на суммы условных и возможных требований и обязательств банка по сделкам с иностранной валютой и хеджируемыми инструментам в иностранной валюте (тенге с фиксацией валютного курса) согласно приложению N 1 к настоящим Правилам.

При расчете открытых валютных позиций по отдельным иностранным валютам в первую очередь рассчитывается сальдо счетов по каждой иностранной валюте, открытых на балансовых счетах активов и обязательств банка. Затем определяется сумма сальдо счетов по этой же иностранной валюте, открытых на внебалансовых счетах учета условных требований и обязательств. После определения указанных составляющих проводится соответствующая корректировка открытых валютных позиций по балансовым счетам на сумму позиций условных требований и обязательств по каждой иностранной валюте, в том числе с учетом проведения хеджируемых сделок (инструментов).

Хеджирование (сделка хеджирования) представляет собой способ защиты (страхования) от возможных потерь, связанных с возникновением курсовых разниц, выраженный в виде приобретения активов и обязательств, определенных в иностранной валюте с целью покрытия предполагаемых убытков.

Валютная нетто-позиция по балансовым счетам определяется как разница между сальдо требований по балансовым счетам и обязательств в иностранной валюте (тенге с фиксацией валютного курса).

Валютная нетто-позиция банка определяется как сумма сальдо балансовых счетов с корректировкой на сумму сальдо по сделкам с иностранной валютой и хеджируемыми инструментам в иностранной валюте (тенге с фиксацией валютного курса).

Требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, включаются в расчет валютной позиции в части иностранных валют, в которых данные требования и обязательства выражены (фиксированы). Открытая валютная позиция банка по евро определяется как совокупная открытая валютная позиция

банка по иностранным валютам стран-участников Европейского Валютного Союза (далее - ЕВС) и рассчитывается с учетом фиксации курсов указанных валют по отношению к евро. При этом открытые валютные позиции банка по иностранным валютам стран-участников Европейского Валютного Союза (далее - ЕВС) в отдельности не рассчитываются.

При проведении валютных операций, содержащих будущую дату валютирования, не являющейся датой заключения сделки, подобные валютные операции включаются в расчет валютной позиции с даты заключения такой сделки. <\*>

Сноска. Пункт 5.2 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 27.10.97г. N 380; в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 28.08.98г. N 157; в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 2 июня 2000 года N 265 V001197\_ ; нумерация пункта изменена с "5.2" на "16" - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

17. Банки, имеющие лицензии на проведение операций в иностранной валюте , еженедельно, во второй рабочий день недели, следующей за отчетной, представляют отчет о валютных позициях по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции за каждый рабочий день недели, а также сведения о проводимых форвардных, спот и своп сделках по форме Приложений №№ 1, 2 и 3 к настоящим Правилам.

Банки, имеющие филиалы, проводящие операции в иностранной валюте, и обменные пункты, должны представлять в отчете сводные данные по открытым валютным позициям с учетом всех филиалов и обменных пунктов.

Банкам, имеющим разветвленную сеть филиалов (не менее 15 филиалов) или филиалы за пределами Республики Казахстан, может предоставляться отсрочка в представлении отчетности на срок до двух рабочих дней. <\*>

Сноска. Пункт 5.3 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 27.10.97г. N 380; постановлением Правления Нацбанка РК от 28.08.98г. N 157; нумерация пункта изменена с "5.3" на "17" - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

18. При превышении установленных настоящими Правилами лимитов открытой валютной позиции в течение отчетной недели по любой иностранной валюте отдельно, к банку применяется санкция в виде уменьшения лимита открытой валютной позиции и лимита нетто-позиции до 5% в течение трех недель.

При превышении установленных лимитов открытой валютной позиции более 3 раз в течение двух отчетных недель по любой иностранной валюте, к банку

применяются санкции в виде штрафов или ограничения лицензии на проведение отдельных банковских операций.

Не считается нарушением лимитов открытой валютной позиции по отдельно взятой иностранной валюте превышение установленных лимитов в пределах 0-0,09%. <\*>

Сноска. Пункт 5.4 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 28.08.98г. N 157; в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 2 июня 2000 года N 265

V001197\_

; нумерация пункта изменена с "5.4" на "18" - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460

V011768\_

.

Глава 6. Коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы  
<\*>

Сноска. Наименование главы - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460

V011768\_

.

