*Зарегистрировано в Министерстве Юстиции РК 12 октября 2017 года под №15886*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ****ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ |  | РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК****РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»** |
| **БАСҚАРМАСЫНЫҢ****ҚАУЛЫСЫ** |  | **ПОСТАНОВЛЕНИЕ** **ПРАВЛЕНИЯ** |
| 13 сентября 2017 годаАлматы қаласы |  | № 170город Алматы |
| **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** |

В соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Установить:

1) Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Правила расчета и лимиты открытой валютной позиции согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 147 «Об установлении нормативных значений и методики 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 банка» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13919, опубликованное 26 июля 2016 года в [информационно-правовой системе «Әділет»](http://adilet.zan.kz/rus/origins/V1600013919));

2) пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 августа 2016 года № 188 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14263, опубликованное 5 октября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

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) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде 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. 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.

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

6. Настоящее постановление вводится в действие с 25 сентября 2017 года и подлежит официальному опубликованию.

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

«СОГЛАСОВАНО»

Председатель Комитета по статистике

Министерства национальной экономики

Республики Казахстан

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н. Айдапкелов

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2017г.

Приложение 1

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от «13» сентября 2017 года № 170

**Нормативные значения и методики расчетов**

**пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату (далее - Нормативы) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках) и устанавливают нормативные значения и методики расчета пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату.

Нормативные значения для банков и их дочерних организаций, рассчитываемых на основе консолидированной финансовой отчетности, устанавливаются в соответствии со статьей 42 Закона о банках.

Нормативные значения выражаются числом с тремя знаками после запятой.

В состав пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка для обязательного соблюдения банками входят:

минимальный размер уставного и собственного капиталов банка;

коэффициент достаточности собственного капитала;

максимальный размер риска на одного заемщика;

коэффициенты ликвидности;

коэффициенты покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования;

капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан;

коэффициент по размещению части средств банка во внутренние активы.

2. В Руководстве по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам используются следующие понятия:

1) балансовая стоимость – сумма, по которой заем признается в бухгалтерском балансе после вычета сформированных по ним провизий (резервов);

2) однородные займы – группа займов со сходными характеристиками кредитного риска;

3) индивидуальные займы – займы, по которым провизии (резервы) рассчитываются по каждому такому займу;

4) инвестиционный заем (кредит) - заем (кредит), соответствующий следующим требованиям:

срок займа (кредита) составляет 5 (пять) и более лет;

условиями договора займа (кредита) установлен запрет на полное досрочное погашение. Частичное погашение займа осуществляется в сроки и порядке, предусмотренные бизнес-планом заемщика;

заем (кредит) предоставляется юридическому лицу в соответствии с его бизнес-планом, предусматривающим реализацию комплекса мероприятий, направленных на создание, расширение и модернизацию материального производства, производственной и транспортной инфраструктуры;

5) нетвердые виды залога – имущество и денежные средства, поступающие в будущем, 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 компаниями, имеющими рейтинг не ниже «ВВ+» рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинг агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее - другие рейтинговые агентства), 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 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);

6) заем – осуществление банком банковских заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, учет векселей и дебиторская задолженность по ранее выданным банковским займам;

7) заемщик – физическое или юридическое лицо, заключившее договор займа (кредита);

8) провизии (резервы) – резервы, созданные под обесценение займа;

9) созаемщик - физическое или юридическое лицо, подписывающее договор займа (кредита) вместе с заемщиком и выступающее по договору займа (кредита) в качестве солидарного ответственного за выполнение обязательств по возврату полученных денег.

**Глава 2. Минимальный размер уставного и собственного капиталов банка**

3. Минимальный размер уставного и собственного капиталов для вновь создаваемого банка устанавливается в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге.

4. Минимальный размер собственного капитала банка устанавливается в следующем порядке:

для жилищного строительного сберегательного банка и банка, единственным акционером которого является центральный банк другого государства, в размере 4 000 000 000 (четырех миллиардов) тенге;

для других банков в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге.

5. Банк выкупает у акционеров собственные акции при условии, что такой выкуп не приведет к нарушению любого из пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка, установленных уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган).

**Глава 3. Коэффициент достаточности собственного капитала**

6. Достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

1) коэффициент достаточности основного капитала k1:

отношением основного капитала к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

операционного риска;

2) коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2:

отношением капитала первого уровня к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

операционного риска;

3) коэффициент достаточности собственного капитала k2:

отношением собственного капитала к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

операционного риска.

Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска, принимаемые в расчет коэффициентов k1, k1-2 и k2 включаются за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Значения коэффициентов достаточности капитала определяются как сумма значений, установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам, и надзорной надбавки, предусмотренной пунктом 7 Правил
применения мер раннего реагирования и методики определения факторов,
влияющих на ухудшение финансового положения банка, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от
29 февраля 2016 года № 69, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13606.

В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала устанавливаются следующие значения буферов собственного капитала:

требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и составляет:

для всех банков:

с 1 января 2015 года - 1 (один) процент;

с 1 января 2016 года - 1 (один) процент;

с 1 января 2017 года - 2 (два) процента;

для системообразующих банков:

с 1 января 2015 года - 2,5 (две целых пять десятых) процента;

с 1 января 2016 года - 2,5 (две целых пять десятых) процента;

с 1 января 2017 года - 3 (три) процента;

контрциклический буфер, размер и сроки введения которого устанавливаются Нормативами не менее чем за 12 (двенадцать) месяцев до даты начала расчета контрциклического буфера. Диапазон размера контрциклического буфера составляет от 0 (нуля) процентов до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков;

системный буфер, требование к расчету которого распространяется на системообразующие банки, признанные таковыми в соответствии с Правилами отнесения финансовых организаций к числу системообразующих, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 257, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10210. Требование к системному буферу выполняется с 1 января 2017 года на постоянной основе и составляет 1 (один) процент от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков.

Если фактические значения коэффициентов капитала банка k1, k1-2 и k2 не ниже установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение согласно Минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода согласно приложению 3 к Нормативам, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах».

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом буферов собственного капитала, достигаются за счет компонентов основного капитала, перечень которых установлен пунктом 10 Нормативов.

Размер буферов собственного капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Нормативов, не отражается в бухгалтерском учете.

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала пересматриваются уполномоченным органом не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.

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.

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.

8. Для целей Нормативов, помимо долгосрочных кредитных рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's, уполномоченным органом также признаются долгосрочные кредитные рейтинговые оценки других рейтинговых агентств.

Для целей Нормативов к международным финансовым организациям относятся следующие организации:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

Африканский банк развития (the African Development Bank);

Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);

Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);

Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);

Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);

Исламская корпорация по развитию частного сектора (ICD);

Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);

Международная ассоциация развития;

Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);

Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);

Международный валютный фонд;

Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;

Многостороннее агентство гарантии инвестиций;

Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank).

9. Для целей пункта 4 статьи 8 Закона о банках инвестиции банка при расчете собственного капитала с 1 июля 2011 года представляют собой вложения в субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10 (десять) процентов суммы капитала первого уровня и капитала второго уровня банка.

10. Капитал первого уровня рассчитывается как сумма основного капитала и добавочного капитала:

1) основной капитал рассчитывается как сумма:

оплаченных простых акций, соответствующих критериям финансовых инструментов основного капитала, предусмотренным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению
4 к Нормативам;

с 1 января 2018 года оплаченных простых акций, выпущенных дочерними банками, принадлежащих миноритарным акционерам (третьим лицам);

дополнительного оплаченного капитала;

нераспределенной чистой прибыли прошлых лет;

нераспределенной чистой прибыли текущего года;

накопленного раскрытого резерва, определяемого как сумма остатков на балансовых счетах 3510 «Резервный капитал» и 3400 «Динамические резервы» Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793 (далее - Типовой план счетов);

резервов по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;

за минусом следующих регуляторных корректировок:

собственных выкупленных простых акций;

нематериальных активов, включая гудвилл;

убытков прошлых лет и убытков текущего года;

отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц;

резервов по прочей переоценке;

доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов. К таким доходам относится доход будущих периодов в связи с полученным из условий секьюритизации ожиданием полного или частичного дохода в будущем;

доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству;

регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала;

инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов.

Для целей расчета основного капитала, указанного в настоящем подпункте, с 1 сентября 2022 года положительная разница вычитается из расчета основного капитала в размере 100 (ста) процентов;

2) в добавочный капитал включаются бессрочные договоры, соответствующие критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 4 к Нормативам, в результате которых одновременно возникает финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или иной финансовый инструмент, подтверждающий право на долю активов юридического лица, оставшихся после вычетов всех его обязательств, у другого лица (далее - бессрочные финансовые инструменты), а также оплаченные привилегированные акции, соответствующие критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 4 к Нормативам.

Размер добавочного капитала уменьшается на сумму следующих регуляторных корректировок:

инвестиций банка в собственные бессрочные финансовые инструменты прямым либо косвенным способом;

собственных выкупленных привилегированных акций банка;

инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов;

регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.

Если сумма добавочного капитала банка недостаточна для осуществления вычета, то оставшаяся часть вычитается из основного капитала банка.

Инвестиции банка представляют собой вложения банка в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, а также субординированный долг юридического лица.

11. Вычет инвестиций в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг (далее - финансовые инструменты) банков из капитала первого уровня осуществляется в следующем порядке:

1) из основного капитала:

с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года:

сумма инвестиций, составляющих менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций страховой организации, в совокупности превышающая
10 (десять) процентов от основного капитала банка;

сумма инвестиций, составляющих 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций страховой организации, в совокупности превышающая
15 (пятнадцать) процентов от основного капитала банка;

с 1 января 2016 года:

инвестиций банка в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируются при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО, согласно следующим условиям:

если инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают
10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов, сумма превышения, умноженная на долю инвестиций в простые акции в общей сумме инвестиций, подлежит вычету из основного капитала;

если инвестиции банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), а также часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, в совокупности превышают 15 (пятнадцать) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов, сумма превышения подлежит вычету из основного капитала.

С 1 января 2018 года сумма инвестиций, составляющих 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, и отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, не превышает 15 (пятнадцать) процентов от основного капитала банка, после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов;

2) из добавочного капитала:

если инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают
10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов, сумма превышения, умноженная на долю инвестиций в бессрочные финансовые инструменты в общей сумме инвестиций, подлежит вычету из добавочного капитала;

инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) подлежат вычету из добавочного капитала.

Если сумма добавочного капитала недостаточна для осуществления вычета, то сумма вычитается из основного капитала банка;

3) из капитала второго уровня:

если инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают
10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов, сумма превышения, умноженная на долю инвестиций в субординированный долг в общей сумме инвестиций, подлежит вычету из капитала второго уровня;

инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, подлежит вычету из капитала второго уровня.

Если сумма капитала второго уровня недостаточна для осуществления вычета, то сумма вычитается из капитала первого уровня банка.

Инвестиции, невычитаемые из расчета собственного капитала, взвешиваются по степени кредитного риска в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам.

12. Бессрочные финансовые инструменты, привлеченные до 1 января 2015 года, не соответствующие критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению
4 к Нормативам, включаются в добавочный капитал согласно следующим условиям:

с 1 января 2015 года - в размере 100 (ста) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов;

с 1 января 2016 года - в размере 100 (ста) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов;

с 1 января 2017 года - в размере 80 (восьмидесяти) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов;

с 1 января 2018 года - в размере 50 (пятидесяти) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов;

с 1 января 2019 года - в размере 20 (двадцати) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов;

с 1 января 2020 года сумма бессрочных финансовых инструментов исключается из расчета добавочного капитала.

В расчет собственного капитала включается оплаченная сумма бессрочных финансовых инструментов в размере фактически полученных банком денег.

13. Оплаченные привилегированные акции банка, не соответствующие критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 4 к Нормативам, включаются в добавочный капитал согласно следующим условиям:

с 1 января 2015 года - в размере 100 (ста) процентов суммы оплаченных привилегированных акций;

с 1 января 2016 года - в размере 100 (ста) процентов суммы оплаченных привилегированных акций;

с 1 января 2017 года - в размере 80 (восьмидесяти) процентов суммы оплаченных привилегированных акций;

с 1 января 2018 года - в размере 50 (пятидесяти) процентов суммы оплаченных привилегированных акций;

с 1 января 2019 года - в размере 20 (двадцати) процентов суммы оплаченных привилегированных акций;

с 1 января 2020 года сумма оплаченных привилегированных акций исключается из расчета добавочного капитала.

В расчет собственного капитала включается сумма оплаченных привилегированных акций в размере фактически полученных банком денег.

14. Банком в уполномоченный орган представляются копии утвержденных уполномоченным органом банка договора или условий выпуска бессрочных финансовых инструментов. Бессрочные финансовые инструменты включаются в расчет собственного капитала банка с письменного подтверждения уполномоченного органа о соответствии договора или условий выпуска бессрочных финансовых инструментов банка критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 4 к Нормативам.

15. Капитал второго уровня рассчитывается как сумма:

субординированного долга за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка;

за минусом инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов.

Для банка, подлежащего реструктуризации в соответствии с Законом о банках, субординированный долг включается в капитал второго уровня в сумме, не превышающей 75 (семидесяти пяти) процентов суммы капитала первого уровня, за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка в течение 5 (пяти) лет со дня истечения срока проведения реструктуризации, определенного решением суда.

Размер субординированного долга, привлеченного до 1 января 2015 года, не соответствующего критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению
4 к Нормативам, включается в расчет капитала второго уровня согласно следующим условиям:

в национальной валюте:

с 1 января 2015 года - в размере 100 (ста) процентов суммы субординированного долга в национальной валюте;

с 1 января 2016 года - в размере 100 (ста) процентов суммы субординированного долга в национальной валюте;

с 1 января 2017 года - в размере 80 (восьмидесяти) процентов суммы субординированного долга в национальной валюте;

с 1 января 2018 года - в размере 50 (пятидесяти) процентов суммы субординированного долга в национальной валюте;

с 1 января 2019 года - в размере 20 (двадцати) процентов суммы субординированного долга в национальной валюте;

с 1 января 2020 года сумма субординированного долга в национальной валюте исключается из расчета капитала второго уровня;

в иностранной валюте:

с 1 января 2015 года - в размере 80 (восьмидесяти) процентов суммы субординированного долга в иностранной валюте;

с 1 января 2016 года - в размере 60 (шестидесяти) процентов суммы субординированного долга в иностранной валюте;

с 1 января 2017 года - в размере 40 (сорока) процентов суммы субординированного долга в иностранной валюте;

с 1 января 2018 года - в размере 20 (двадцати) процентов суммы субординированного долга в иностранной валюте;

с 1 января 2019 года сумма субординированного долга в иностранной валюте исключается из расчета капитала второго уровня.

Размер субординированного долга со сроком погашения по состоянию на 1 января 2015 года, составляющий менее 5 (пяти) лет, продолжает включаться в расчет капитала второго уровня в размере, включаемом по состоянию на
31 декабря 2014 года, и ежегодно по состоянию на 1 января снижается на
20 (двадцать) процентов от суммы субординированного долга.

16. Расчет нераспределенной чистой прибыли (убытка) текущего года или прошлых лет для целей капитала первого и второго уровней не включает дебетовый остаток, отраженный на счете 3300 «Счет корректировки резервов (провизий)» (далее - дебетовый остаток) Типового плана счетов по состоянию на 31 декабря 2012 года в следующем размере:

в 2013 году - 83,3 (восемьдесят три целых три десятых) процентов суммы дебетового остатка;

в 2014 году - 66,6 (шестьдесят шесть целых шесть десятых) процентов суммы дебетового остатка;

в 2015 году - 50 (пятьдесят) процентов суммы дебетового остатка;

в 2016 году - 33,3 (тридцать три целых три десятых) процентов суммы дебетового остатка;

в 2017 году - 16,6 (шестнадцать целых шесть десятых) процентов суммы дебетового остатка.

