

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Национальный Банк Республики Казахстан
National Bank of Kazakhstan



ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релизы
- 3 Официальные курсы иностранных валют
- 4 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 12 Нормативные правовые акты

№ 6
16-31 марта 2013 года

«Вестник Национального Банка Казахстана»,

Редактор:

Акишев Д.Т. – заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан;

заместитель редактора:

Терентьев А. Л. – директор Департамента организационной работы,
внешних и общественных связей;

члены совета:

Орлов П.Е. – начальник управления мониторинга предприятий Департамента
исследований и статистики;

Дюгай Н. Н. – директор Департамента платежного баланса и валютного регулирования;

Нажимеденова С.Ж. – начальник отдела переводов и внедрения государственного языка
Департамента по работе с персоналом;

ответственная за выпуск:

Жетибаева М.Б. – эксперт управления общественных связей Департамента
организационной работы, внешних и общественных связей.

Учредитель – Национальный Банк Казахстана

Издание зарегистрировано в Национальном агентстве по делам печати и массовой информации РК
под № 432 от 24.02.1997 г.

Национальный Банк Казахстана

Издается с 1995 года



ТОО "Асыл кіман" Баспа үйі
050009, г. Алматы,
проспект Абая, 143
тел. +7 (727) 3 94 41 67

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС-РЕЛИЗ №
ПРЕСС-РЕЛИЗ № 10
29 марта 2013 года**

*О выпуске в обращение банкноты номинальной стоимостью
2 000 тенге с измененным дизайном*

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение с 29 марта 2013 г. банкноты номинальной стоимостью 2 000 (две тысячи) тенге с измененным дизайном.

Банкнота номинальной стоимостью 2 000 (две тысячи) тенге с измененным дизайном изготовлена на бумаге размером 139x73 мм.

Лицевая сторона: преобладающие цвета темно и светло-зеленый, преобладающие изображения – вертикальные. Основные изображения: монумент “Қазақ Елі” с правой стороны банкноты и изображения летящих голубей посередине внизу. В нижней части банкноты изображен рисунок сайгака, выполненного цветопеременной краской. В верхней части изображены государственные символы Республики Казахстан: государственный герб и государственный флаг. Слева внизу и вверху напечатано цифровое обозначение номинала, слева посередине – буквенное обозначение номинала на государственном языке. Надпись “ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ” расположена в верхнем левом углу, под ней надпись на государственном языке, предупреждающая об ответственности за подделку, “Банкноттарды қолдан жасау заңмен қудаланады”.



Оборотная сторона: преобладающие цвета темно и светло-зеленый, преобладающие изображения – горизонтальные. Основное изображение: очертания контура карты Казахстана с изображением реки Иртыш. В правой части расположена голографическая полоса шириной 13 мм с изображением номинала, стилизованной юрты и фрагмента государственного флага. Слева внизу, сверху и снизу справа расположено цифровое обозначение номинала банкноты, а снизу посередине – буквенное обозначение на русском языке. Сверху посередине напечатана надпись “ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ”, “Подделка банкнот преследуется по закону” расположена в нижнем левом углу под обозначением номинала банкноты.



