



## Об утверждении изменений и дополнений в "Положение о пруденциальных нормативах"

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 августа 1998 года № 157 Зарегистрирован Министерством юстиции Республики Казахстан 05.09.1998 г. № 600. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 1 ноября 2010 года № 88

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 01.11.2010 г. № 88.**

В целях совершенствования нормативной правовой базы деятельности банков второго уровня Правление Национального Банка Республики Казахстан **п о с т а н о в л я е т :**

1. Утвердить прилагаемые изменения и дополнения в Положение V970325\_ "О пруденциальных нормативах", утвержденное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года N 219, и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н .

2. Юридическому департаменту (Сизова С.И.) совместно с Департаментом банковского надзора (Жумагулов Б.К.) зарегистрировать настоящее постановление и изменения и дополнения в Положение "О принудительных нормативах" в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту банковского надзора (Жумагулов Б.К.) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и изменения и дополнения в Положение "О пруденциальных нормативах" до сведения областных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики казахстан Кудышева М.Т.

**П р е д с е д а т е л ь**

Национального Банка

Изменения и дополнения  
в Положение "О пруденциальных нормативах",  
утвержденное постановлением Правления Национального  
Банка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года N 219

1. Наименование Положения "О пруденциальных нормативах" изложить в следующей редакции: "Правила о пруденциальных нормативах".

2. В преамбуле слова "Настоящим Положением" заменить словами "Н а с т о я щ и м и П р а в и л а м и".

3. Пункт 2.6 изложить в следующей редакции:

"2.6. Отношение собственного капитала банка к сумме его активов, взвешенных по степени риска, должно быть не менее 0,08:

$$K \\ k2 = \frac{K}{A_p - P_c}, \text{ где} \\ A_p - P_c$$

K - собственный капитал, здесь и далее по тексту рассчитываемый согласно п . 2 . 1 н а с т о я щ и х П р а в и л ;

A<sub>p</sub> - 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;

P<sub>c</sub> - специальные резервы (сформированные провизии по сомнительным с повышенным риском и безнадежным активам) плюс сумма сформированных общих 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 и прочие высоколиквидные ценные бумаги,  
приемлемые для рефинансирования Национальным Банком (счета  
1151,1152,1153,1154,1155 и счет 1456, в части операций с указанными ценными  
б у м а г а м и ) 0

Кредиты 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) 0

Кредиты, предоставленные Правительству Республики Казахстан 0

Депозиты 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 0

#### П р и м е ч а н и е .

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 ) I I группа

Текущие счета и краткосрочные депозиты в банках стран, являющихся членами ОЭСР (часть счетов 1052,1251,1252,1253) 0,2

3 ) I I I 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, предназначенные для продажи (счета 1201, 1202) и прочие ценные бумаги (счета 1451,1452,1454 и счет 1456, кроме суммы, указанной в I группе) 1

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 (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 (счета 6555, 6505, 6510) 1

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.

4. В пункте 3.1:

в абзаце первом слова "настоящего Положения" заменить словами "настоящих Правил";

в подпункте г) слова "статьи 69" заменить словами "статьи 52".

5. В пункте 3.5 слова "настоящим Положением" заменить словами "настоящими Правилами".

6. В пункте 4.1:

абзац третий после слова "деньги" дополнить словами "за исключением денег, принятых на хранение в банк на основании кастодиального договора";

абзац шестой после слов "физических лиц" дополнить словами "за исключением денег, принятых на хранение в банк на основании кастодиального договора";

в абзаце седьмом слова "(счета 2201, 2202)" заменить словами "(счета 2201, 2202 в части сумм до востребования)".

7. Пункт 5.1 изложить в следующей редакции:

"5.1. 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".

8. Пункт 5.2 изложить в следующей редакции:

"5.2. Лимиты открытых позиций по отдельным иностранным валютам рассчитываются по балансовым счетам 1858 "Короткая валютная позиция банка" и 2858 "Длинная валютная позиция банка" с корректировкой на суммы позиций "спот" и "форвард" по каждой иностранной валюте. Суммы позиций "спот" и "форвард" рассчитываются по лицевым счетам, открытым на внебалансовом счете 6999 "Позиция по форварду и спот" по каждой иностранной валюте.