Для целей Нормативов под дебетовым остатком на счете 3300 «Счет корректировки резервов (провизий)» понимается сумма отрицательной разницы между резервами (провизиями), созданными по состоянию на 31 декабря 2012 года, и резервами, сложившимися на 31 декабря 2012 в соответствии с МСФО.

17. Субординированный долг банка - это необеспеченное обязательство банка, соответствующее критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению
4 к Нормативам.

18. Банки, осуществляющие (осуществившие) реструктуризацию в соответствии с Законом о банках, по своему усмотрению включают в расчет собственного капитала отрицательную разницу между справедливыми стоимостями финансовых инструментов с учетом начисленной амортизации, выпущенных (приобретенных) в рамках реструктуризации, в объеме, не превышающем 15 (пятнадцать) процентов от суммы оплаченного уставного капитала за минусом собственных выкупленных акций банка.

19. Расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, проводится в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам и Таблицей условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска, согласно приложению 6 к Нормативам.

Для целей взвешивания активов, условных и возможных обязательств по степени риска активы, условные и возможные обязательства уменьшаются на сумму созданных резервов, в соответствии с МСФО.

Условные и возможные обязательства, взвешиваемые по степени кредитного риска, определяются как произведение суммы условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с Таблицей условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска согласно приложению 6 к Нормативам, на степень риска, соответствующую категории контрагента, указанной в Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам, по которому банк несет кредитные риски.

Свопы, фьючерсы, опционы, форварды включаются в расчет условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, путем умножения суммы рыночной стоимости указанных финансовых инструментов и кредитного риска по ним на степень риска, соответствующую категории контрагента, указанной в Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам.

Кредитный риск по операциям своп, фьючерс, опцион и форвард рассчитывается как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, указанный в Таблице коэффициентов кредитного риска для производных финансовых инструментов согласно приложению 7 к Нормативам и определяемый сроком погашения указанных финансовых инструментов.

Рыночная стоимость (стоимость замещения) финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой:

по сделкам на покупку - величину превышения текущей рыночной стоимости финансового инструмента над номинальной контрактной стоимостью данного финансового инструмента. Если текущая рыночная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее номинальной контрактной стоимости, стоимость замещения равна 0 (нулю);

по сделкам на продажу - величину превышения номинальной контрактной стоимости финансового инструмента над текущей рыночной стоимостью данного финансового инструмента. Если номинальная контрактная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее текущей рыночной стоимости, стоимость замещения равна 0 (нулю).

По бивалютным финансовым инструментам (финансовым инструментам, по которым требование и обязательство выражены в разных иностранных валютах) стоимость замещения определяется как величина превышения тенгового эквивалента требований над тенговым эквивалентом обязательств, определенных по курсу на дату составления отчетности. Если величина тенгового эквивалента требований меньше или равна тенговому эквиваленту обязательств, стоимость замещения равна 0 (нулю).

Номинальная контрактная стоимость финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой стоимость финансовых инструментов, по которой они отражены на дату заключения сделок на соответствующих счетах бухгалтерского учета. За номинальную контрактную стоимость бивалютных финансовых инструментов принимается валюта, по которой у банка формируются требования.

Проданные опционы не включаются в расчет условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска.

Расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска проводится согласно пунктам 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33 и 34 Нормативов.

Расчет операционного риска проводится согласно пункту 35 Нормативов.

При расчете коэффициентов достаточности собственного капитала k1,
k1-2 и k2 из размера активов, подлежащих взвешиванию по степени риска вложений, исключаются неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиального договора.

Требования Нормативов по соблюдению минимальных значений коэффициентов достаточности собственного капитала k1, k1-2 и k2, включая буферы собственного капитала, не распространяются на банки, осуществляющие (осуществившие) реструктуризацию в соответствии с Законом о банках, крупным акционером которых является акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына», 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 коэффициентов достаточности собственного капитала k1, k1-2 и k2 и срок, в течение которого действуют значения коэффициентов достаточности собственного капитала.

20. В расчет условных и возможных обязательств не включаются условные и возможные обязательства банка, исполнение которых полностью зависит от исполнения банком обязательств перед третьими лицами и по которым у банка не возникает дополнительных кредитных рисков.

21. В расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска (за исключением риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов) включаются активы, условные и возможные требования и обязательства, учитываемые банками по рыночной или справедливой стоимости (далее - финансовые инструменты с рыночным риском) и соответствующие любому из следующих условий:

1) приобретены с целью продажи в течение 3 (трех) лет, следующих за годом их приобретения для получения дохода в указанном периоде от разницы между стоимостью покупки и стоимостью продажи;

2) приобретены с целью хеджирования рыночных рисков по другим финансовым инструментам с рыночном риском.

22. Активы, условные и возможные требования и обязательства с учетом рыночного риска рассчитываются как произведение коэффициента приведения, равного 13,3, на сумму:

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения;

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости;

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

С 1 января 2016 года значение коэффициента приведения равно 13,3.

С 1 января 2017 года значение коэффициента приведения равно 12,5.

23. Расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, представляет собой сумму специфического процентного риска и общего процентного риска.

24. Специфичный процентный риск представляет сумму открытых позиций по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, взвешенным по коэффициентам специфичного процентного риска согласно пункту
25 Нормативов.

Однородными финансовыми инструментами с рыночным риском, связанными с изменением ставки вознаграждения, признаются финансовые инструменты, соответствующие следующим условиям:

выпущены одним эмитентом;

имеют равный размер доходности;

рыночная стоимость выражена в одной и той же валюте;

имеют равный срок до погашения.

Открытая (длинная или короткая) позиция по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, представляет собой разницу между:

суммой финансовых инструментов с рыночным риском, связанных с изменением ставки вознаграждения, в том числе представляющих собой требования на продажу финансовых инструментов с рыночным риском, связанных с изменением ставки вознаграждения;

суммой финансовых инструментов с рыночным риском, связанных с изменением ставки вознаграждения, представляющих собой обязательства на продажу финансовых инструментов, связанных с изменением ставки вознаграждения.

Опционы включаются в расчет открытой позиции (длинной или короткой) в размере рыночной стоимости опционов, сложившихся по состоянию за последний рабочий день отчетного периода.

Открытая (длинная или короткая) позиция по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, рассчитывается в разрезе валют, в которых определены рыночные стоимости указанных финансовых инструментов.

25. Открытые позиции по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, взвешиваются по коэффициентам специфического процентного риска в следующем порядке:

1) по коэффициенту 0 (ноль) процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением ставки вознаграждения в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» и акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

2) по коэффициенту 0,25 (ноль целых двадцать пять сотых) процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением ставки вознаграждения со сроком погашения менее 6 (шести) месяцев в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными органами власти Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых от «А+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, ценных бумаг, включенные в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 8 к Нормативам;

3) по коэффициенту 1 (один) процент - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением ставки вознаграждения, указанные в подпункте 2) настоящего пункта со сроком погашения от 6 (шести) до 24 (двадцати четырех) месяцев;

4) по коэффициенту 1,6 (одна целая шесть десятых) процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением ставки вознаграждения, указанные в подпункте 2) настоящего пункта, со сроком погашения более 24 (двадцати четырех) месяцев;

5) по коэффициенту 8 (восемь) процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением ставки вознаграждения, за исключением указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) настоящего пункта.

Производные финансовые инструменты в расчет специфичного процентного риска не включаются.

26. Общий процентный риск представляет собой сумму:

10 (десять) процентов суммы закрытых взвешенных позиций в каждом временном интервале;

40 (сорок) процентов размера закрытой взвешенной позиции зоны 1;

30 (тридцать) процентов размера закрытой взвешенной позиции зоны 2;

30 (тридцать) процентов размера закрытой взвешенной позиции зоны 3;

40 (сорок) процентов размера закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 2;

40 (сорок) процентов размера закрытой взвешенной позиции между зонами 2 и 3;

100 (сто) процентов размера закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 3;

100 (сто) процентов размера оставшейся открытой взвешенной позиции.

27. Взвешенные позиции рассчитываются в следующем порядке:

1) определение размера открытой позиции по финансовым инструментам, связанным с изменением ставки вознаграждения.

При определении размера открытой позиции финансовые инструменты (фьючерсные контракты, форвардные контракты, форвардный контракт на процентную ставку), связанные с изменением ставки вознаграждения (далее - производные финансовые инструменты, связанные с изменением ставки вознаграждения), рассматриваются как комбинация длинной и короткой позиции, размер которых выражается в рыночной стоимости соответствующих базисных активов.

Срок погашения производных финансовых инструментов, связанных с изменением ставки вознаграждения, рассчитывается как сумма срока до поставки или исполнения производных финансовых инструментов и срока обращения их базисного актива (в случае производного финансового инструмента с требованием на поставку базисного актива - прибавляется срок до погашения производного финансового инструмента, который включается в длинную позицию, в случае производного финансового инструмента с обязательством на поставку базисного актива - прибавляется срок до погашения производного финансового инструмента, который включается в короткую позицию).

При определении размера открытой позиции своп контракты рассматриваются как комбинация длинной и короткой позиций, выраженных в соответствующих базисных активах, со сроками погашения, определяемыми базисными активами.

При расчете открытой позиции возможен зачет взаимно противоположных позиций между срочными производными финансовыми инструментами, связанными с изменением ставки вознаграждения, представляющих требование на покупку или обязательство на продажу долговых ценных бумаг, соответствующих следующим условиям:

долговые ценные бумаги, выпущены одним эмитентом;

долговые ценные бумаги имеют равную рыночную стоимость в определенной иностранной валюте или тенге;

долговые ценные бумаги имеют равную плавающую ставку вознаграждения;

долговые ценные бумаги имеют равный срок до погашения;

2) распределение открытых позиций по временным интервалам осуществляется в соответствии с Распределением открытых позиций по временным интервалам согласно приложению 9 к Нормативам и следующими условиями:

финансовые инструменты, связанные с изменением ставки вознаграждения, с фиксированной ставкой вознаграждения, распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты очередного платежа;

финансовые инструменты, связанные с изменением ставки вознаграждения, с плавающей ставкой вознаграждения, распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты пересмотра ставки вознаграждения;

финансовые инструменты, срок исполнения по которым находится на границе 2 (двух) временных интервалов, распределяются в более ранний временной интервал;

неконвертируемые привилегированные акции распределяются во временные интервалы в зависимости от сроков выплаты дивидендов, а при отсутствии информации о выплате дивидендов временной интервал определяется от даты составления отчетности до даты выплаты годовых дивидендов, определенной юридическим лицом;

3) внутри каждого временного интервала суммируются все длинные и короткие открытые позиции;

4) суммарные длинные и суммарные короткие позиции по каждому временному интервалу взвешиваются на коэффициент, соответствующий временному интервалу;

5) определяются открытые взвешенные и закрытые взвешенные позиции по каждому временному интервалу.

Взвешенные длинные и короткие позиции каждого временного интервала взаимно зачитываются.

Сумма частей взвешенных длинных или коротких позиций по каждому временному интервалу, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию временного интервала. Часть взвешенных длинных или коротких позиций, не подлежавших взаимному зачету или оставшихся взаимно не зачтенными, суммируются, образуя взвешенную длинную или короткую позицию временного интервала.

Временные интервалы группируются по следующим зонам:

зона 1 включает 4 (четыре) временных интервала менее 1 (одного) года, в том числе менее 1 (одного) месяца, от 1 (одного) до 3 (трех) месяцев, от 3 (трех) до 6 (шести) месяцев, от 6 (шести) до 12 (двенадцати) месяцев;

зона 2 включает 3 (три) временных интервала от 1 (одного) года до
4 (четырех) лет, в том числе от 1 (одного) года до 2 (двух) лет, от 2 (двух) до
3 (трех) лет, от 3 (трех) до 4 (четырех) лет;

зона 3 включает 6 (шесть) временных интервала более 4 (четырех) лет, в том числе от 4 (четырех) до 5 (пяти) лет, от 5 (пяти) до 7 (семи) лет, от 7 (семи) до 10 (десяти) лет, от 10 (десяти) до 15 (пятнадцати) лет, от 15 (пятнадцати) до 20 (двадцати) лет, более 20 (двадцати) лет.

Длинные или короткие взвешенные позиции по временным интервалам каждой зоны подлежат взаимному зачету. Сумма частей длинных или коротких позиций различных временных интервалов в каждой зоне, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию зоны.

Часть взвешенных длинных или коротких позиций различных временных интервалов в каждой зоне, не подлежавших взаимному зачету или оставшихся взаимно не зачтенными, суммируются, образуя взвешенную длинную или короткую позицию каждой зоны;

6) определяются открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами.

Открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 1 взаимно зачитывается открытой взвешенной короткой (длинной) позицией зоны 2.

Сумма частей размеров взвешенных длинных или коротких позиций зон
1 и 2, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию между зонами 1 и 2.

Открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 2 взаимно зачитывается открытой взвешенной короткой (длинной) позицией зоны 3.

Сумма частей размеров взвешенных длинных или коротких позиций зон
2 и 3, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию между зонами 2 и 3.

Открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 1 взаимно зачитывается открытыми взвешенными короткими (длинными) позициями зоны 3.

Сумма частей размеров взвешенных длинных или коротких позиций зон
1 и 3, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию между зонами 1 и 3.

Открытые взвешенные позиции, оставшиеся после взаимного зачета между зонами, суммируются, образуя оставшуюся открытую взвешенную позицию.

Расчет общего процентного риска осуществляется согласно приложению 10 к Нормативам.

28. Расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются акции или индекс на акции, представляет собой сумму специфического риска на акции и общего риска на акции.

В расчет специфического риска на акции и общего риска на акции включаются следующие финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базисным активов которых являются акции или индекс на акции:

акции (за исключением неконвертируемых привилегированных акций, включаемых в расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения);

конвертируемые ценные бумаги (конвертируемые облигации и конвертируемые привилегированные акции);

производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, указанные в абзацах втором и третьем части второй настоящего пункта, или индекс на указанные ценные бумаги.

29. Для расчета специфического риска и общего риска определяются открытые (длинные или короткие) позиции по каждому финансовому инструменту, связанному с изменением рыночной стоимости на акции или индекса на акции, торгуемому в торговой системе организатора торгов Республики Казахстан или организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами.

При расчете открытой (длинной или короткой) позиции по финансовым инструментам, связанным с изменением рыночной стоимости акций или индекса на акции, финансовые инструменты, базисным активом которых являются определенные акции или определенные индексы на акции, пересчитываются в рыночную стоимость базисных активов, в том числе:

фьючерсные и форвардные контракты, базисным активом которых являются акции, отражаются по рыночной стоимости указанных фьючерсных и форвардных контрактов;

фьючерсные контракты, базисным активом которых является индекс на акции, пересчитывается по рыночной стоимости акций, входящих в состав индекса;

своповые контракты, базисным активом которых являются индексы на акции, рассматриваются как комбинация длинной и короткой позиций, пересчитанных по рыночной стоимости соответствующих указанным позициям базисных активов, с учетом того, что индекс представляет собой позицию, пересчитанную на сумму рыночных стоимостей акций, входящих в состав индекса;

опционные контракты, базовым активом которых являются акции или индексы на акции, включаются в расчет общего риска на акции в размере их рыночной стоимости за последний рабочий день отчетного периода.

Открытая (длинная или короткая) позиция по финансовым инструментам, связанным с изменением рыночной стоимости определенных акций или определенного индекса на акции, представляет собой разницу между суммой финансовых инструментов, связанных с изменением рыночной стоимости определенных акций или определенного индекса на акции, в том числе представляющих требования на продажу определенных акций или требование на осуществление выплат по определенному индексу на акции и суммой финансовых инструментов, связанных с изменением рыночной цены на определенные акции или определенные индексы на акции, в том числе представляющих собой обязательства на продажу определенных акций или обязательство на осуществление выплат по определенному индексу на акции.