Официальные обменные курсы
иностраннных валют в 2013 году

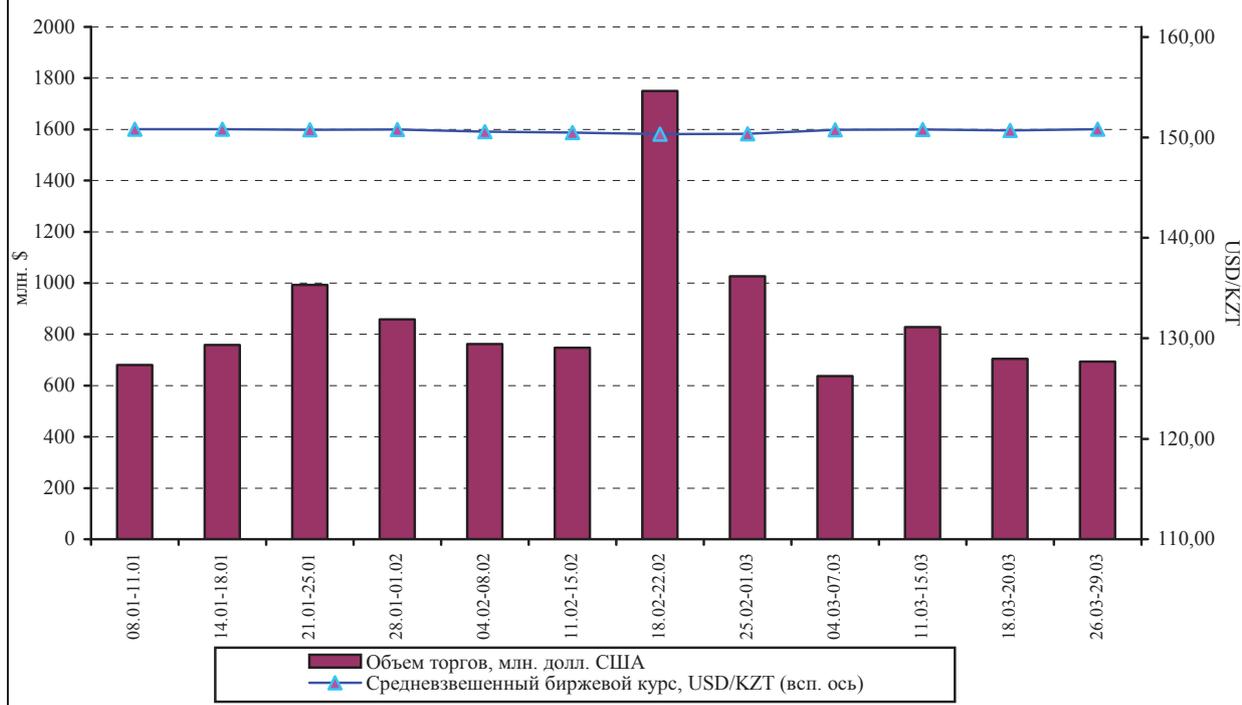
		16-18.03	19.03	20.03	21-26.03	27.03	28.03	29.03	Март
Австралийск. доллар	AUD	156,37	156,16	156,11	156,58	157,87	157,88	157,42	155,57
Англ. фунт стерл.	GBP	228,1	227,81	227,23	227,01	229,09	228,81	228,4	227,18
Белорусский рубль	BYR	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ	BRL	76,38	75,85	75,91	75,95	74,87	74,75	74,95	76,13
Венгерский форинт	HUF	0,65	0,64	0,64	0,64	0,63	0,64	0,63	0,65
1 Гонконгский доллар	HKD	19,43	19,41	19,42	19,44	19,42	19,43	19,43	19,43
Датская крона	DKK	26,32	26,19	26,16	26,09	26,04	25,99	25,83	26,24
Дихрам ОАЭ	AED	41,04	41	41,03	41,08	41,03	41,06	41,08	41,04
Доллар США	USD	150,72	150,59	150,69	150,88	150,7	150,81	150,87	150,73
Евро	EUR	196,24	195,24	195,05	194,44	194,03	193,67	192,53	195,62
Канадский доллар	CAD	147,65	147,22	147,36	147,09	147,72	148,45	148,41	147,11
Китайский юань	CNY	24,26	24,23	24,24	24,29	24,26	24,27	24,28	24,25
Кувейтский динар	KWD	530,7	530,06	530,04	529,96	529,7	529,34	529	530,65
Кыргызский сом	KGS	3,15	3,15	3,15	3,15	3,14	3,14	3,17	3,16
Латвийский лат	LVL	279,99	278,61	278,33	277,35	276,56	276,26	274,71	279,27
Литовский лит	LTL	56,84	56,57	56,5	56,34	56,21	56,11	55,78	56,67