19. Отношение размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы к собственному капиталу (к5) не должно превышать 0,5:

И

$k5 = \frac{И}{К}$ , где

К

И - сумма инвестиций в основные средств и другие нефинансовые активы, к которым относятся следующие активы:

- 1) здания и сооружения (счет 1652 минус счет 1692);
- 2) хозяйственный инвентарь (счета 1653, 1655 минус счета 1693, 1695);

- 3) капитальные затраты по арендованным банком зданиям (счет 1657 минус счет 1697);
- 4) машины, оборудование, транспортные и другие средства для сдачи в аренду (лизинг) (счет 1656 минус счет 1696);
- 5) прочие основные средства (счет 1654 минус счет 1694);
- 6) строящиеся (устанавливаемые) основные средства (счет 1651);
- 7) материальные запасы (счета 1601, 1602);
- 8) малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (счет 1658 минус счет 1698);

9) дебиторы по капитальным вложениям (счет 1856). <\*>

Сноска. Пункт 19 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

6.2. <\*>

Сноска. Пункт 6.2 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 28.08.98г. N 157; пункт исключен согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 2 июня 2000 года N 265 V001197\_ .

## Глава 7. Заключительные положения <\*>

Сноска. Глава 7 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460 V011768\_ .

20. Контроль за соблюдением банками пруденциальных нормативов осуществляется Национальным Банком.

Банки должны представлять отчетность в Департамент банковского надзора в соответствии с порядком, установленным Национальным Банком.

Ежемесячно, не позднее 8 числа месяца, следующего за отчетным, банки должны предоставлять в Департамент банковского надзора Национального Банка справки с расчетом коэффициентов к1, к2, к3, к4, к5. Таблицу сравнения сроков активов и обязательств банки должны представлять в Департамент банковского надзора еженедельно, не позднее 4 дня недели, по состоянию на первый рабочий день недели, а также, ежемесячно не позднее 8 числа месяца, следующего за отчетным, по состоянию на последний рабочий день месяца.

21. Банк несет полную ответственность за достоверность представляемой отчетности в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан,

имеющим силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

22. Национальный банк вправе в исключительных случаях устанавливать для отдельных банков по решению Правления иной порядок расчета пруденциальных нормативов либо без применения санкций к банку, не соблюдающему какой-либо из пруденциальных нормативов, вынести письменное предупреждение или предписание с установлением определенного срока, в который этот банк должен устранить существующее несоответствие требованиям настоящих Правил.

Расчет пруденциальных нормативов для банков второго уровня, которым утверждены Национальным Банком их индивидуальные планы рекапитализации и улучшения деятельности (планы мероприятий) в период до 1998 (2000) года, производится с учетом требований Положения о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам, утвержденного постановлением Правления Национального Банка от 12 декабря 1996 года № 292 при условии соблюдения банками взятых на себя обязательств в рамках их планов мероприятий. Таким образом, принятые банком усиленные значения нормативов (повышенного коэффициента достаточности собственных средств, пониженного максимального размера риска на одного заемщика, коэффициента максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы) являются обязательными для исполнения этим

банком.

<\*>

Сноска. Пункт 9 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 28.08.98г. N 157; нумерация пункта с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 23 ноября 2001 года N 460

V011768\_

.

Председатель

Приложение N 1  
к Правилам о пруденциальных нормативах,  
утвержденным постановлением Правления  
Национального Банка Республики Казахстан  
от 23 мая 1997 года N 219

<\*>



к получению/выплате

.....

5. Долговые и долевы  
ценные бумаги

.....

6. Дебиторская/кредиторская  
задолженность

.....

Итого Итого  
требования\* обязательства\*

.....

Итого Итого  
требования обязательства по  
по вне- внебалансовым  
балансовым счетам  
счетам\*\*

Итого Итого  
требования обязательства \*\*\* \*\*

Продолжение таблицы:

3 ! 4 ! 5

(дата) ! (дата) ! (дата)

Сумма !Сумма !Позиция!Сумма !Сумма !Позиция !Сумма !Сумма !Позиция  
требо- !обяза- ! !требо- !обяза- ! !требо- !обяза- !  
ваний !тельств! !ваний !тельств! !ваний !тельств!