30. Специфический риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций или индекса на акции, представляет сумму открытых позиций (длинных и коротких) по указанным финансовым инструментам, взвешенную по коэффициенту специфического риска, равному 0,075.

С 1 января 2016 года значение коэффициента специфического риска равно 0,075.

С 1 января 2017 года значение коэффициента специфического риска равно 0,08.

31. Общий риск представляет собой произведение коэффициента общего риска, равного 0,075, на разницу между суммой длинных позиций и суммой коротких позиций по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости определенных акций или определенного индекса на акции.

С 1 января 2016 года значение коэффициента общего риска равно 0,075.

С 1 января 2017 года значение коэффициента общего риска равно 0,08.

32. Расчет риска по активам, условным и возможным требованиям и обязательствам, связанным с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов), представляет произведение коэффициента валютного риска, равного 0,075, на наибольшее значение одной из следующих сумм:

открытых коротких позиций по каждой иностранной валюте (в абсолютном значении) и открытых (длинных или коротких) позиций по драгоценным металлам (в абсолютном значении);

открытых длинных позиций по каждой иностранной валюте (в абсолютном значении) и открытых (длинных или коротких) позиций по драгоценным металлам (в абсолютном значении).

Открытая валютная позиция по каждой иностранной валюте рассчитывается в соответствии с пунктом 2 Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции банка, утвержденных настоящим постановлением.

С 1 января 2016 года значение коэффициента валютного риска равно 0,075.

С 1 января 2017 года значение коэффициента валютного риска равно 0,08.

33. В расчет открытой (длинной или короткой) позиции по каждой иностранной валюте (драгоценному металлу) включаются активы, обязательства, условные и возможные требования и обязательства, выраженные или фиксированные в иностранной валюте (драгоценных металлах), в том числе:

разница между рыночной (справедливой) стоимостью активов и обязательств, выраженных (фиксированных) в иностранной валюте (драгоценном металле), включая вознаграждение, начисленное в иностранной валюте;

разница между размерами иностранной валюты (драгоценного металла), получаемой и выплачиваемой по операциям форвард или фьючерс и опцион;

разница между полученными и выданными гарантиями, выраженными (фиксированными) в иностранной валюте.

Положительные значения указанных разниц свидетельствует об открытых длинных позициях по иностранной валюте (драгоценному металлу), открытые отрицательные значения - коротких позициях по иностранной валюте (драгоценному металлу).

Операции форвард на продажу иностранной валюты или драгоценного металла включаются в расчет открытой валютной позиции в сконвертированном размере, рассчитываемом как произведение объема базового актива операции форвард на рыночную цену базового актива, сложившуюся за последний рабочий день отчетного периода.

34. Активы, условные и возможные требования и обязательства, связанные с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов), включаются в расчет открытой валютной позиции за вычетом резервов, сформированных в соответствии с МСФО.

35. Операционный риск рассчитывается как произведение коэффициента приведения, равного 13,3, на произведение средней величины годового валового дохода за последние истекшие 3 (три) года на коэффициент операционного риска, равного 0,075.

Средняя величина годового валового дохода за последние истекшие
3 (три) года рассчитывается как отношение суммы годовых валовых доходов за последние истекшие 3 (три) года, в каждом из которых банком был получен чистый доход на количество лет, в которых банком был получен чистый доход.

Для вновь созданных банков операционный риск рассчитывается по истечении финансового года и средняя величина годового валового дохода рассчитывается исходя из количества истекших лет.

Годовой валовый доход определяется как:

сумма совокупного дохода, корпоративного подоходного налога, ассигнований на обеспечение;

за минусом совокупных расходов, доходов от восстановления провизий (резервов).

В расчет операционного риска включается год, в котором банком был получен убыток, но с учетом ассигнований на обеспечение за минусом доходов от восстановления провизий (резервов) получен положительный валовый доход.

С 1 января 2016 года значения коэффициента приведения равно 13,3, коэффициента операционного риска - 0,075.

С 1 января 2017 года значения коэффициента приведения равно 12,5, коэффициента операционного риска - 0,08.

36. Банк-оригинатор (далее - оригинатор) применяет рамочный подход секьюритизации к расчету собственного капитала в соответствии с Рамочным подходом Базель II: Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (июнь 2006 года), при котором секьюритизированные активы возможны к исключению из расчета активов оригинатора, взвешенных по степени кредитного риска (далее - рамочный подход секьюритизации), если существенный кредитный риск в результате осуществления сделки секьюритизации передается третьим сторонам.

Банки, участвующие в сделках секьюритизации и не являющиеся оригинаторами, применяют рамочный подход секьюритизации в соответствии с Нормативами при расчете взвешенных по степени кредитных рисков удерживаемых ими позиций секьюритизации в такой сделке.

37. Для применения банками рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала оригинатор предоставляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) анкету согласно приложению 11 к Нормативам;

2) документ, определяющий лиц из состава правления банка, ответственных за определение целесообразности применения рамочного подхода секьюритизации;

3) копию проспекта выпуска ценных бумаг (либо облигационной программы) для трансграничных сделок секьюритизации с иностранными специальными финансовыми компаниями, осуществляемых в соответствии с законодательством иностранного государства, либо копию свидетельства о государственной регистрации облигационной программы (либо выпуска облигаций в пределах облигационной программы) для сделок секьюритизации, осуществляемых в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации»;

4) сведения о коэффициенте достаточности собственного капитала k2 с учетом секьюритизации и без учета секьюритизации в соответствии со Сведениями о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала согласно приложению 12 к Нормативам.

38. Если документы подготовлены на иностранном языке, то представляется их перевод на государственный и русский язык.

39. Представленные документы рассматриваются уполномоченным органом в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня их получения.

40. После рассмотрения документов, предусмотренных пунктом
37 Нормативов, уполномоченный орган принимает решение о выдаче либо об отказе в подтверждении на применение банками рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала и в письменном виде уведомляет об этом оригинатора.

Подтверждение на применение банками рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала не выдается в случае:

непредставления полного пакета документов согласно пункту
37 Нормативов;

несоответствия требованиям пунктов 42, 44 Нормативов.

41. В целях определения существенности передачи риска оригинатор осуществляет:

1) расчет коэффициента достаточности собственного капитала k2 без учета секьюритизации;

2) расчет коэффициента достаточности собственного капитала k2 с учетом секьюритизации.

42. Передача риска является существенной, если:

1) значение коэффициента достаточности собственного капитала k2 с учетом секьюритизации больше значения коэффициента достаточности собственного капитала k2 без учета секьюритизации;

2) третьи стороны, не являющиеся членами банковского конгломерата, к которому принадлежит оригинатор, удерживают не менее 10 (десяти) процентов от траншей, обеспеченных секьюритизированными активами.

43. Передача риска не происходит, если значение коэффициента достаточности собственного капитала k2 с учетом секьюритизации меньше значения коэффициента достаточности собственного капитала k2 без учета секьюритизации. В этом случае оригинатор не применяет рамочный подход секьюритизации при расчете собственного капитала и рассчитывает взвешенные величины соответствующих рисков без учета секьюритизации. При этом оригинатор не вычитает удерживаемые им позиции секюритизации из собственного капитала и (или) не взвешивает такие позиции по степени кредитного риска активов при расчете коэффициента достаточности собственного капитала.

44. Оригинатор исключает секьюритизированные активы из расчета взвешенных по степени кредитных рисков активов при выполнении следующих условий:

1) существенный кредитный риск, связанный с секьюритизированными активами, был переведен третьим сторонам;

2) документы по сделке секьюритизации отражают экономическую сущность сделки;

3) специальная финансовая компания несет все риски, связанные с возможной невыплатой должниками платежей по секьюритизированным активам, в том числе в случае банкротства (неплатежеспособности) оригинатора;

4) за исключением случаев, предусмотренных Нормативами, оригинатор:

не владеет прямо или косвенно долями участия в уставном капитале либо акциями с правом голоса в специальной финансовой компании;

не назначает или не избирает большинство членов совета директоров или правления специальной финансовой компании;

не определяет решения специальной финансовой компании в силу договора или иным образом;

не принимает на себя какие-либо обязательства по выкупу секьюритизированных активов у специальной финансовой компании кроме тех, которые предусмотрены в соответствующих договорах или документах, относящихся к сделке секьюритизации;

не принимает на себя обязательства по удержанию каких-либо рисков в отношении секьюритизированных активов кроме тех, которые предусмотрены в соответствующих договорах или документах, относящихся к сделке секьюритизации;

после передачи секьюритизированных активов специальной финансовой компании, не несет расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компании;

не предоставляет косвенную поддержку специальной финансовой компании в какой-либо форме. Также не допускается предоставление косвенной поддержки лицами, связанными с оригинатором особыми отношениями.

Косвенная поддержка возникает в случае, когда оригинатор, а также лица, связанные с оригинатором особыми отношениями, оказывают специальной финансовой компании помощь по требованиям денежного характера (далее - кредитное обеспечение) либо иную поддержку в случаях, когда предоставление такой поддержки не предусмотрено соответствующими договорами или документами, относящимся к сделке секьюритизации.

В случае обнаружения фактов оказания оригинатором или лицами, связанными с оригинатором особыми отношениями, косвенной поддержки специальной финансовой компании при совершении последующих сделок секьюритизации оригинатор лишается возможности снижать требования к капиталу по секьюритизированным активам;

5) ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией, не представляют собой платежные обязательства оригинатора;

6) сторона, которой передаются риски, является специальной финансовой компанией, учрежденной для осуществления одной или нескольких сделок секьюритизации;

7) если в сделке секьюритизации предусмотрен опцион обратного выкупа, то выполняются все следующие условия:

опцион обратного выкупа реализуется только по усмотрению оригинатора;

опцион обратного выкупа реализуется только при условии, что общий размер непогашенных основных обязательств по секьюритизированным активам либо общий размер основного обязательства по выпущенным ценным бумагам достигает значения 10 (десять) процентов и ниже от их первоначального размера;

опцион обратного выкупа не может быть структурирован в целях улучшения кредитного качества позиций секьюритизации;

8) оригинатор может выкупать секьюритизированные активы либо заменять их в пуле на другие активы при соблюдении следующих условий:

секьюритизированные активы выкупаются по стоимости, не превышающей их справедливой рыночной стоимости;

выкупаемые секьюритизированные активы не представляют собой обязательства, по которым имел место дефолт соответствующей обязанной стороны, за исключением активов, выкупаемой по справедливой рыночной стоимости;

заменяемые секьюритизированные активы имеют соответствующую (аналогичную) классификационную категорию.

Оригинатор оказывает услуги по обслуживанию секьюритизируемых активов, а также предоставляет инструменты ликвидности в отношении секьюритизированных активов при условии, что эти инструменты удовлетворяют требованиям, установленным в пункте 50 Нормативов.

45. При условии существенности передачи риска оригинатор также исключает секьюритизированные активы из расчета взвешенных по степени кредитных рисков активов при расчете коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата.

46. Подлежат вычету из собственного капитала позиции секьюритизации, удерживаемые банком и имеющие долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, либо рейтинговую оценку ниже «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, либо не имеющие соответствующей рейтинговой оценки, за исключением тех позиций, которые соответствуют условиям, перечисленным в пункте
48 Нормативов.

Вычет распределяется в размере 50 (пятидесяти) процентов из капитала первого уровня и 50 (пятидесяти) процентов из капитала второго уровня. Вычитаемые позиции уменьшаются на сумму, созданных резервов, в соответствии с МСФО.

47. Позиции секьюритизации - это риски в сделке секьюритизации и представляют собой балансовые и внебалансовые активы, условные и возможные обязательства, возникающие у банка в связи со сделкой секьюритизации. Позиции секьюритизации присваивается соответствующая степень риска (весовой коэффициент риска) на основании кредитного качества позиции, которое определяется на основании кредитного рейтинга в соответствии с Нормативами. К таким позициям относятся:

займы, предоставляемые оригинатором специальной финансовой компании;

условные и возможные требования и обязательства оригинатора в отношении специальной финансовой компании;

приобретение банком ценных бумаг специальной финансовой компании;

предоставляемое кредитное обеспечение (credit enhancements); инструменты ликвидности;

процентные или валютные свопы;

кредитные деривативы;

предоставление средств для резервных счетов (счета денежного обеспечения) и другие.

Позиция секьюритизации не включает в себя активы, условные и возможные обязательства банка в отношении специальной финансовой компании, возникающие в связи с предоставлением банком банковских услуг специальной финансовой компании, таких как открытие банковских счетов указанной компании. При этом:

при наличии рисков по различным траншам в сделке секьюритизации, риск по каждому траншу взвешивается как отдельная позиция секьюритизации;

лица, предоставляющие кредитное обеспечение по позициям секьюритизации, рассматриваются как стороны, удерживающие позиции секьюритизации;

риски, связанные с позициями по производным финансовым инструментам, заключенным в целях хеджирования рисков изменения ставки вознаграждения и курсов валют, взвешиваются как отдельные позиции в сделке секьюритизации;

величина риска позиции в сделке секьюритизации, удерживаемой на балансе, равна своей балансовой стоимости;

величина риска внебалансовой позиции в сделке секьюритизации, равна своей номинальной стоимости, умноженной на конверсионный фактор, равный 100 (ста) процентам, если иное не установлено Нормативами.

48. Для расчета взвешенной величины риска позиции секьюритизации не имеющей кредитного рейтинга, банк применяет к такой позиции подразумеваемый рейтинг.

Подразумеваемый рейтинг применяется в следующем порядке:

применяется текущий кредитный рейтинг позиции секьюритизации, имеющей кредитный рейтинг, которая является равной по степени субординированности с позицией секьюритизации, не имеющей рейтинга, или;

если никакая из позиций, имеющих рейтинг, не равна по степени субординированности с позицией, не имеющей рейтинга, то применяется текущий кредитный рейтинг наиболее старшей по степени субординированности позиции секьюритизации (при наличии таковой), которая является более низкой по степени субординированности к такой позиции, не имеющей рейтинга.

При применении подразумеваемого рейтинга учитываются все позиции секьюритизации, имеющие кредитный рейтинг.

49. Если при секьюритизации банк вступает в договорные отношения со специальной финансовой компанией с целью предоставления финансирования для покрытия возможных несоответствий между сроками получения средств по секьюритизированным активам и сроками выплат инвесторам по ценным бумагам, выпущенным специальной финансовой компанией, (далее - инструменты ликвидности) применяется конверсионный фактор, равный
20 (двадцати) процентам к размеру инструментов ликвидности с первоначальным сроком погашения до 1 (одного) года включительно, или конверсионный фактор, равный 50 (пятидесяти) процентам, если инструмент имеет первоначальный срок погашения свыше 1 (одного) года.

50. Инструменты ликвидности - это меры, позволяющие повысить ликвидность секьюритизированных активов. Инструменты ликвидности соответствуют следующим требованиям:

1) условия инструмента ликвидности четко определяют и ограничивают обстоятельства, при которых его можно использовать. Возможность получения средств в рамках инструмента ликвидности ограничивается суммой, которая полностью погашается в результате отчуждения секьюритизированных активов и любого дополнительного кредитного обеспечения, платежи по которому субординированы по отношению к платежам по инструменту ликвидности;

2) инструмент ликвидности не используется для обеспечения кредитного качества посредством возмещения убытков, уже понесенных на момент использования инструмента, через предоставление ликвидности в отношении рисков, по которым уже произошел дефолт на момент использования инструмента, или же посредством покупки активов по цене выше их справедливой стоимости;

3) инструмент ликвидности не используется для обеспечения постоянного или периодического финансирования секьюритизации;

4) погашение средств, полученных при использовании инструмента ликвидности, не является субординированным по отношению к требованиям инвесторов, за исключением требований, возникающих на основании производных финансовых инструментов, заключенных в целях хеджирования рисков изменения ставки вознаграждения и курсов валют, вознаграждений, комиссий и других аналогичных платежей, причитающихся лицам, предоставившим обеспечение исполнения сделки секьюритизации. Погашение средств также не отменяется и не откладывается на более поздний срок;

5) инструмент ликвидности не используется после применения дополнительного кредитного обеспечения, которое является субординированным по отношению к такому инструменту;

6) инструмент ликвидности должен содержать условие об автоматическом уменьшении суммы средств, которые получены при использовании инструмента, на величину рисков, по которым произошел дефолт, или в случае, когда пул секьюритизированных рисков состоит из инструментов, имеющих рейтинг, условие о прекращении использования инструмента, если среднее качество пула опускается ниже инвестиционного уровня.