Малазийский ринггит	MYR	48,27	48,13	48,28	48,34	48,71	48,68	48,75	48,52
Молдавский лей	MDL	12,28	12,27	12,26	12,25	12,24	12,19	12,21	12,29
Норвежская крона	NOK	25,95	26,02	25,99	25,87	25,84	25,92	25,73	26,16
Польский злотый	PLN	47,19	47,07	47,03	46,78	46,54	46,39	46	47,15
Риял Саудовской Аравии	SAR	40,19	40,16	40,18	40,23	40,19	40,22	40,23	40,19
Российский рубль	RUB	4,91	4,89	4,89	4,88	4,88	4,89	4,85	4,90
СДР	XDR	225,76	226,9	226,42	226,64	226,97	226,23	225,73	226,92
Сингап. доллар	SGD	120,67	120,48	120,56	120,62	121,55	121,33	121,46	121,02
Таджикский сомони	TJS	31,7	31,92	31,7	31,74	32,42	32,69	32,95	31,89
1 турецкая лира	TRY	83,34	82,97	83,03	82,86	82,89	83,14	83,17	83,44
Узбекский сум	UZS	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,08	0,07	0,07
Украинская гривна	UAH	18,55	18,54	18,55	18,56	18,52	18,52	18,52	18,54
Чешская крона	CZK	7,69	7,63	7,6	7,6	7,54	7,55	7,47	7,64
Шведская крона	SEK	23,44	23,41	23,42	23,38	23,15	23,28	23,12	23,45
Швейцарский франк	CHF	159,46	159,83	159,21	159,24	158,95	158,96	158,11	159,47
Южно-африканский ранд	ZAR	16,41	16,37	16,39	16,35	16,31	16,24	16,32	16,49
100 Южно-корейских вон	KRW	13,57	13,52	13,56	13,52	13,61	13,56	13,56	13,71
1 японская йена	JPY	1,57	1,59	1,58	1,58	1,6	1,59	1,6	1,59