Валютная нетто-позиция определяется как сальдо балансовых счетов 1858 и 2858, равное по сумме сальдо балансовых счетов 1859 и 2859, с корректировкой на сумму нетто-позиции "спот" и "форвард".

Нетто-позиция "спот" и "форвард" рассчитывается как сальдо всех лицевых счетов, открытых по отдельным иностранным валютам на внебалансовом счете 6999 "Позиция по форварду и спот". Сальдо лицевых счетов должно быть равно сумме сальдо внебалансового счета 6999 "Позиция по форварду и спот" по каждой иностранной валюте.

При расчете валютной позиции остатки по соответствующим счетам необходимо учитывать только в части позиции по иностранной валюте."

9. В пункте 5.3:

в абзаце первом:

слова "с иностранной валютой" заменить словами "в иностранной валюте";

слова "по форме Приложения N 1" заменить словами "а также сведения о проводимых форвардных, спот и своп сделках по форме Приложений NN 1, 2 и 3 к настоящим Правилам";

в абзаце втором слова "с иностранной валютой" заменить словами "в иностранной валюте".

10. В пункте 5.4 слова "настоящим Положением" заменить словами "настоящими Правилами".

11. В пункте 6.2 слова "настоящего Положения" заменить словами "настоящих Правил".

12. В пункте 9 :  
в абзаце первом :  
слово "Нацбанк" заменить словами "Национальный Банк";  
слова "настоящего Положения" заменить словами "настоящих Правил";  
в абзаце втором слова "утвержденного Правлением Национального Банка ( Постановление от 12 декабря 1996 года N 292)" заменить словами " утвержденного постановлением Правления Национального Банка от 12 декабря 1996 года N 292".

13. Приложение N 1 к настоящим Правилам изложить в прилагаемой редакции.

14. Дополнить Правила Приложениями N 2 и N 3 в прилагаемой редакции.

Председатель  
Национального Банка

Приложение N 1  
к Правилам "О пруденциальных  
нормативах", утвержденным  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан

от 23 мая 1997 года N 219

Отчет о валютных позициях

-----  
(наименование банка)  
за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ 199 г. \_\_\_\_\_

-----  
N лицевого! Наименование! Сальдо на конец операционного дня по дням  
н е д е л и

с ч е т а \* ! в а л ю т ы  
! 1 ! 2 ! 3 ! 4 ! 5 ! 6 ! 7  
! ! (дата)! (дата)! (дата) ! (дата) ! (дата) ! (дата)

! (дата  
! ! ! ! ! ! ! !



Приложение N 2  
к Правилам "О пруденциальных  
нормативах", утвержденным  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 23 мая 1997 года N 219

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

	Сроки дней	требования (в тыс. тенге по курсам сделок)	до 2-х от 3 до 7	от 8 до от 8 до	Свыше 30 30 дней
1 .	обязательства				требования
2 .	обязательства				требования
3 .	обязательства				требования
	обязательства				требования

(продолжение таблицы)

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

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

Ф о р в а р д ! !  
С в о п ! !

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

Главный бухгалтер банка \_\_\_\_\_

Примечание.

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

Приложение N 3  
к Правилам "О пруденциальных  
нормативах", утвержденным  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан

от 23 мая 1997 года N 219

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

форвардных, спот и сделках

по состоянию на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Сроки ! требования (в тыс. ! Сумма спот ! Дата проведения ! Сумма  
о б я з а - \_\_\_\_\_ ! тенге по курсам ! сделок (до ! расчетов по  
! т е л ь с т в / т р е б о в а \_\_\_\_\_  
Вид валюты ! сделок) ! 2-х дней) ! сделке, заклю- ! ний по  
ф о р в а р д - \_\_\_\_\_