51. Банк, обслуживающий секьюритизированные активы и предоставивший инструмент ликвидности, применяет конверсионный фактор, равный 0 (нулю) процентов, в случае соблюдения всех нижеследующих условий:

1) в соответствии с соглашением о предоставлении средств банк имеет безусловное право на полное возмещение средств;

2) право требования банка является более высоким по степени субординированности по отношению ко всем требованиям в отношении средств, получаемых от секьюритизированных активов;

3) банк имеет безусловное право расторгнуть соглашение без предварительного уведомления;

4) при условии, что это соглашение удовлетворяет требованиям, установленным в пункте 50 Нормативов.

**Глава 4. Максимальный размер риска на одного заемщика**

52. Отношение размера риска банка на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу банка не превышает:

для заемщиков, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями k3-1 - 0,10. Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями не превышает размера собственного капитала банка;

для прочих заемщиков k3 - 0,25 (в том числе не более 0,10 по бланковым займам, необеспеченным условным обязательствам перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка возникают требования к заемщику в течение текущего и 2 (двух) последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте
53 Нормативов, а также по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на 1 (один) пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств).

Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала банка, не превышает размер собственного капитала банка более чем в 5 (пять) раз.

Совокупная сумма секьюритизированых кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов», не превышает размера собственного капитала банка.

53. Для целей пункта 52 Нормативов под соответствующими заемщиками понимаются все заемщики - юридические лица, за исключением заемщиков - юридических лиц, соответствующих одному из условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 8-1 Закона о банках.

54. Под термином «один заемщик» следует понимать каждое физическое или юридическое лицо, к которому у банка имеются требования или возникают требования, указанные в пункте 57 Нормативов. Размер риска для группы, состоящей из 2 (двух) или более заемщиков, рассчитывается в совокупности, как на 1 (одного) заемщика, если размеры риска каждого из заемщиков превышают 0,05 (ноль целых пять сотых) процента собственного капитала банка, а также при наличии одного из следующих обстоятельств:

1) один из заемщиков является крупным участником (крупным участником в акционерном обществе, товариществе с ограниченной ответственностью или товариществе с дополнительной ответственностью; полным товарищем в коммандитном товариществе; участником в полном товариществе), аффилиированным лицом, близким родственником (родителем, ребенком, усыновителем, усыновленным, полнородным и неполнородным братом или сестрой, дедушкой, бабушкой, внуком), супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги), первым руководителем другого заемщика, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим заемщиком;

2) крупный участник, аффилиированное лицо, близкий родственник, супруг (супруга), близкий родственник супруга (супруги) или первый руководитель одного заемщика либо лицо, заинтересованное в совершении сделки одним заемщиком, является крупным участником, аффилиированным лицом, близким родственником, супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги) или первым руководителем другого заемщика, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим заемщиком;

3) крупный участник, аффилиированное лицо, близкий родственник, супруг (супруга), близкий родственник супруга (супруги) или первый руководитель одного заемщика либо лицо, заинтересованное в совершении сделки с одним заемщиком, является крупным участником, аффилиированным лицом, близким родственником, супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги) или первым руководителем либо лицом, заинтересованным в совершении сделки, крупного участника, аффилиированного лица, близкого родственника, супруга (супруги), близкого родственника супруга (супруги) или первого руководителя другого заемщика либо лица, заинтересованного в совершении сделки другим заемщиком;

4) имеются достаточные основания, подтверждающие, что один из заемщиков передал другому в пользование деньги, полученные им от банка в заем, в размере, превышающем собственный капитал передающего заемщика;

5) имеются достаточные основания, подтверждающие, что заемщики совместно или по отдельности передали средства, полученные от банка в заем, в размере, превышающем совокупный собственный капитал данных заемщиков, в пользование одному и тому же третьему лицу, не являющемуся заемщиком банка;

6) заемщики связаны таким образом, что один из заемщиков (за исключением банков Республики Казахстан) несет солидарную либо субсидиарную ответственность в сумме, превышающей 10 (десять) процентов его активов, по обязательствам другого заемщика;

7) должностное лицо одного заемщика имеет финансовую заинтересованность в деятельности других заемщиков банка;

8) заемщики связаны между собой договором о совместной деятельности либо иным документом, который содержит признаки договора о совместной деятельности;

9) заемщики:

являются юридическими лицами, зарегистрированными на территории следующих государств: княжество Андорра, княжество Лихтенштейн, Республика Либерия, княжество Монако, Маршалловы острова (Республика Маршалловы острова), или их гражданами, либо;

являются 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, либо;

имеют крупных участников, аффилиированных лиц, близких родственников, первых руководителей либо лиц, заинтересованных в совершении сделок с данными заемщиками, зарегистрированными или являющимися гражданами государств, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта;

10) заемщики связаны между собой по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан;

11) заемщики являются участниками проекта по строительству недвижимости, включая заказчика проекта по строительству недвижимости, долевых участников по строительству строящегося объекта и гарантов долевых участников. Размер риска на одного заемщика, образованного группой заемщиков, перечисленных в данном подпункте, не принимается в совокупный расчет размера риска как на одного заемщика в соответствии с подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) и 10) настоящего пункта для группы, образованной с участием физических лиц - долевых участников по строительству строящегося объекта и (или) гарантов долевых участников.

55. Если государство (в лице уполномоченного органа) 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 иных, установленных пунктом 54 Нормативов обстоятельств, по которым размер риска в отношении данной группы заемщиков следует рассчитывать в совокупности как размер риска на одного заемщика.

56. Требования пункта 54 Нормативов по признанию группы заемщиков не распространяются на юридические лица, государственные пакеты акций (доли участия) которых переданы в оплату уставного капитала акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук - Қазына» и уставного капитала акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Не признаются в качестве одного заемщика и (или) лица, связанного с банком особыми отношениями, 2 (две) и более организации (в том числе банки), являющихся аффилиированными в результате прямого (по банкам - косвенного) владения 25 (двадцатью пятью) и более процентами голосующих акций указанных организаций акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук - Қазына» и акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Юридические и (или) физические лица, аффилиированные с одной из вышеуказанных организаций или связанные особыми отношениями с одним из указанных банков, также не признаются в качестве одного заемщика с аффилиированными лицами другой организации или лица, связанного особыми отношениями с другими из указанных банков.

Не признаются в качестве одного заемщика заемщики, являющиеся аффилиированными в результате владения акциями (долями участия) указанных заемщиков акционерным обществом «Фонд стрессовых активов» и (или) специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов».

Для целей Нормативов специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов» признается организация, создаваемая акционерным обществом «Фонд стрессовых активов».

57. Размер риска на одного заемщика, в том числе банка, рассчитывается как сумма требований в виде:

1) займов, вкладов, дебиторской задолженности, ценных бумаг (за исключением инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов);

2) условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с Таблицей условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска, согласно приложению 6 к Нормативам;

3) секьюритизированных активов, относящихся к заемщикам, по которым у банка отсутствует письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации;

4) позиций секьюритизации;

5) свопов, фьючерсов, опционов, форвардов, взвешиваемых по степени кредитного риска, рассчитанных как сумма рыночной стоимости указанных финансовых инструментов и кредитного риска по ним.

Кредитный риск по операциям своп, фьючерс, опцион и форвард рассчитывается как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, указанный в Таблице коэффициентов кредитного риска для производных финансовых инструментов согласно приложению 7 к Нормативам и определяемый сроком погашения указанных финансовых инструментов.

Рыночная стоимость (стоимость замещения) финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой:

по сделкам на покупку - величину превышения текущей рыночной стоимости финансового инструмента над номинальной контрактной стоимостью данного финансового инструмента. Если текущая рыночная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее номинальной контрактной стоимости, стоимость замещения равна 0 (нулю);

по сделкам на продажу - величину превышения номинальной контрактной стоимости финансового инструмента над текущей рыночной стоимостью данного финансового инструмента. Если номинальная контрактная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее текущей рыночной стоимости, стоимость замещения равна 0 (нулю).

По бивалютным финансовым инструментам (финансовым инструментам, по которым требование и обязательство выражены в разных иностранных валютах) стоимость замещения определяется как величина превышения тенгового эквивалента требований над тенговым эквивалентом обязательств, определенных по курсу на дату составления отчетности. Если величина тенгового эквивалента требований меньше или равна тенговому эквиваленту обязательств, стоимость замещения равна 0 (нулю).

Номинальная контрактная стоимость финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой стоимость финансовых инструментов, по которой они отражены на дату заключения сделок на соответствующих счетах бухгалтерского учета. За номинальную контрактную стоимость бивалютных финансовых инструментов принимается валюта, по которой у банка формируются требования.

Проданные опционы не включаются в размер риска на одного заемщика;

6) кредитов по сделкам секьюритизации со специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов»;

7) требований по корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан и банкам-нерезидентам Республики Казахстан, взвешенных с учетом кредитного риска в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам;

за минусом суммы сформированных в соответствии с МСФО резервов, а также суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде:

вкладов, предоставленных в распоряжение банка в качестве обеспечения данного обязательства;

государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком;

государственных ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

аффинированных драгоценных металлов;

гарантий Правительства Республики Казахстан;

гарантий банка по выкупленным банком ценным бумагам.

В расчет риска на одного заемщика не включаются:

требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, акционерному обществу «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына», акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов», требования банка к заемщику, списанные с баланса банка, требования банка к заемщику, по которым сформировано 100 (сто) процентов резервов в соответствии с МСФО;

требования банка к дочерней организации;

требования банка к юридическому лицу, ранее являвшемуся дочерним банком, осуществившим реструктуризацию и операцию по одновременной передаче активов и обязательств родительскому банку в соответствии с Законом о банках.

58. В случаях, когда общий объем требований банка к заемщику на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных Нормативами, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала банка не более чем на 5 (пять) процентов в течение последних 3 (трех) месяцев либо в связи с увеличением требований банка к заемщику из-за увеличения средневзвешенного биржевого курса тенге к иностранным валютам, в которых выражены требования к заемщику более чем на 10 (десять) процентов в течение последних 3 (трех) месяцев, норматив максимального размера риска на одного заемщика считается выполненным.

В указанных случаях банк немедленно информирует уполномоченный орган о факте превышения ограничений и принимает обязательства по устранению превышения на отчетную дату и в течение последующих 3 (трех) месяцев, а при превышении ограничения по совокупной сумме секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов», - в течение текущего и последующего кварталов. В случае, если данное превышение не будет устранено в указанный срок, превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

59. Если заемщик банка на момент возникновения обязательства перед банком не являлся лицом, связанным с банком особыми отношениями, но впоследствии стал таковым, то в случае превышения размера риска на такого заемщика, установленного абзацем вторым пункта 52 Нормативов, указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии соответствия следующему требованию:

банк немедленно информировал уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика представить дополнительное обеспечение согласно подпункту 6) пункта 57 Нормативов или исполнить часть требований банка до размера, необходимого для соблюдения размера норматива, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом.

60. Условия пункта 59 Нормативов также применяются в случае, если заемщики на момент возникновения обязательств не рассматривались в качестве одного заемщика, но впоследствии стали таковым.

**Глава 5. Коэффициенты ликвидности**

61. Ликвидность характеризуется следующими коэффициентами:

коэффициентом текущей ликвидности банка;

коэффициентами срочной ликвидности k4-1, k4-2 и k4-3;

коэффициентами срочной валютной ликвидности k4-4, k4-5 и k4-6.

Минимальное значение коэффициентов срочной ликвидности и срочной валютной ликвидности устанавливается в размере:

k4 - 0,3;

k4-1 - 1;

k4-2 - 0,9;

k4-3 - 0,8;

k4-4 - 1;

k4-5 - 0,9;

k4-6 - 0,8.

62. Коэффициент текущей ликвидности банка k4 рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения.

При расчете коэффициента текущей ликвидности в размер обязательств до востребования включаются все обязательства до востребования, в том числе

обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов, необеспеченные гарантии и поручительства банка, выданные при привлечении внешних займов дочерними организациями банка, аффилиированными с банком юридическими лицами, а также в рамках сделок банка по секьюритизации, с правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств должника по этим займам, в том числе:

с оставшимся сроком до погашения менее 3 (трех) лет, умноженные на коэффициент конверсии равный 50 (пятидесяти) процентам и минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k2;

с оставшимся сроком до погашения 3 (три) года и более, умноженные на коэффициент конверсии равный 100 (ста) процентам и минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k2, за исключением гарантий и поручительств банка, выданных при привлечении займов, включаемых в расчет норматива k4, а также займы «овернайт», полученные от банков, и вклады, привлеченные банком на одну ночь и срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков, за исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц, аффинированных драгоценных металлов.

Коэффициент срочной ликвидности k4-1 рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) дней включительно.

Коэффициент срочной ликвидности k4-2 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно.

Коэффициент срочной ликвидности k4-3 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно.

При расчете коэффициентов ликвидности k4, k4-1, k4-2, k4-3 из размера обязательств до востребования и размера высоколиквидных активов исключаются неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиального договора.

63. Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4 рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов в иностранной валюте к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) дней

включительно.

При расчете коэффициента срочной валютной ликвидности k4-4 в размер обязательств в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до
7 (семи) дней включаются срочные обязательства банка в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) дней, умноженные на коэффициент конверсии равный 100 (ста) процентам.

Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно.

При расчете коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5 в размер обязательств в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до
1 (одного) месяца включаются срочные обязательства банка в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца, умноженные на коэффициент конверсии равный 90 (девяноста) процентам.

Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно.

При расчете коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6 в размер обязательств в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до
3 (трех) месяцев включаются срочные обязательства банка в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев, умноженные на коэффициент конверсии равный 80 (восьмидесяти) процентам.

64. Коэффициенты срочной валютной ликвидности рассчитываются в совокупности 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», среднемесячный размер обязательств в которых за предыдущий отчетный месяц составляет не менее 1 (одного) процента от среднемесячного размера обязательств банка за предыдущий отчетный месяц.

По иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, коэффициенты срочной валютной ликвидности рассчитываются по каждой иностранной валюте, среднемесячный размер обязательств в которой за предыдущий отчетный месяц составляет не менее 1 (одного) процента от среднемесячного размера обязательств банка за предыдущий отчетный месяц.

65. В расчет высоколиквидных активов включаются:

1) наличные деньги;

2) собственные деньги на счетах в центральном депозитарии;

3) собственные деньги на счетах в клиринговой организации, являющиеся гарантийными, маржевыми взносами банка;

4) аффинированные драгоценные металлы;

5) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» и акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

6) вклады до востребования в Национальном Банке, в банках Республики Казахстан, а также в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

7) вклады, размещенные на одну ночь в банках Республики Казахстан, а также в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

8) государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже уровня, установленного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от
28 июня 2013 года № 141 «Об установлении рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8594;

9) облигации иностранных эмитентов, имеющие рейтинг не ниже «ВВВ-» (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и (или) Fitch) или не ниже «ВааЗ» (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service);

10) срочные депозиты в Национальном Банке со сроком погашения до
7 (семи) календарных дней;

11) займы «овернайт», предоставленные банкам - резидентам и нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долгосрочный долговой рейтинг не ниже «ВВВ-» рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

66. Ценные бумаги, указанные в пункте 65 Нормативов, включаются в расчет высоколиквидных активов, за исключением ценных бумаг, проданных банком на условиях их обратного выкупа или переданных в залог или обремененных иным образом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

67. В расчет высоколиквидных активов включается сумма требований по операциям валютный своп, учитываемых на балансовых счетах банка, в случае если обязательства по данным сделкам учитываются на балансовых счетах банка и включены в расчет коэффициентов срочной ликвидности.