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

	Официальный курс на конец периода	Средневзвешенный биржевой курс, за период		Объем торгов на Казахстанской фондовой бирже
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
25.02-01.03	150,37	150,37	0,02	1 026,65
04.03-07.03	150,68	150,75	0,26	636,65
11.03-15.03	150,86	150,79	0,03	828,70
11.03.2013	150,78	150,75	-0,02	57,85
12.03.2013	150,75	150,79	0,03	120,30
13.03.2013	150,79	150,85	0,04	125,70
14.03.2013	150,85	150,86	0,01	246,20
15.03.2013	150,86	150,72	-0,09	278,65
18.03-20.03	150,69	150,71	-0,06	704,70
18.03.2013	150,72	150,59	-0,09	287,20
19.03.2013	150,59	150,69	0,07	191,70
20.03.2013	150,69	150,88	0,13	225,80
26.03-29.03	150,87	150,81	121,79	693,85
26.03.2013	150,88	150,70	-0,12	163,40
27.03.2013	150,70	150,81	0,07	144,25
28.03.2013	150,81	150,87	0,04	184,55
29.03.2013	150,87	150,84	-0,02	201,65

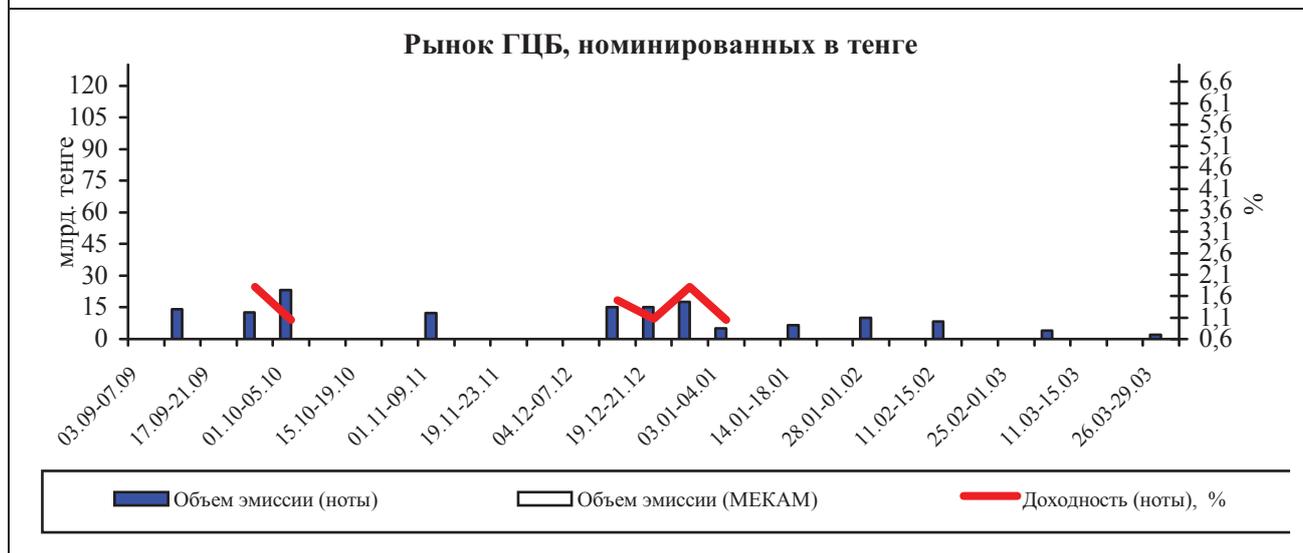
* - изменения к предыдущему периоду.



2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
21.01-25.01	2,2	36,01	6,52	18,0
28.01-01.02	17,9	5,89	инф+0,01	5,3
04.02-08.02	2,9	49,38	3,66	34,1
11.02-15.02	1,87	62,17	5,75	15,1
18.02-22.02	2,31	9,20	3,23	2,1
25.02-01.03	2,0	25,0	инф+0,01	5,0
04.03-07.03	-	-	-	-
11.03-15.03	2,17	29,54	3,80	21,8
18.03-20.03	1,61	61,96	5,14	13,0
26.03-29.03	1,94	53,3	5,21	10,3
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
21.01-25.01	-	-	-	-
28.01-01.02	0,50	100	1,05	10,1
04.02-08.02	-	-	-	-
11.02-15.02	0,45	94,4	1,05	8,4
18.02-22.02	-	-	-	-
25.02-01.03	-	-	-	-
04.03-07.03	0,21	100	1,03	4,1
11.03-15.03	-	-	-	-
18.03-20.03	-	-	-	-
26.03-29.03	0,20	51,2	1,05	2,1