\*\*\*

\*\*\*

\*\*\*

-----  
\_\_\_\_\_  
\*- В соответствующих ячейках отражаются требования и обязательства в иностранной валюте, учитываемых на балансовых счетах.

\*\* - В данных ячейках указываются условные требования и обязательства в иностранной валюте, с учетом сумм проводимых банком хеджируемых сделок.

\*\*\* - В данных ячейках указывается нетто-позиция по всем иностранным валютам за каждый рабочий день недели отчетного периода.

Величина собственного капитала банка на последнюю дату расчета нормативов: \_\_\_\_\_

Установленный максимальный размер открытой валютной позиции по отдельным валютам: \_\_\_\_\_

Установленный максимальный размер валютной нетто-позиции: \_\_\_\_\_

Данные по размерам открытых позиций по отдельным валютам или по валютной нетто-позиции, превышающим установленные максимальные размеры должны быть выделены красным цветом.

Председатель Правления банка \_\_\_\_\_  
(подпись) (фамилия и имя)

Главный бухгалтер банка \_\_\_\_\_  
(подпись) (фамилия и имя)

Ответственный исполнитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (фамилия и имя)

## Приложение № 2

к Правилам "О пруденциальных нормативах", утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года № 219

Сноска. Правила дополнены новым приложением N 2 согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 28.08.98г. N 157.

Сведения о проводимых банком \_\_\_\_\_  
форвардных, спот и своп сделках  
по состоянию на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

!	Сроки	!	требования (в тыс. тенге)	!	до 2-х дней	!	от 3 до 7 дней	!	от 8 до 30 дней	!	Свыше 30 дней
!	_____	!	_____	!	_____	!	_____	!	_____	!	_____
!	Вид валюты	!	Обязательства	!	_____	!	_____	!	_____	!	_____
!	(драгоценного металла, ценной бумаги)	!	(в тыс. тенге по курсам сделок)	!	_____	!	_____	!	_____	!	_____
!	_____	!	_____	!	_____	!	_____	!	_____	!	_____
1.	требования		обязательства								
2.	требования		обязательства								
3.	требования		обязательства								
	требования		обязательства								

(продолжение таблицы)

Итого в тыс. тенге \_\_\_\_\_  
Итого в валюте \_\_\_\_\_  
по курсам сделок \_\_\_\_\_

Справочная информация: ! Дата проведения расчетов по сделке, !  
! заключенной на максимальный срок !  
! (относительно даты представления !  
! сведений) !

---

Форвард	!	!
Своп	!	!

---

Председатель Правления банка \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер банка \_\_\_\_\_

Примечание.

В этой таблице должны быть даны сведения по каждому виду валюты, драгоценному металлу, ценной бумаге.

### Приложение № 3

к Правилам "О пруденциальных  
нормативах", утвержденным  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 23 мая 1997 года № 219

<\*>

Сноска. Правила дополнены новым приложением N 3 согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 28.08.98г. N 157.

Сведения о проводимых банком \_\_\_\_\_

форвардных, спот и сделок  
 по состоянию на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

---

Сроки ! требования (в тыс. ! Сумма спот ! Дата проведения ! Сумма обяза-  
 \_\_\_\_\_ ! тенге по курсам ! сделок (до ! расчетов по ! тельств/ требова  
 Вид валюты ! сделок) ! 2-х дней) ! сделке, заклю- ! ний по форвард-  
 (драгоцен- ! Обязательства (в ! ченной на макси ! ным сделкам  
 ного метал ! тыс. тенге по кур- ! мальный срок ! (в тыс. тенге  
 ла, ценной ! сам сделок) ! (относительно ! по курсам  
 бумаги) ! ! ! даты представ- ! сделок)  
 ! ! ! ления сведений)!

---

требования	_____	"	_____	"	_____
обязательства	_____	"	_____	"	_____
требования	_____	"	_____	"	_____
обязательства	_____	"	_____	"	_____
требования	_____	"	_____	"	_____
обязательства	_____	"	_____	"	_____
требования	_____	"	_____	"	_____
обязательства	_____	"	_____	"	_____

---

(продолжение таблицы)

---

Итого по всем опе- ! !  
 рациям (в тыс. тенге) ! Итого в валюте !  
 по курсам сделок ! !  
 \_\_\_\_\_ ! \_\_\_\_\_ !

Председатель Правления банка \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер банка \_\_\_\_\_

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