68. В расчет ликвидных активов включаются все финансовые активы, включая высоколиквидные активы, за минусом резервов, сформированных в соответствии с МСФО, 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 дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон. Займы включаются по графикам погашения в соответствии с договором займа.

Ценные бумаги, указанные в подпунктах 5), 8) и 9) пункта 65 Нормативов, не включаемые в расчет высоколиквидных активов, включаются в расчет ликвидных активов при условии, что данные ценные бумаги являются обеспечением обязательств, включаемых в расчет размера обязательств.

При включении данных ценных бумаг в расчет ликвидных активов в качестве оставшегося срока до погашения по ценным бумагам принимается срок до погашения обязательств, обеспечением по которым выступают данные ценные бумаги.

69. В расчет срочных обязательств включаются все обязательства, по которым установлен срок осуществления расчетов.

Обязательства до востребования, а также займы «овернайт», полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь не включаются в расчет срочных обязательств.

70. При расчете коэффициентов ликвидности в размер ликвидных активов, включая высоколиквидные активы, и срочных обязательств включаются начисленное вознаграждение, дисконты, премии, счета положительных (отрицательных) корректировок справедливой стоимости.

71. Нормативы ликвидности, независимо от расчетных значений коэффициентов ликвидности, определяемых на среднемесячной основе, считаются невыполненными при следующих обстоятельствах:

1) при наличии у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и вкладчиками;

2) при превышении банком максимальных (рекомендуемых) ставок вознаграждения по вновь привлеченным депозитам физических лиц (в тенге и в иностранной валюте), устанавливаемых советом директоров организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и рекомендуемых банкам для их соблюдения.

**Глава 6. Коэффициенты покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования**

72. Коэффициент покрытия ликвидности рассчитывается как отношение высококачественных ликвидных активов по состоянию на дату расчета к нетто оттоку денежных средств по операциям банка в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности.

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

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

не являются обеспечением по обязательствам банка и не включают ценные бумаги, переданные по операциям репо, своп и иным операциям, совершаемым 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 обратного 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. В случае передачи ценных бумаг банком другому контрагенту в обеспечение по размещенным средствам, операциям репо или сделкам с производными финансовыми инструментами, ценные бумаги включаются в расчет высококачественных ликвидных активов при невозможности их возврата первоначальным собственником в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности.

73. Высококачественные ликвидные активы рассчитываются как сумма высококачественных ликвидных активов первого уровня, умноженных на коэффициенты, установленные в Таблице высококачественных ликвидных активов банка согласно приложению 13 к Нормативам, и высококачественных ликвидных активов второго уровня, умноженных на коэффициенты, установленные в Таблице высококачественных ликвидных активов банка согласно приложению 13 к Нормативам. Высококачественные ликвидные активы первого и второго уровней принимаются в расчет высококачественных ликвидных активов по справедливой (рыночной) стоимости.

74. Высококачественными ликвидными активами первого уровня признаются активы, удовлетворяющие условиям, установленным в пункте
72 Нормативов и являющиеся:

1) наличными деньгами;

2) депозитами в Национальном Банке;

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, согласно приложению 8 к Нормативам и удовлетворяющими каждому из следующих условий:

относятся к первой группе активов, взвешиваемых по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам;

не являются обязательствами финансовых организаций или аффилиированных 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 в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам.

75. Высококачественными ликвидными активами второго уровня признаются активы, удовлетворяющие условиям, установленным в пункте
72 Нормативов, и являющиеся:

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 в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам;

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, согласно приложению
8 к Нормативам, удовлетворяющих каждому из следующих условий:

относятся ко второй группе активов, взвешиваемых по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам;

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 аффилиированных с ними организаций;

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

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

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

имеют долгосрочные кредитные рейтинги не ниже «АА-» рейтингового агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, либо соответствующий краткосрочный рейтинг агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

находятся в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 8 к Нормативам;

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 74 и (или) 75 Нормативов, указанные активы продолжают включаться в расчет высококачественных ликвидных активов в течение срока, не превышающего
30 (тридцати) календарных дней с даты возникновения несоответствия указанным условиям.

В состав высококачественных ликвидных активов при удовлетворении условиям, предусмотренным в пункте 72 Нормативов, включаются ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

При этом в состав высококачественных ликвидных активов не включаются ценные бумаги, находящиеся в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за исключением государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан.

76. Нетто отток денежных средств рассчитывается по следующей формуле:

НОДС=ДО-0,75хДО, в случае если ДП>0,75хДО;

НОДС=ДО-ДП, в случае если ДП<0,75хДО, где:

НОДС - нетто отток денежных средств;

ДО - денежный отток;

ДП - денежный приток.

Денежный отток рассчитывается согласно пункту 77 Нормативов, денежный приток рассчитывается согласно пункту 78 Нормативов.

77. Денежный отток рассчитывается как сумма денежных оттоков в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, с применением коэффициентов оттока, установленных в Таблице денежных оттоков и притоков банка согласно приложению 14 к Нормативам, по следующим обязательствам банка:

денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами (по текущим счетам, вкладам до востребования, срочным и условным вкладам, по обязательствам, по которым не установлен срок погашения). В случае возможности досрочного изъятия срочных вкладов физических лиц, такие обязательства включаются в расчет коэффициента в полном объеме вне зависимости от срока их исполнения. Вклады, выступающие в качестве обеспечения по выданным банком займам, включаются в расчет в соответствии со сроком погашения соответствующего займа;

денежные оттоки по обязательствам (по депозитам, кредитам, ценным бумагам, за исключением иной кредиторской задолженности) перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства, не обеспеченным активами банка, не имеющим определенного срока исполнения либо срок полного исполнения которых составляет не более 1 (одного) месяца, или в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, в том числе по инициативе юридических лиц, субъектов малого предпринимательства;

денежные оттоки по обязательствам (по депозитам, кредитам, ценным бумагам, заемным операциям, за исключением иной кредиторской задолженности) перед юридическими лицами, обеспеченным активами банка, срок исполнения которых составляет не более 1 (одного) месяца или в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности;

дополнительные денежные оттоки по условным и возможным обязательствам, имеющим срок полного исполнения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, либо вне зависимости от срока их полного исполнения, в случае если исполнение обязательств предусматривается в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности.

В целях расчета денежного оттока депозиты физических лиц классифицируются как стабильные и менее стабильные.

Стабильные депозиты включают гарантируемые депозиты физических лиц в размере, установленном 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 физических лиц, не являющиеся гарантируемыми, либо являющиеся гарантируемыми, в сумме превышения над размером, установленным статьей 18 Закона Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

При классификации депозитов физических лиц учитываются депозиты в разрезе на каждого клиента в отдельности по депозитам в национальной и иностранной валютах.

В целях расчета денежного оттока все депозиты физических лиц классифицируются банком как менее стабильные.

Денежный отток по обязательствам перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства, не обеспеченным активами банка, включает необеспеченные обязательства банка перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства и вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента.

Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, включаются в расчет денежного оттока, если договор вклада, связанный с клиринговой, кастодиальной деятельностью, 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, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, определяются в размере, равном минимальному остатку денег на счете, достаточному для удовлетворения потребностей клиента. Методика определения минимального остатка денег на счете, достаточного для удовлетворения потребностей клиента, устанавливается 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 в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам, 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 согласно приложению 14 к Нормативам. Дополнительный денежный отток по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям включает:

дополнительную потребность в ликвидности по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям в полном размере, в случае если снижение долгосрочного или краткосрочного кредитного рейтинга банка на 1 (одну), 2 (две) либо 3 (три) ступени от текущего рейтинга банка в соответствии с условиями договора приведет к дополнительной потребности в привлечении ликвидности для предоставления дополнительного обеспечения, денежной выплаты, досрочного выполнения обязательств по договору;

дополнительную потребность в ликвидности, связанную с изменением рыночной оценки позиций по производным финансовым инструментам или иным операциям, предполагающую 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 являющего высококачественным ликвидным активом первого уровня, рассчитанной с применением коэффициента учета, установленного в Таблице высококачественных ликвидных активов банка согласно приложению 13 к Нормативам, 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, обусловленным превышением объема предоставленного обеспечения над необходимым объемом, в полном объеме превышения;

дополнительную потребность в ликвидности по операциям, предусматривающим предоставление банком обеспечения, и право контрагента на требование 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, выпущенным банком, обеспеченным поступлением денег по активам, и имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности (в том числе по ипотечным ценным бумагам);

отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам и 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 в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности.

Под дочерними специальными организациями банка понимаются 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.

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 календарного месяца, следующего за датой 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 уровней;

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 дополнительные денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами и нефинансовыми организациями, не учтенные в строках 20, 21, 22, 23, 24, 25 и 26 Таблицы денежных оттоков и притоков банка согласно приложению 14 к Нормативам, в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, превышают 50 (пятьдесят) процентов денежного притока от физических лиц и нефинансовых организаций в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, сумма превышения учитывается в денежном оттоке с применением коэффициента оттока 100 (сто) процентов в соответствии со строкой 29 Таблицы денежных оттоков и притоков банка согласно приложению 14 к Нормативам.

78. Денежный приток рассчитывается как сумма притоков в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, с применением коэффициентов притока, установленных в Таблице денежных оттоков и притоков банка согласно приложению 14 к Нормативам, по следующим активам банка:

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

кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, субъектам малого предпринимательства, 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 в течение календарного месяца, следующего за датой 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).

79. С 1 июля 2016 года по 31 марта 2018 года коэффициент покрытия ликвидности рассчитывается банками с целью оценки риска ликвидности. Расчет коэффициента покрытия ликвидности производится за последний рабочий день месяца с представлением результатов расчетов уполномоченному органу на ежемесячной основе. Минимальное значение коэффициента покрытия ликвидности устанавливается в размере:

с 1 апреля 2018 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.

80. Коэффициент нетто стабильного фондирования рассчитывается как отношение доступного стабильного фондирования к требуемому стабильному фондированию.

Размер доступного стабильного фондирования рассчитывается как сумма обязательств, согласно данным бухгалтерского баланса, и собственного капитала до вычета инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов, умноженных на коэффициенты доступного стабильного фондирования, установленные в Таблице обязательств доступного стабильного фондирования в соответствии с приложением 15 к Нормативам.

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 согласно приложению 16 к Нормативам, и условные и возможные обязательства требуемого стабильного фондирования, умноженные на коэффициент требуемого стабильного фондирования, установленный в Таблице условных и возможных обязательств требуемого стабильного фондирования согласно приложению 17 к Нормативам.

81. С 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года коэффициент нетто стабильного фондирования рассчитывается банками с целью оценки риска ликвидности с представлением результатов расчетов уполномоченному органу на ежемесячной основе.

Минимальное значение коэффициента нетто стабильного фондирования с 1 января 2019 года устанавливается в размере 1,0.

**Глава 7. Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан**

82. Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан характеризуется коэффициентами k7, k8 и k9.

Максимальное значение коэффициентов устанавливается в размере:

k7 - 1;

k8 - 2;

k9 - 3.

83. Коэффициент k7 рассчитывается как отношение суммы краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу банка.

В целях расчета данного коэффициента в сумму обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан включаются:

обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов;

срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до 1 (одного) года включительно;

срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков, за исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц.

В целях расчета данного коэффициента из суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики «другие финансовые организации - код 5», «государственные нефинансовые организации - код 6», «негосударственные нефинансовые организации - код 7» и «некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8» в соответствии с Правилами применения кодов секторов экономики
и назначения платежей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14365 (далее - постановление № 203);

краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями;

с 1 января 2013 года краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными расчетными системами (ClearstreamBanking S.A. и EuroclearBankSA/NV);

неинвестированные остатки средств, принятые банком на хранение на основании кастодиального договора;

субординированные долговые обязательства перед родительским банком - нерезидентом Республики Казахстан.

84. Коэффициент k8 рассчитывается как отношение суммы совокупных обязательств банка перед нерезидентами Республики Казахстан, необеспеченных гарантий и поручительств банка, выданных при привлечении внешних займов дочерними организациями банка, аффилиированными с банком юридическими лицами, а также в рамках сделок банка по секьюритизации, с правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств должника по этим займам, кроме гарантий и поручительств банка, выданных при привлечении займов, включаемых в расчет норматива k8, к собственному капиталу банка и не превышает максимального нормативного значения, указанного в пункте 82 Нормативов.

В целях расчета коэффициента k8 из совокупных обязательств банка перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

выпущенные банком в обращение долговые ценные бумаги, находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан;

ценные бумаги, выпущенные банком посредством дочерних организаций специального назначения в части гарантируемых банком сумм и учитываемых на бухгалтерском балансе банка;

обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики «другие финансовые организации - код 5», «государственные нефинансовые организации - код 6», «негосударственные нефинансовые организации - код 7» и «некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8» в соответствии с постановлением № 203;

обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями;

неинвестированные остатки средств, принятые банком на хранение на основании кастодиального договора;

субординированные долговые обязательства перед родительским банком - нерезидентом Республики Казахстан.

85. Коэффициент k9 рассчитывается как отношение суммы совокупных обязательств банка перед нерезидентами Республики Казахстан, необеспеченных гарантий и поручительств банка, выданных при привлечении внешних займов дочерними организациями банка, аффилиированными с банком юридическими лицами, а также в рамках сделок банка по секьюритизации, с правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств должника по этим займам, кроме гарантий и поручительств банка, выданных при привлечении займов, включаемых в расчет норматива k9 и выпущенных им в обращение долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан в тенге, к собственному капиталу банка и не превышает максимального нормативного значения, указанного в пункте 82 Нормативов.

В целях расчета коэффициента k9 из совокупных обязательств банка перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

выпущенные банком в обращение долговые ценные бумаги, находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан;

обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики «другие финансовые организации - код 5», «государственные нефинансовые организации - код 6», «негосударственные нефинансовые организации - код 7» и «некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8» в соответствии с постановлением № 203;

обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями;

неинвестированные остатки средств, принятые банком на хранение на основании кастодиального договора;

субординированные долговые обязательства перед родительским банком - нерезидентом Республики Казахстан.

**Глава 8. Коэффициент по размещению части средств банков**

 **во внутренние активы**

86. Банки, за исключением банков, учредителем которых является Правительство Республики Казахстан, размещают собственные и привлеченные средства во внутренние активы в течение отчетного месяца согласно следующим формулам.

С 1 мая 2016 года:

 где:

КВА - коэффициент по размещению части средств банков во внутренние активы;

- сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина внутренних активов с учетом резервов (провизий), сформированных в соответствии с МСФО;

 - сложившаяся в отчетном месяце сумма среднемесячных величин субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, внутренних обязательств, определенных в части второй пункта
88 Нормативов;

 - сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина уставного капитала согласно данным бухгалтерского баланса;

 - сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина собственного капитала согласно данным бухгалтерского баланса, либо

 где:

КВА - коэффициент по размещению части средств банков во внутренние активы;

ВА - сложившиеся на конец месяца с учетом резервов (провизий), сформированных в соответствии с МСФО, активы (деньги) и требования

(размещенные вклады, выданные займы, долевые и долговые ценные бумаги,

дебиторская задолженность) к резидентам Республики Казахстан, участие в уставном капитале юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, нематериальные активы и аффинированные драгоценные металлы, движимое и недвижимое имущество, расположенное (находящееся) на территории Республики Казахстан;

СД - сложившийся на конец месяца субординированный долг с учетом просроченной задолженности, начисленного вознаграждения, дисконтов, премий, положительных (отрицательных) корректировок;

БФИ - сложившиеся на конец месяца бессрочные финансовые инструменты с учетом просроченной задолженности, начисленного вознаграждения, дисконтов, премий, положительных (отрицательных) корректировок;

ДЦБ - сложившиеся на конец месяца выпущенные банком долговые ценные бумаги, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, с учетом просроченной задолженности, начисленного вознаграждения, дисконтов, премий, положительных (отрицательных) корректировок;

ВО - сложившиеся на конец месяца обязательства перед резидентами Республики Казахстан, за исключением субординированного долга перед резидентами Республики Казахстан, бессрочных финансовых инструментов, находящихся у резидентов Республики Казахстан, выпущенных банком долговых ценных бумаг, находящихся у резидентов Республики Казахстан, и неинвестированных остатков средств, принятых банком на основании кастодиального договора, с учетом просроченной задолженности, начисленного вознаграждения, дисконтов, премий, положительных (отрицательных) корректировок;

СК - сложившаяся на конец месяца величина собственного капитала согласно данным бухгалтерского баланса за вычетом инвестиций в субординированный долг дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, не превышающих размера инвестиций в субординированный долг дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2015 года, а также за вычетом инвестиций в акции дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан.