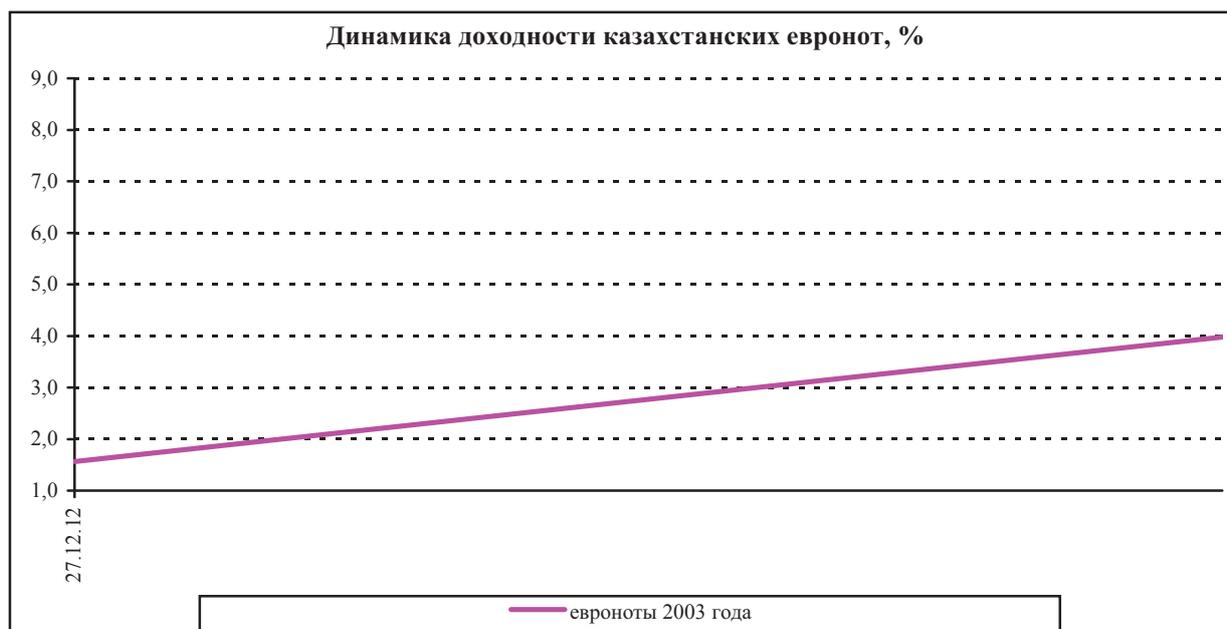


Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
11.01.13	3 089 820,30	2 237 571,87	604 812,84	67 321,57	180 114,01
18.01.13	3 110 711,95	2 237 571,87	609 507,67	77 030,31	186 602,10
25.01.13	3 092 809,04	2 255 618,67	609 507,67	77 030,31	150 652,39
01.02.13	3 120 090,43	2 260 888,67	609 507,67	101 325,74	148 368,35
08.02.13	3 117 265,92	2 260 888,67	619 340,30	101 325,74	135 711,21
15.02.13	3 121 537,74	2 276 005,42	619 340,30	101 325,74	124 866,27
22.02.13	3 123 662,19	2 276 005,42	621 464,75	101 325,74	124 866,27
01.03.13	3 128 707,31	2 281 050,55	621 464,75	101 325,74	124 866,27
07.03.13	3 128 707,31	2 281 050,55	621 464,75	101 325,74	124 866,27
15.03.13	3 154 591,18	2 281 050,55	641 609,66	102 945,43	128 985,53
20.03.13	3 137 530,44	2 294 050,55	626 609,66	102 945,43	113 924,79
29.03.13	3 135 862,34	2 304 396,29	626 609,66	102 945,43	101 910,95

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

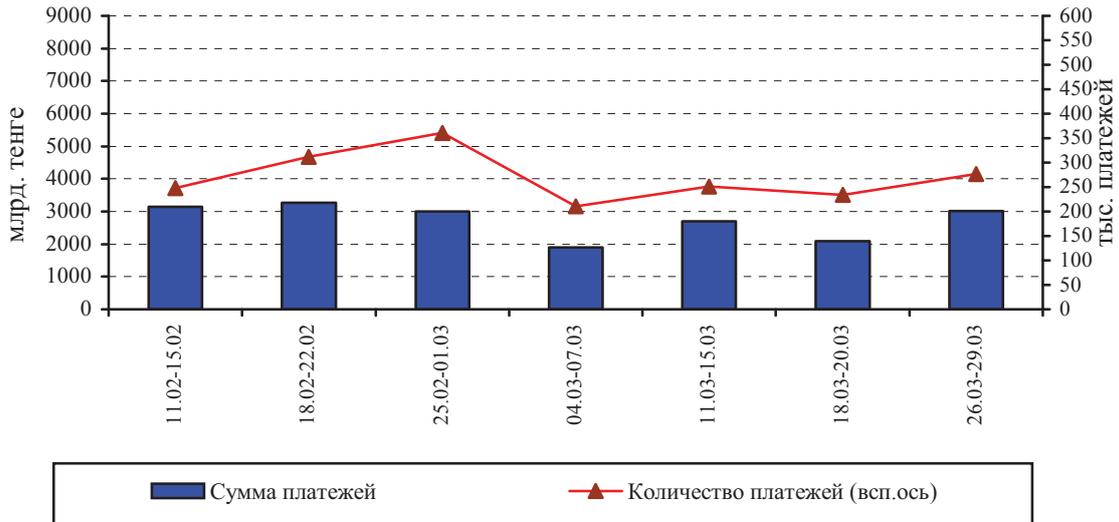
	Выпуск 2003г.
Доходность при выпуске	7,637
25.03.2013	2,189
26.03.2013	2,347
27.03.2013	2,418
28.03.2013	2,478
29.03.2013	2,670
с начала эмиссии	-4,967
за неделю	0,481