С 1 июня 2016 года:

 где:

КВА - коэффициент по размещению части средств банков во внутренние активы;

 - сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина внутренних активов с учетом резервов (провизий), сформированных в соответствии с МСФО;

 - сложившаяся в отчетном месяце сумма среднемесячных величин субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, внутренних обязательств, определенных в части второй пункта 88 Нормативов;

 - сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина уставного капитала согласно данным бухгалтерского баланса;

 - сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина собственного капитала согласно данным бухгалтерского баланса.

87. В течение отчетного месяца банки, за исключением банков, учредителем которых является Правительство Республики Казахстан, размещают ежедневно собственные и привлеченные средства во внутренние активы в соответствии со следующей формулой:

 где:

 - величина внутренних активов на конец текущего дня с учетом резервов (провизий), сформированных в соответствии с МСФО;

- сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, сумма среднемесячных величин субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, внутренних обязательств, определенных в части второй пункта 88 Нормативов;

 - сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, среднемесячная величина уставного капитала согласно данным бухгалтерского баланса;

 - сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, среднемесячная величина собственного капитала согласно данным бухгалтерского баланса.

88. Внутренние активы банка представляют собой активы (деньги) и требования (размещенные вклады, выданные займы, долевые и долговые ценные бумаги, дебиторская задолженность) к резидентам Республики Казахстан, участие в уставном капитале юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, нематериальные активы и аффинированные драгоценные металлы, движимое и недвижимое имущество, расположенное (находящееся) на территории Республики Казахстан.

Внутренние обязательства банка представляют собой обязательства перед резидентами Республики Казахстан, за исключением субординированного долга, бессрочных финансовых инструментов, выпущенных банком долговых ценных бумаг и неинвестированных остатков средств, принятых банком на основании кастодиального договора.

Для целей расчета коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы согласно пунктам 86 и 87 Нормативов используется наименьшее значение из нижеследующих:

уставного капитала либо;

собственного капитала согласно данным бухгалтерского баланса за вычетом инвестиций в субординированный долг дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, в акции дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, умноженное на 0,75.

89. Среднемесячные величины внутренних активов, внутренних обязательств банка, субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, рассчитываются как отношение общей суммы внутренних активов, внутренних обязательств банка, субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, с учетом просроченной задолженности, начисленного вознаграждения, дисконтов, премий, положительных (отрицательных) корректировок к количеству рабочих дней в соответствующем отчетном месяце.

Среднемесячная величина уставного капитала (собственного капитала) рассчитывается как отношение общей суммы уставного капитала (собственного капитала) к количеству рабочих дней в соответствующем отчетном месяце.

Приложение 1

к Нормативным значениям и методикам расчетов

пруденциальных нормативов и иных

обязательных к соблюдению норм и лимитов

размера капитала банка на определенную дату

**Руководство по формированию провизий (резервов)**

**под обесценение активов банка в виде займов и**

**дебиторской задолженности**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее Руководство по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности (далее – Руководство) устанавливает порядок расчета провизий (резервов) по активам банка в виде займов и дебиторской задолженности.

Сумма провизий (резервов) по займам, сформированная в соответствии с Руководством, рассчитывается как разница между общей балансовой задолженностью по займу и ожидаемыми дисконтированными будущими денежными потоками по займу.

В случае, если провизии (резервы), сформированные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), превышают провизии, сформированные в соответствии с Руководством, то признаются провизии (резервы), сформированные в соответствии МСФО.

Расчет провизий (резервов) по активам банка в соответствии с Руководством осуществляется с 25 сентября 2017 года.

Последующий расчет провизий (резервов) по активам банка осуществляется по состоянию на 1 июля 2018 года с периодичностью 1 (один) раз в шесть месяцев.

2. Расчет сумм провизий (резервов) осуществляется:

отдельно по обесцененным индивидуальным займам;

на коллективной основе по необесцененным индивидуальным займам, а также однородным займам.

3. Займы относятся к индивидуальным займам, если общая задолженность на отчетную дату превышает 0,2 (ноль целых двух десятых) процента от собственного капитала, согласно данным бухгалтерского баланса, но не менее 50 (пятидесяти) миллионов тенге.

4. Займы, выданные банкам и международным финансовым организациям, относятся к индивидуальным займам вне зависимости от суммы задолженности.

5. Под общей задолженностью понимается стоимость займа (основной долг, начисленное вознаграждение и иные требования банка к заемщику в рамках договора займа) до вычета провизий (резервов) на отчетную дату. При наличии между банком и заемщиком нескольких требований под общей задолженностью понимается совокупная сумма указанных требований.

6. При наличии у банка нескольких требований к заемщику наличие объективных подтверждений обесценения по одному из требований подтверждает наличие обесценения по всем требованиям банка к заемщику.

7. Займы, оцениваются на коллективной основе, если:

займы не относятся к индивидуальным;

либо не обнаружены объективные признаки обесценения;

либо обнаружены объективные признаки обесценения, и приведенная стоимость будущих денежных потоков превышает стоимость займа до вычета провизий (резервов).

Допускается формирование банками портфелей однородных займов с наличием признаков обесценения, которые не относятся к индивидуальным займам.

8. Сумма провизий (резервов) по требованиям к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, национальным управляющим холдингам и их дочерним организациям, по займам, выданным под гарантии Правительства Республики Казахстан, национальных управляющих холдингов и их дочерних организаций, не рассчитывается.

Банк признает размер провизий по требованиям, установленным частью первой настоящего пункта, в размере не менее размера провизий, сформированных в соответствии с МСФО.

**Глава 2. Порядок расчета провизий (резервов) по обесцененным индивидуальным займам**

9. По индивидуальным займам оценивается наличие любого события, являющегося объективным подтверждением обесценения:

1) наличие у заемщика (созаемщика) внутреннего рейтинга (балла), соответствующего уровню обесценения согласно внутренней методике (внутренним моделям) банка;

2) наличие значительных финансовых затруднений заемщика в соответствии со следующими признаками:

для физических лиц:

отсутствие возможности регулярно и (или) своевременно осуществлять платежи по займу;

постоянное и значительное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика);

отсутствие кредитного досье;

кредитная история заемщика (созаемщика) за последние 5 (пять) лет или иная информация о платежеспособности заемщика (созаемщика) свидетельствуют о несвоевременном исполнении обязательств перед банком или неплатежеспособности заемщика (созаемщика), за исключением случаев, когда сумма просрочки по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению не превышает (не превышала) 5 000 (пяти тысяч) тенге, и (или) максимальный срок просрочки не превышает (не превышал)
90 (девяносто) дней;

отсутствие трудовой занятости или коммерческой деятельности;

наличие факторов, нанесших заемщику (созаемщику) материальный ущерб или не позволяющих ему продолжать иную коммерческую деятельность;

наличие большой вероятности, что заемщик (созаемщик) не рассчитается с банком по своим обязательствам.

для юридических лиц:

 постоянные и (или) существенные ухудшения финансового состояния заемщика (должника, созаемщика), наблюдаемые из анализа финансовой отчетности, выписок по движениям денежных средств, мониторинговых отчетов и иных общедоступных источников;

рост убытков в динамике за предшествующий период составляет не менее двенадцати месяцев;

неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с внутренней методикой банка по оценке финансового состояния заемщика, низкий уровень платежеспособности, большая зависимость от заемных средств;

наличие отрицательного собственного капитала;

стабильное снижение рыночной доли (при наличии информации), отсутствие уверенности у банка в том, что принимаемые заемщиком (должником, созаемщиком) меры эффективны для стабилизации финансового состояния;

предоставление заемщику (должнику, созаемщику) займа в целях погашения ранее предоставленного займа, в связи с ухудшением финансового состояния заемщика (должника, созаемщика);

для юридических лиц с целевым использованием кредитных средств «инвестиционные цели» (инвестиционный заем):

 постоянные и (или) существенные ухудшения финансового состояния заемщика (созаемщика), то есть уровень доходов, платежеспособности и убытков с начала кредитования имеет значительные неблагоприятные отклонения от уровня, предусмотренного бизнес-планом должника, и влияет на реализацию бизнес-плана;

снижение рыночной доли (при наличии информации);

принимаемые заемщиком (созаемщиком) меры не эффективны для стабилизации финансового состояния;

наличие санации на срок не более 1 (одного) года;

наличие форс-мажорных обстоятельств, а также иных обстоятельств, нанесших заемщику (созаемщику) материальный ущерб, но не повлекших прекращение его деятельности.

При наличии внутренней рейтинговой модели, разработанной и протестированной с участием международных организаций (экспертов) в области моделирования рейтинговых оценок или их специализированных подразделений, банк для целей определения наличия значительных финансовых затруднений заемщика использует внутренний рейтинг.

Международными организациями (экспертами) в области моделирования рейтинговых оценок признаются:

Standard & Poor’s Financial Services LLC;

Fitch Ratings Inc.;

Moody’s Investors Service;

Fair, Isaac and Company (FICO);

Experian plc.;

Deloitte Touche Tohmatsu Limited;

Ernst & Young Global Limited;

KPMG;

PricewaterhouseCoopers International Limited;

3) наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению сроком свыше 90 (девяносто) календарных дней;

4) реструктуризация займа один и более раз за последние 12 (двенадцать) месяцев. Под реструктуризацией займа понимается любое изменение порядка и условий договора займа в связи с ухудшением финансового состояния заемщика. К реструктуризации относится любой из следующих случаев:

изменение графика платежей по займу, в том числе предоставление либо продление льготного периода по платежам по займу для погашения основного долга и (или) вознаграждения, продление срока займа, отсрочка одного или более платежа по займу, списание или прощение части основного долга и (или) вознаграждения по займу, капитализация просроченных платежей по вознаграждению, изменение (конвертация) валюты займа с одной валюты на другую с капитализацией просроченной задолженности по вознаграждению;

предоставление нового займа для оплаты задолженности по действующему займу в банке, в том числе в других банках. Новый и действующий займы содержат признак обесценения в виде реструктуризации;

увеличение кредитного лимита в случае наличия просроченной задолженности;

снижение ставки вознаграждения по займу;

снижение задолженности по займу за счет залогового обеспечения.

Для целей настоящего подпункта не признается событием, являющимся объективным подтверждением обесценения займа, реструктуризация, проведенная в целях реализации государственных программ.

При наличии внутренней рейтинговой модели, разработанной и протестированной с участием международных организаций (экспертов) в области моделирования рейтинговых оценок и их специализированных подразделений, указанных в подпункте 2) настоящего пункта, банк для целей настоящего подпункта под ухудшением финансового состояния заемщика признает кредитный рейтинг в совокупности с динамикой ухудшения внутреннего кредитного рейтинга за последние 12 (двенадцать) месяцев;

5) наличие у банка информации о непогашенной просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению заемщика (созаемщика) свыше 90 (девяносто) календарных дней в других банках;

6) нецелевое использование займа, выданного банком (за исключением займов, выданных на пополнение оборотных средств);

7) отсутствие информации, позволяющей определить финансовое состояние заемщика (созаемщика) - юридического лица в течение 6 (шести) месяцев с отчетной даты, установленной для предоставления информации в соответствии с внутренними документами банка;

8) наличие у банка информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику (созаемщику) существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, например, о лишении или приостановлении лицензии на виды деятельности;

9) высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченности в судебные разбирательства заемщика (созаемщика), которые ухудшают его финансовое состояние;

10) погашение основного долга и вознаграждения по займу, срок которых составляет более 3 (трех) лет, осуществляется в конце срока займа;

11) наличие информации о смерти заемщика (созаемщика) - физического лица;

12) наличие информации об отсутствии трудовой занятости или коммерческой (предпринимательской) деятельности заемщика (созаемщика) - физического лица.

10. По каждому индивидуальному займу, по которому выявлены объективные подтверждения обесценения, рассчитываются будущие денежные потоки, и определяется приведенная стоимость будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения по займу.

При наличии у заемщика 2 (двух) и более займов, допускается осуществление расчета общего денежного потока по заемщику и его дисконтирование по средневзвешенной первоначальной эффективной ставке вознаграждения, которая рассчитывается посредством взвешивания первоначальных эффективных ставок вознаграждения по каждому отдельному займу, имеющему остаток основного долга на дату расчета, при принятии метода расчета банка в рамках проведения проверки уполномоченным органом.

11. При расчете дисконтированной стоимости потоков от реализации залогового имущества учитывается срок реализации залогового имущества, определенный внутренними документами банка, но не менее 24 (двадцати четырех) месяцев для следующих видов залогового имущества:

1) недвижимость;

2) оборудование и основные средства;

3) воздушный, водный транспорт, железнодорожный подвижной состав, транспортные средства;

4) право недропользования;

5) товарно-материальные ценности;

6) сельскохозяйственные животные, продукция растениеводства.

12. При расчете ожидаемых будущих денежных потоков принимаются во внимание сведения из:

1) выписок по движениям денежных средств заемщика;

2) мониторинговых отчетов финансового состояния заемщика (гаранта, поручителя);

3) заключений (экспертизы) подразделений банка (кредитного подразделения, подразделения по управлению кредитными рисками, подразделения по экономической безопасности или юридического подразделения);

4) заключений по оценке залогового обеспечения;

5) договоров по основной деятельности заемщика (созаемщика) и (или) гаранта, поступление денежных потоков по которым является стабильным и предусматривает наличие подтверждающих документов;

6) договоров купли-продажи залогового имущества;

7) решений суда на взыскание задолженности за счет реализации имущества;

8) решений суда на взыскание имущества, не являющегося залоговым обеспечением, при подтверждении наличия данного имущества.

13. Денежные потоки от основной деятельности заемщика (созаемщика) и (или) гаранта не учитываются при расчете провизий (резервов) в следующих случаях:

1) если заемщик (созаемщик) является физическим лицом;

2) отсутствует либо представлена недостоверная информация по основной деятельности, финансовому состоянию заемщика (созаемщика) и (или) гаранта либо основная деятельность не подтверждена. Допустимый размер расхождений в финансовой отчетности заемщика не превышает
1 (одного) процента от валюты баланса;

3) отсутствует мониторинг финансового состояния заемщика (созаемщика) – юридического лица за последние 6 (шесть) месяцев с отчетной даты в случае отсутствия объективных причин;

4) если доходы от основной деятельности заемщика (созаемщика) являются разовыми и не являются стабильными (в рамках установленных договорных отношений);

5) наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению сроком свыше 180 (ста восьмидесяти) календарных дней.

Для целей настоящего пункта, при расчете провизий (резервов) не учитываются денежные потоки от физического лица, являющегося гарантом.

При расчете провизий (резервов) исключается одновременный учет денежных потоков от реализации залогового обеспечения и операционной деятельности заемщика (созаемщика), если источники доходов от операционной деятельности заемщика (созаемщика) связаны с продажей данного залогового обеспечения.