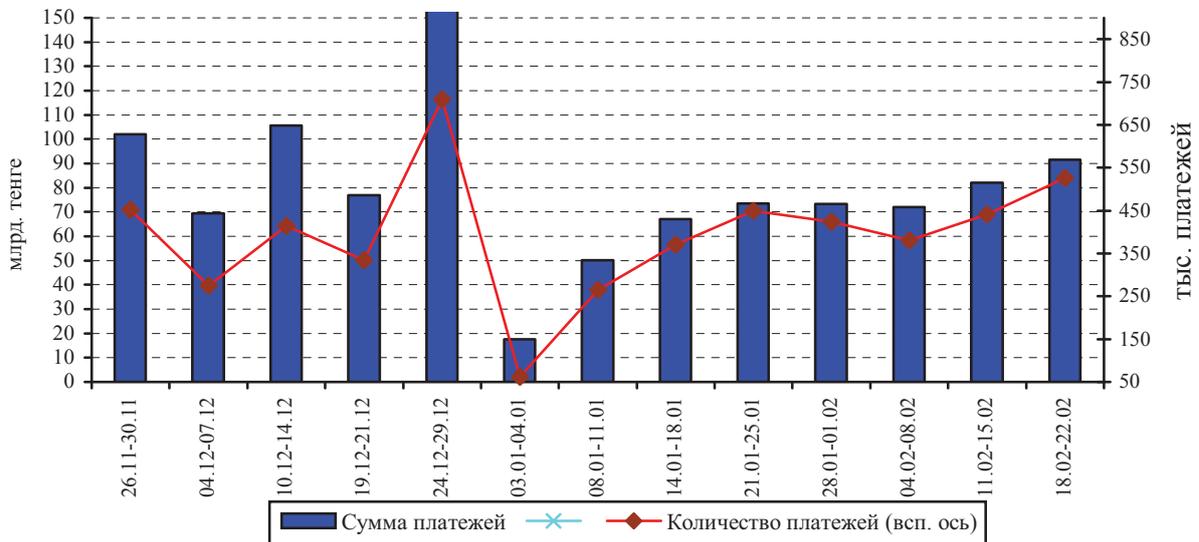
4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
11.03-15.03	251,0	2 702,5	42,2	367,2	85,2	32,2
18.03-20.03	233,9	2 090,8	-22,6	327,3	67,9	-20,3
26.03-29.03	276,6	3 023,8	44,6	456,5	93,0	36,9