14. При расчете ожидаемых денежных потоков от реализации обеспечения не включается стоимость нетвердых видов залога.

По займу выданному дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, в расчет ожидаемых денежных потоков от реализации обеспечения также включается дисконтированная стоимость залогового обеспечения по правам требования, переданным банком в указанную организацию.

15. При оценке денежных потоков анализируется возможность заемщика (созаемщика) и (или) гаранта генерировать чистые денежные потоки, достаточные для погашения требований банка, в том числе, при наличии у банка такой информации, с учетом погашения обязательств перед другими кредиторами.

16. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков от реализации обеспечения отражает денежные потоки, которые возникают в результате обращения взыскания на обеспечение независимо от того, есть ли вероятность реализации обеспечения.

При расчете денежного потока от реализации обеспечения учитывается наличие иных требований, обеспеченных данным залогом, от реализации которого рассчитываются денежные потоки. При наличии в банке иных требований, обеспеченных данным залогом, рассчитывается поток от реализации обеспечения исходя из пропорций соотношения балансовой стоимости указанных требований.

**Глава 3. Порядок расчета провизий (резервов) по займам на коллективной основе**

17. Расчет провизий (резервов) по займам на коллективной основе осуществляется на основе внутренней методики банка, утвержденной уполномоченным органом банка, по каждому портфелю коллективной оценки в отдельности.

В случае, если по индивидуальному займу, оцениваемому на коллективной основе, становится доступной информация о наличии одного или нескольких событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения в соответствии с пунктом 9 Руководства, такой заем исключается из портфеля займов, оцениваемых на коллективной основе и расчет провизий (резервов) осуществляется как по обесцененным индивидуальным займам.

Приложение 2

к Нормативным значениям и методикам расчетов

пруденциальных нормативов и иных

обязательных к соблюдению норм и лимитов

размера капитала банка на определенную дату

Значения коэффициентов достаточности капитала

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  Период | с 1 января 2015 года | с 1 января 2017 года |
| Требования |
| Достаточность основного капитала (k1) | 5% | 5,5% |
| Достаточность капитала первого уровня (k1-2) | 6% | 6,5% |
| Достаточность собственного капитала (k2) | 7,5% | 8% |

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом
консервационного буфера и системного буфера

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период | с 1 января 2015 года | с 1 января 2017 года |
| Требования |
| Достаточность основного капитала (k1) | 6% | 7,5% |
| Достаточность капитала первого уровня (k1-2) | 7% | 8,5% |
| Достаточность собственного капитала (k2) | 8,5% | 10% |
| Достаточность основного капитала для системообразующих банков (k1) | 7,5% | 9,5% |
| Достаточность капитала первого уровня для системообразующих банков (k1-2) | 8,5% | 10,5% |
| Достаточность собственного капитала для системообразующих банков (k2) | 10% | 12% |

Примечание:

значения нормативов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала пересматриваются уполномоченным органом не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.

Приложение 3

к Нормативным значениям и методикам расчетов

пруденциальных нормативов и иных

обязательных к соблюдению норм и лимитов

размера капитала банка на определенную дату

Минимальный размер ограничения нераспределенного чистого дохода

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма превышения минимальных значений k1, k1-2 и (или) k2 в процентах от необходимого размера буфера | Минимальный уровень нераспределенного чистого дохода, подлежащий ограничению (в процентах) |
| [< 25%] | [100%] |
| [25% - 50%] | [80%] |
| [50% - 75%] | [60%] |
| [75% - 100%] | [40%] |
| [> 100%] | [0%] |

Примечание:

минимальный уровень нераспределенного чистого дохода, подлежащий ограничению (в процентах), используется по наибольшему значению.

Приложение 4

к Нормативным значениям и методикам расчетов

пруденциальных нормативов и иных

обязательных к соблюдению норм и лимитов

размера капитала банка на определенную дату

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 инструментыудовлетворяются в восьмой очереди до требований акционеров - собственников простых акций, до удовлетворения требований по необеспеченным обязательствам | при ликвидации банка необеспеченное обязательствоудовлетворяется в восьмой очереди 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 | 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 | являются бессрочными, отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) и иных условий, влекущих побуждение к выкупу | срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее5 (пяти) лет |
| 5 | 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 | 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 в Значениях коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 1 к Нормативам, при выполнении следующих условий: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 | признание в составе регуляторного капитала в последние 5 (пять) лет срока обращения амортизируются прямолинейным методом |
| 6 | отсутствуют условия, при которых выплата дивидендов является обязательной и невыплата дивидендов не является случаем дефолта | любая выплата номинала (через выкуп или отзыв) осуществляется с предварительного разрешения уполномоченного органа | отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) и отсутствуют побуждения к выкупу |
| 7 | выплата дивидендов осуществляется исключительно после выполнения всех обязательств по выплате дивидендов по привилегированным акциям с учетом требований законодательства Республики Казахстан | 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 в Значениях коэффициентов достаточности капитала согласно приложению2 к Нормативам | 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 в Значениях коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам, при выполнении следующих условий: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 беспрерывную 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 (исполнении) необеспеченного обязательства ранее 5 (пяти) лет с момента его возникновения |
| 9 | оплаченная сумма признается как собственный капитал (не признается в качестве обязательства) для определения неплатежеспособности | банки имеют полный доступ к отмененным 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 приобретать инструмент, ровно, как и банк прямо или косвенно не осуществлять 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 инструментачастично 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 существует каких-либо гражданско-правовых договоров, которые юридически или экономически повышают приоритетность обязательств банка-эмитента по таким простым акциям относительно других кредиторов банка-эмитента | банк или любое другое связанное лицо, через которое банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не является собственником данных инструментов банка, или банк прямо или косвенно не осуществляет финансирование покупки данных инструментов |   |
| 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 раздельно раскрыты в финансовой отчетности банка |   |   |

Приложение 5

к Нормативным значениям и методикам расчетов

пруденциальных нормативов и иных

обязательных к соблюдению норм и лимитов

размера капитала банка на определенную дату

Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | Степень риска в процентах |
| I группа |
| 1 | Наличные тенге | 0 |
| 2 | Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 3 | Аффинированные драгоценные металлы | 0 |
| 4 | Займы, предоставленные Правительству Республики Казахстан | 0 |
| 5 | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 6 | Займы, предоставленные Национальному Банку | 0 |
| 7 | Займы, предоставленные центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 8 | Займы, предоставленные международным финансовым организациям с долговым рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 9 | Займы, предоставленные акционерному обществу «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» | 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 | Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами городов Астаны и Алматы | 0 |
| 17 | Ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына», «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», «Фонд проблемных кредитов» | 0 |
| 18 | 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 |
| 19 | 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 |
| 20 | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже «ВВВ» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 21 | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в І группу риска | 0 |
| II группа |
| 22 | Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 20 |
| 23 | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 24 | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 25 | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 26 | Займы, предоставленные местным органам власти Республики Казахстан | 20 |
| 27 | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 28 | Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 29 | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 30 | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 31 | Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 32 | Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к І группе риска | 20 |
| 33 | Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 34 | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 35 | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 36 | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан | 20 |
| 37 | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 38 | Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 39 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «ААА» до «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 40 | Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска | 20 |
| III группа |
| 41 | Неаффинированные драгоценные металлы | 50 |
| 42 | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 43 | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 44 | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 45 | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 46 | Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 47 | Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов физическим лицам, указанных в строках 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 (восьмидесяти 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) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов | 75 |
| 52 | Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 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 «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 55 | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 56 | Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 57 | Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 58 | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 59 | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 60 | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 61 | Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 62 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 63 | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от «ВВВ-» до «ВВ-» (включительно) агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг от «ВВВ-» до «ВВ+» (включительно) агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 64 | 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 «ВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 67 | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 68 | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 69 | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 70 | Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 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 «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и не имеющим соответствующей валютной выручки, и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика | 200 |
| 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 (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 | 150 |
| 75 | Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:с 1 января 2017 года ежемесячно при мониторинге займов:1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, 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;2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней;3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпункте 1) или 2) настоящей строки.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 | 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 74 и 75 настоящей таблицы) | 100 |
| 77 | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 78 | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 79 | Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 80 | Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 81 | Дебиторская задолженность физических лиц | 100 |
| 82 | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 83 | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до«ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 84 | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 85 | Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 86 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе, и имеющие кредитный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств  | 100 |
| 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 «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже «ВВ+» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 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 (пятнадцати) процентов основного капитала  | 250 |
| 97 | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 98 | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 99 | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже «В-» 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 «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 101 | Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| 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 «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика | 200 |
| 103 | Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами:1) Княжество Андорра;2) Государство Антигуа и Барбуда;3) Содружество Багамских островов;4) Государство Барбадос;5) Государство Бахрейн;6) Государство Белиз;7) Государство Бруней Даруссалам;8) Республика Вануату;9) Республика Гватемала;10) Государство Гренада;11) Республика Джибути;12) Доминиканская Республика;13) Республика Индонезия;14) Испания (только в части территории Канарских островов);15) Республика Кипр;16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;18) Республика Коста-Рика;19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);20) Республика Либерия;21) Княжество Лихтенштейн;22) Республика Маврикий;23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);24) Мальдивская Республика;25) Республика Мальта;26) Республика Маршалловы острова;27) Княжество Монако;28) Союз Мьянма;29) Республика Науру;30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);31) Федеративная Республика Нигерия;32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);34) Республика Палау;35) Республика Панама;36) Независимое Государство Самоа;37) Республика Сейшельские острова;38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;39) Федерация Сент-Китс и Невис;40) Государство Сент-Люсия;41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):Острова Ангилья;Бермудские острова;Британские Виргинские острова;Гибралтар;Каймановы острова;Остров Монтсеррат;Острова Теркс и Кайкос;Остров Мэн;Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);43) Королевство Тонга;44) Республика Филиппины;45) Демократическая Республика Шри-Ланка | 150 |
| 104 | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 105 | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 106 | Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| 107 | Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:1) Княжество Андорра;2) Государство Антигуа и Барбуда;3) Содружество Багамских островов;4) Государство Барбадос;5) Государство Бахрейн;6) Государство Белиз;7) Государство Бруней Даруссалам;8) Республика Вануату;9) Республика Гватемала;10) Государство Гренада;11) Республика Джибути;12) Доминиканская Республика;13) Республика Индонезия;14) Испания (только в части территории Канарских островов);15) Республика Кипр;16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;18) Республика Коста-Рика;19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);20) Республика Либерия;21) Княжество Лихтенштейн;22) Республика Маврикий;23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);24) Мальдивская Республика;25) Республика Мальта;26) Республика Маршалловы острова;27) Княжество Монако;28) Союз Мьянма;29) Республика Науру;30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);31) Федеративная Республика Нигерия;32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);34) Республика Палау;35) Республика Панама;36) Независимое Государство Самоа;37) Республика Сейшельские острова;38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;39) Федерация Сент-Китс и Невис;40) Государство Сент-Люсия;41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):Острова Ангилья;Бермудские острова;Британские Виргинские острова;Гибралтар;Каймановы острова;Остров Монтсеррат;Острова Теркс и Кайкос;Остров Мэн;Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);43) Королевство Тонга;44) Республика Филиппины;45) Демократическая Республика Шри-Ланка | 150 |
| 108 | Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| 109 | Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:1) Княжество Андорра;2) Государство Антигуа и Барбуда;3) Содружество Багамских островов;4) Государство Барбадос;5) Государство Бахрейн;6) Государство Белиз;7) Государство Бруней Даруссалам;8) Республика Вануату;9) Республика Гватемала;10) Государство Гренада;11) Республика Джибути;12) Доминиканская Республика;13) Республика Индонезия;14) Испания (только в части территории Канарских островов);15) Республика Кипр;16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;18) Республика Коста-Рика;19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);20) Республика Либерия;21) Княжество Лихтенштейн;22) Республика Маврикий;23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);24) Мальдивская Республика;25) Республика Мальта;26) Республика Маршалловы острова;27) Княжество Монако;28) Союз Мьянма;29) Республика Науру;30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);31) Федеративная Республика Нигерия;32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);34) Республика Палау;35) Республика Панама;36) Независимое Государство Самоа;37) Республика Сейшельские острова;38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;39) Федерация Сент-Китс и Невис;40) Государство Сент-Люсия;41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):Острова Ангилья;Бермудские острова;Британские Виргинские острова;Гибралтар;Каймановы острова;Остров Монтсеррат;Острова Теркс и Кайкос;Остров Мэн;Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);43) Королевство Тонга;44) Республика Филиппины;45) Демократическая Республика Шри-Ланка | 150 |
| 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 | Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств:1) Княжество Андорра;2) Государство Антигуа и Барбуда;3) Содружество Багамских островов;4) Государство Барбадос;5) Государство Бахрейн;6) Государство Белиз;7) Государство Бруней Даруссалам;8) Республика Вануату;9) Республика Гватемала;10) Государство Гренада;11) Республика Джибути;12) Доминиканская Республика;13) Республика Индонезия;14) Испания (только в части территории Канарских островов);15) Республика Кипр;16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;18) Республика Коста-Рика;19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);20) Республика Либерия;21) Княжество Лихтенштейн;22) Республика Маврикий;23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);24) Мальдивская Республика;25) Республика Мальта;26) Республика Маршалловы острова;27) Княжество Монако;28) Союз Мьянма;29) Республика Науру;30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);31) Федеративная Республика Нигерия;32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);34) Республика Палау;35) Республика Панама;36) Независимое Государство Самоа;37) Республика Сейшельские острова;38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;39) Федерация Сент-Китс и Невис;40) Государство Сент-Люсия;41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):Острова Ангилья;Бермудские острова;Британские Виргинские острова;Гибралтар;Каймановы острова;Остров Монтсеррат;Острова Теркс и Кайкос;Остров Мэн;Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);43) Королевство Тонга;44) Республика Филиппины;45) Демократическая Республика Шри-Ланка | 150 |
| 115 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «ВВ+» до «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до«kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 350 |
| 116 | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска | 150 |

Приложение

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, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18 и 19 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, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18 и 19 Таблицы) равняется:

100 (ста) процентам суммы вкладов, в том числе в данном банке, предоставленных в качестве обеспечения;

95 (девяносто пяти) процентам рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение;

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

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

2. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций банка, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиций, 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 к расчету активов банка, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений (далее – Пояснения), 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 Пояснений.

4. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 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 21 Нормативов, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, за исключением активов, включенных в расчет финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

8. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений, под необеспеченным потребительским займом понимается потребительский займ, за исключением займов, обеспеченных залогом недвижимого имущества, прав требования по договорам долевого участия в жилищном строительстве, иным договорам, предметом которых является приобретение недвижимого имущества, займов, обеспечением по которым выступает автотранспорт, займов, обеспечением по которым выступают деньги, размещенные в банке в соответствии с договором банковского вклада или договором залога денег, полностью покрывающие сумму выдаваемого займа, займов, выдаваемых в рамках системы образовательного кредитования, и займов, выдаваемых в рамках системы жилищных строительных сбережений.

Приложение 6

к Нормативным значениям и методикам расчетов

пруденциальных нормативов и иных

обязательных к соблюдению норм и лимитов

размера капитала банка на определенную дату

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | Коэффициент конверсии в 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-Қазына», 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-Қазына», 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 |
| 2 | Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком, акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына», акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками 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 21 Нормативов | 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-Қазына», 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-Қазына», 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 «kzAAA» до «kzAA-» 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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» 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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» 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 «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 «ВВВ-» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» 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 «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств  | 50 |
| 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 «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств  | 100 |
| 20 | Иные условные (возможные) обязательства банка | 100 |
| 21 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «ВВ+» до «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 350 |

Приложение

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 21 Нормативов, 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.

Приложение 7

к Нормативным значениям и методикам расчетов

пруденциальных нормативов и иных

обязательных к соблюдению норм и лимитов

размера капитала банка на определенную дату

Таблица коэффициентов кредитного риска
для производных финансовых инструментов

 (в процентах)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Оставшийся срок до погашения | Операции, связанные со ставками вознаграждения | Операции, связанные с изменениями курсов валют и золота | Операции, связанные с акциями | Операции, связанные с драгоценными металлами, кроме золота | Операции, связанные с другими ценностями, кроме драгоценных металлов |
| 1 (один) год и менее | 0 | 1 | 6 | 7 | 10 |
| От 1 (одного) до 5 (пяти) лет | 0,5 | 5 | 8 | 7 | 12 |
| Более 5 (пяти) лет | 1,5 | 7,5 | 10 | 8 | 15 |

Примечание:

Операции с производными финансовыми инструментами, которые не попадают ни в одну из категорий, приведенных в настоящей таблице, подлежат взвешиванию по коэффициентам кредитного риска, указанным в категории «Операции, связанные с другими ценностями, кроме драгоценных металлов».

Приложение 8

к Нормативным значениям и методикам расчетов

пруденциальных нормативов и иных

обязательных к соблюдению норм и лимитов

размера капитала банка на определенную дату

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 (ВМЕ 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 ММВБ-РТС).

49. Фондовая биржа Торонто (Toronto Stock Exchange).

50. Фондовая биржа США (National Association of Securities Dealers Automated Quotation, NASDAQ).

Приложение 9

к Нормативным значениям и методикам расчетов

пруденциальных нормативов и иных

обязательных к соблюдению норм и лимитов

размера капитала банка на определенную дату

Распределение открытых позиций по временным интервалам

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Зоны | Временные интервалы | Открытые позиции | Коэффициент взвешивания | Открытые взвешенные позиции | Закрытые взвешенные позиции | Итоговые взвешенные открытые позиции |
| длинная | короткая | длинная | короткая | длинная | короткая |
| 1 | менее 1 месяца |   |   | 0,00 |   |   |   |   |   |
| 1-3 месяцев |   |   | 0,002 |   |   |   |   |   |
| 3-6 месяцев |   |   | 0,004 |   |   |   |   |   |
| 6-12 месяцев |   |   | 0,007 |   |   |   |   |   |
| Итог зоны 1 |   |   |   |
| 2 | 1-2 года |   |   | 0,0125 |   |   |   |   |   |
| 2-3 года |   |   | 0,0175 |   |   |   |   |   |
| 3-4 года |   |   | 0,0225 |   |   |   |   |   |
| Итог зоны 2 |   |   |   |
| 3 | 4-5 лет |   |   | 0,0275 |   |   |   |   |   |
| 5-7 лет |   |   | 0,0325 |   |   |   |   |   |
| 7-10 лет |   |   | 0,0375 |   |   |   |   |   |
| 10-15 лет |   |   | 0,0450 |   |   |   |   |   |
| 15-20 лет |   |   | 0,0525 |   |   |   |   |   |
| более 20 лет |   |   | 0,06 |   |   |   |   |   |
| Итог зоны 3 |   |   |   |
| Итог по зонам |   |   |

Приложение 10

к Нормативным значениям и методикам расчетов

пруденциальных нормативов и иных

обязательных к соблюдению норм и лимитов

размера капитала банка на определенную дату

Расчет общего процентного риска

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование позиций | Сумма |
| Расчет взвешенных позиций, компенсированных по зонам |   |
| Зона 1 |   |
| Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам |   |
| Взвешенная открытая позиция (длинная) |   |
| Взвешенная открытая позиция (короткая) |   |
| Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям |   |
| Взвешенная открытая позиция |   |
| Зона 2 |   |
| Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам |   |
| Взвешенная открытая позиция (длинная) |   |
| Взвешенная открытая позиция (короткая) |   |
| Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям |   |
| Взвешенная открытая позиция |   |
| Зона 3 |   |
| Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам |   |
| Взвешенная открытая позиция (длинная) |   |
| Взвешенная открытая позиция (короткая) |   |
| Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям |   |
| Взвешенная открытая позиция |   |
| Закрытая позиция между зонами 1 и 2 |   |
| Остаточная открытая позиция по зоне 2 |   |
| Остаточная открытая позиция по зоне 1 |   |
| Закрытая позиция по зонам 2 и 3 |   |
| Остаточная открытая позиция по зоне 3 |   |
| Остаточная открытая позиция по зоне 2 |   |
| Закрытая позиция по зонам 1 и 3 |   |
| Остаточная открытая позиция по зоне 1 |   |
| Остаточная открытая позиция по зоне 3 |   |
| Оставшейся открытая взвешенная позиция |   |
| 10 процентов суммы взвешенных закрытых позиций по зонам |   |
| 40 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 1 |   |
| 30 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 2 |   |
| 30 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 3 |   |
| 40 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 2 |   |
| 40 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 2 и 3 |   |
| 100 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 3 |   |
| 100 процентов оставшейся открытой взвешенной позиции |   |
| Итого общий процентный риск |   |

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 и 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 \_\_\_\_\_ нетесли 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 \_\_\_\_\_ нетесли да, уточнить каким образом |
| 9 | Вправе ли оригинатор принимать на себя какие - либо обязательства по выкупу секьюритизированных активов у специальной финансовой компании?  | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нетесли да, указать обязательства |
| 10 | Вправе ли оригинатор принимать на себя обязательства по удержанию каких-либо рисков в отношении секьюритизированных активов? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нетесли 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 \_\_\_\_\_ нетесли да, раскрыть условия реализации опциона обратного выкупа |
| 14 | Вправе ли оригинатор выкупать секьюритизированные активы либо заменять их в пуле на другие активы? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нетесли 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 \_\_\_\_\_ нетесли 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 \_\_\_\_\_ нетесли 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)

Место печати (при наличии)

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

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Исполнитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

 (номер телефона)

Дата подписания «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201 \_\_ года

Место для печати (при наличии)

Приложение 13

к Нормативным значениям и методикам расчетов

пруденциальных нормативов и иных

обязательных к соблюдению норм и лимитов

размера капитала банка на определенную дату

Таблица высококачественных ликвидных активов банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | Коэффициент учета в процентах |
| Высококачественные ликвидные активы первого уровня |
| 1 | Наличные деньги  | 100 |
| 2 | Депозиты в Национальном Банке | 100 |
| 3 | Требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств и международным финансовым организациям, 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, международным финансовым организациям, 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 |

Приложение 14

к Нормативным значениям и методикам расчетов

пруденциальных нормативов и иных

обязательных к соблюдению норм и лимитов

размера капитала банка на определенную дату

 Таблица денежных оттоков и притоков банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | Коэффициент оттока (притока) в процентах |
| Денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами |
| 1 | Стабильные депозиты | 5 |
| 2 | Менее стабильные депозиты | 10 |
| 3 | Иные денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами, не включенные в строки 1 и 2 настоящей таблицы | 100 |
| Денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства, не обеспеченным активами банка |
| 4 | Вклады, размещенные нефинансовыми организациями, являющимися субъектами малого предпринимательства, полный объем которых не превышает в эквиваленте 1 (один) миллион долларов Соединенных Штатов Америки | 10 |
| 5 | Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью | 25 |
| 6 | 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 |
| 7 | Депозиты нефинансовых организаций (группы нефинансовых организаций, в случаях когда одно юридическое лицо является крупным участником другого юридического лица, при этом размер обязательств каждого из юридических лиц превышает 0,5 (ноль целых пять десятых) процента основного капитала банка), в сумме, превышающей 5 (пять) процентов суммы обязательств банка | 60 |
| 8 | Обязательства перед иными юридическими лицами, в том числе обязательства по выпущенным ценным бумагам | 100 |
| Денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, обеспеченным активами банка |
| 9 | Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня | 0 |
| 10 | Обязательства перед Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком | 0 |
| 11 | Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня | 15 |
| 12 | 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 |
| 13 | Иные обеспеченные обязательства | 100 |
| Дополнительные денежные оттокипо условным и возможным обязательствам |
| 14 | Дополнительная потребность в ликвидности по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям в полном размере при снижении рейтинга банка на 1 (одну), 2 (две) либо 3 (три) ступени от текущего рейтинга банка | 100 |
| 15 | Необходимость в дополнительной ликвидности при изменении рыночной оценки позиций по производным финансовым инструментам или иным операциям  | Наибольший30 (тридцатидневный) нетто отток за предыдущие 24 (двадцать четыре) месяца |
| 16 | Необходимость в дополнительной ликвидности при переоценке обеспечения (за исключением высококачественных ликвидных активов первого уровня) по производным финансовым инструментам и иным операциям | 20 |
| 17 | Размер превышения обеспечения, удерживаемого банком в связи с поддержанием позиции по производным финансовым инструментам, по которому предусмотрен отзыв в любое время | 100 |
| 18 | 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 |
| 19 | Необходимость в дополнительной ликвидности, связанная с возможностью замены обеспечения на активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами | 100 |
| 20 | Отток по ценным бумагам, выпущенным банком, обеспеченным поступлением денег по активам и имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности (в том числе по ипотечным ценным бумагам) | 100 |
| 21 | Отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам и 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 в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности | 100 |
| 22 | Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных физическим лицам и субъектам малого предпринимательства | 5 |
| 23 | Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, местным органам власти Республики Казахстан и международным финансовым организациям | 10 |
| 24 | Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, местным органам власти Республики Казахстан и международным финансовым организациям | 30 |
| 25 | Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных другим банкам | 40 |
| 26 | Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных финансовым организациям, не являющимся банками | 40 |
| 27 | Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных иным финансовым организациям, не являющимся банками | 100 |
| 28 | Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных иным юридическим лицам (в том числе дочерними специальными организациями банка) | 100 |
| 29 | Обязательства, связанные с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг (по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, связанным с проведением факторинговых и форфейтинговых операций) | 5 |
| 30 | Обязательства, по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, не связанным с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг | 10 |
| 31 | Иные денежные оттоки по обязательствам, не включенные в строки 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29 и 30 настоящей таблицы  | 100 |
| Денежные притоки |
| 32 | Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня | 0 |
| 33 | Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня | 15 |
| 34 | Займы, предоставленные для совершения купли-продажи ценных бумаг под обеспечение активов, не относящихся к высококачественным ликвидным активам (маржинальные сделки) | 50 |
| 35 | Заемные операции, обеспеченные иными активами  | 100 |
| 36 | Кредитные линии, линии ликвидности, предоставленные другими банками | 0 |
| 37 | Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента в других финансовых организациях | 0 |
| 38 | 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 |
| финансовым организациям | 100 |
| 39 | Нетто притоки по производным финансовым инструментам | 100 |
| 40 | Иные денежные притоки от операций, по договорам которых ожидаются денежные притоки в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности  | 100 |

Приложение 15

к Нормативным значениям и методикам расчетов

пруденциальных нормативов и иных

обязательных к соблюдению норм и лимитов

размера капитала банка на определенную дату

 Таблица обязательств доступного стабильного фондирования

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | Коэффициент доступного стабильного фондирования,в процентах |
| 1 | Собственный капитал до вычета инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов (за исключением инструментов капитала второго уровня со сроком погашения менее 1 (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 | Вклады юридических лиц с возможностью безусловного досрочного изъятия | 0 |
| 10 | Иные обязательства, в том числе бессрочные обязательства (с установлением особого режима для отсроченных налоговых обязательств) | 0 |
| 11 | 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 |
| 12 | Платежи, возникающие от покупки финансовых инструментов, иностранной валюты в день покупки | 0 |

Приложение 16

к Нормативным значениям и методикам расчетов

пруденциальных нормативов и иных

обязательных к соблюдению норм и лимитов

размера капитала банка на определенную дату

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 |
| 22 | 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 |

Приложение 17

к Нормативным значениям и методикам расчетов

пруденциальных нормативов и иных

обязательных к соблюдению норм и лимитов

размера капитала банка на определенную дату

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 |

Приложение 2

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от «13» сентября 2017 года № 170

**Правила
расчета и лимиты открытой валютной позиции**

1. Правила расчета и лимиты открытой валютной позиции (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от
31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках).

2. Открытая валютная позиция - это превышение требований (обязательств) банка в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле над обязательствами (требованиями) банка в той же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

Длинная валютная позиция - это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле, требования (совокупная сумма активов и условных требований) в которой превышают обязательства (совокупную сумму обязательств и условных обязательств) банка в этой же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

Короткая валютная позиция - это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле, обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств) в которой превышают требования (совокупную сумму активов и условных требований) банка в этой же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

В расчет валютных позиций включаются требования (совокупная сумма активов и условных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств), выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса валют (стоимости аффинированных драгоценных металлов).

Требования (совокупная сумма активов, условных и возможных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств, условных и возможных обязательств), выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса более чем одной иностранной валюты, включаются в расчет валютных позиций по иностранной валюте, имеющей наименьший лимит открытой валютной позиции, установленных пунктом 3 Правил.

По каждой иностранной валюте и по каждому аффинированному драгоценному металлу открытая валютная позиция рассчитывается отдельно.

При расчете открытых валютных позиций по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств) (аффинированным драгоценным металлам) в первую очередь рассчитывается сальдо счетов по каждой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), открытых на счетах активов, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), и на счетах обязательств банка.

Затем определяется сальдо счетов по этой же иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с МСФО.

Сальдо, отражающее превышение требований (обязательств) в иностранной валюте (аффинированном драгоценном металле) над обязательствами (требованиями), взаимно суммируется, а полученный результат определяет размер и вид открытой позиции банка по иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу).

Открытая длинная и (или) короткая позиция банка по производным финансовым инструментам в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, не превышает 30 (тридцати) процентов размера собственного капитала банка.

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции банка в перечень производных финансовых инструментов не включаются спот сделки заключенные банками.

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции банка по производным финансовым инструментам не включаются сделки с производными финансовыми инструментами, контрагентом по которым является Национальный Банк Республики Казахстан, обменные операции с валютными инструментами с датой валютирования 2 (два) дня и менее, операции валютный своп с датой валютирования 2 (два) дня и менее, производные финансовые инструменты, базовым активом которых является валютная пара, не содержащая национальную валюту.

Валютная нетто-позиция банка рассчитывается как разница между совокупной суммой длинных позиций банка по всем иностранным валютам (аффинированным драгоценным металлам) и совокупной суммой коротких позиций по всем иностранным валютам (аффинированным драгоценным металлам).

Требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, включаются в расчет валютной позиции в части иностранных валют, в которых данные требования и обязательства выражены (фиксированы).

При проведении валютных операций, содержащих будущую дату валютирования, не являющуюся датой заключения сделки, подобные валютные операции включаются в расчет валютной позиции, начиная с даты заключения такой сделки.

3. Правилами 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 агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее - другие рейтинговые агентства), 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 Правил по соблюдению лимитов открытой валютной позиции не распространяются на банки, осуществляющие (осуществившие) реструктуризацию в соответствии с Законом о банках, а также на банки, соответствующие критериям системообразующего банка, признанного таковым в соответствии с Правилами отнесения финансовых организаций к числу системообразующих, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 257, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10210, если одобренным уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) 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.

4. При превышении лимитов открытой валютной позиции в течение отчетной недели по любой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), лимиты открытой валютной позиции по валютам (аффинированным драгоценным металлам) нарушения для нарушившего банка в течение последующих 3 (трех) недель определяются с уменьшением на
5 (пять) процентных пункта от лимитов открытой валютной позиции, установленных пунктом 3 Правил.

Не считается нарушением лимитов открытой валютной позиции по отдельно взятой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу) превышение банком установленных лимитов:

в пределах 0,09 (ноль целых девять сотых) процентов;

по независящим от банка причинам в части изменения по решению суда валюты займа, выданного банком.

В случае превышения банком лимитов открытой валютной позиции по независящим от банка причинам в части изменения по решению суда валюты займа, выданного банком, банк немедленно информирует уполномоченный орган об этом и принимает обязательства по устранению превышения в течение 3 (трех) месяцев со дня выявления указанного превышения. В случае, если данное превышение не будет устранено в указанный срок, превышение лимитов открытой валютной позиции по валютам рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.