Межбанковская система переводов денег



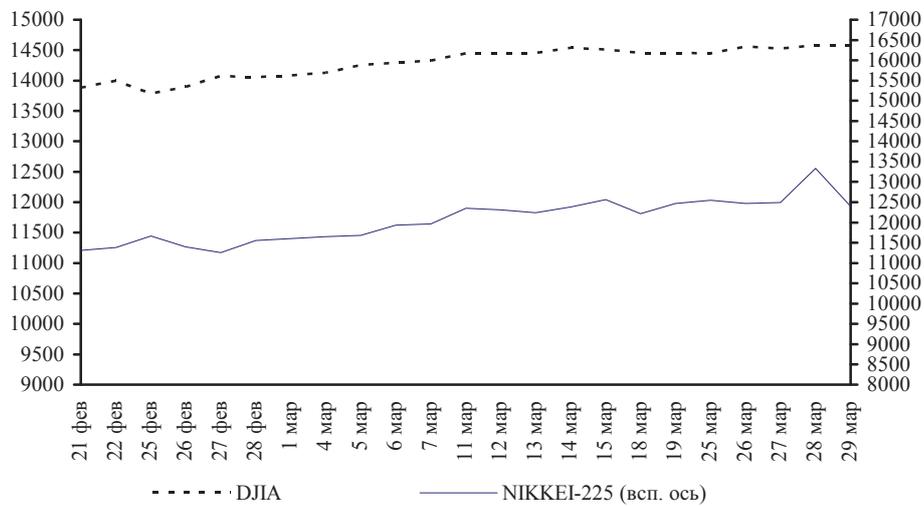
Система розничных платежей



5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

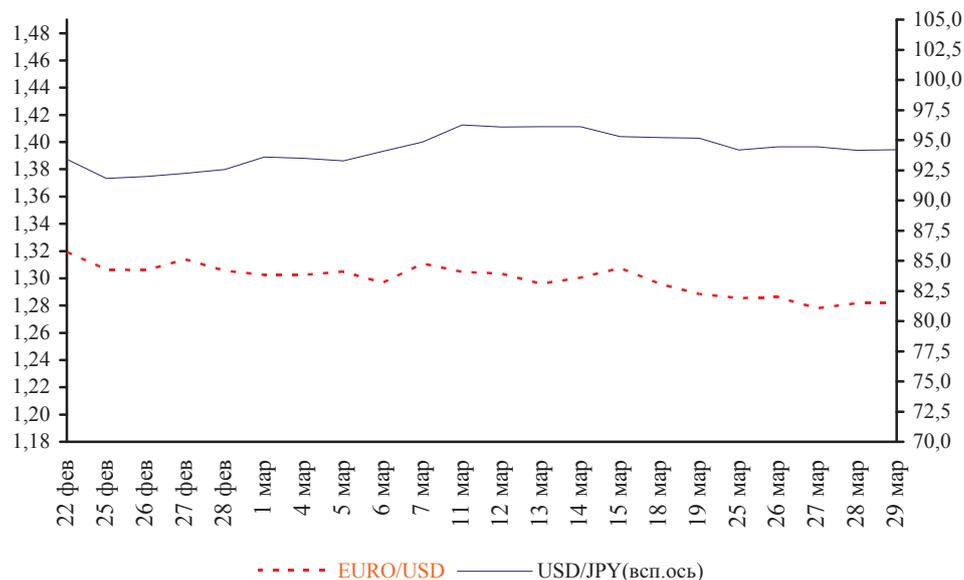
Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
	19.03.2013	29.03.2013	за период	с дек. 01г.
Dow Jones	14 455,82	14 578,54	0,85%	43,82%
Nikkei 225	12 468,23	12 397,91	-0,56%	17,60%
DAX	7 947,79	7 795,31	-1,92%	51,07%
FTSE	6 441,32	6 411,74	-0,46%	23,34%
Hang Seng	22 041,86	22 299,63	1,17%	95,07%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



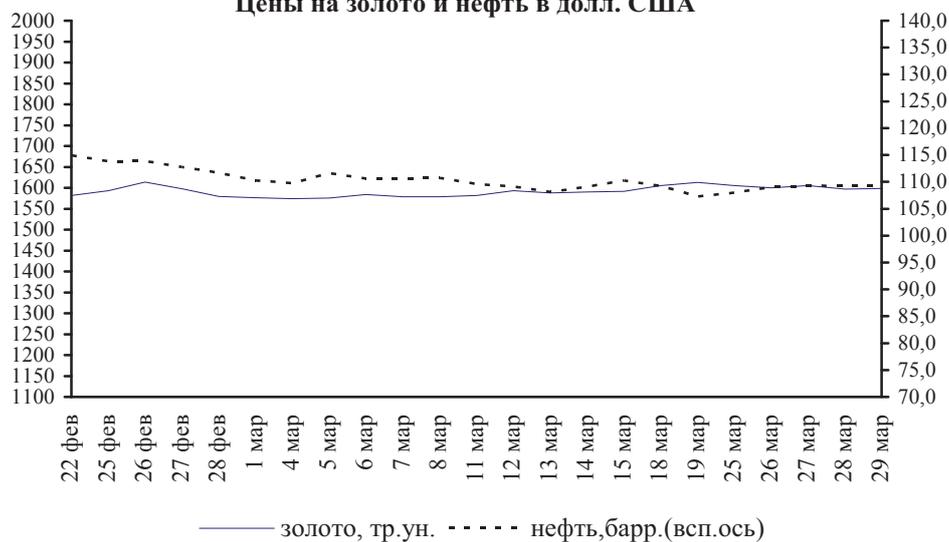
Курс	Значение		Изменение	
	19.03.2013	29.03.2013	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	95,17	94,21	-1,01%	-28,14%
GBP/USD	1,5099	1,5199	0,66%	4,73%
EUR/USD	1,2886	1,2820	-0,51%	44,78%
USD/RUR	30,89	31,00	0,34%	1,64%

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		19.03.2013	29.03.2013	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1612,8	1598,8	-0,87%	477,90%
медь	метр.тонна	7 493,8	7 509,8	0,21%	414,21%
цинк	метр.тонна	1 891,0	1 864,5	-1,40%	141,67%
нефть	баррель	107,30	109,27	1,84%	438,28%
зерно	тонна	265,19	251,69	-5,09%	149,54%

Цены на золото и нефть в долл. США



6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

Сведения по межбанковским краткосрочным депозитам банков второго уровня

	Банки-резиденты				Банки-нерезиденты			
	до 1 месяца		свыше 1 месяца		до 1 месяца		свыше 1 месяца	
	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)
04.02.13-08.02.13								
KZT	245 100 000	0,57	150 000	3,00	199 000	3	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	4 538 236	0,07	12 330	4,42
EURO	0	0,00	0	0,00	2 000	0,35	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 095 000	4,33	0	0,00
11.02.13-15.02.13								
KZT	137 800 000	0,54	0	0,00	324 000	3	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	2 383 760	0,09	500	12,00
EURO	0	0,00	0	0,00	1 000	0,35	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 741 000	4,76	0	0,00
18.02.13-22.02.13								
KZT	56 500 000	0,51	0	0,00	987 000	1	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	2 303 574	0,08	15 000	0,15
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	3 000	3,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 921 000	5,12	0	0,00
25.02.13-01.03.13								
KZT	40 820 000	0,59	0	0,00	1 250 000	3	0	0,00
USD	20 000	0,10	0	0,00	3 413 084	0,08	55 067	3,47
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	8 500	3,00
RUR	0	0,00	0	0,00	4 526 000	5,58	0	0,00

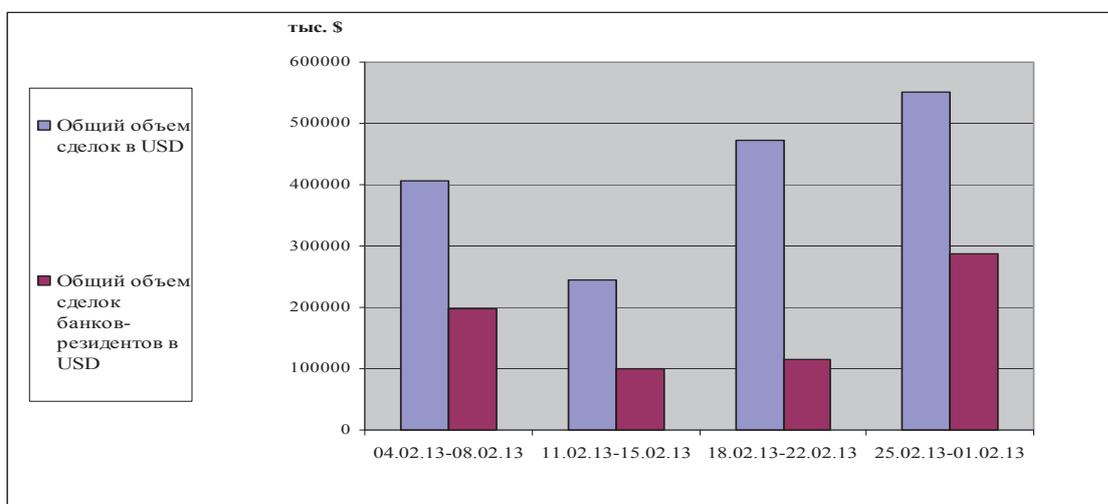
*-тыс. единиц валюты



Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

Периоды, ВИДЫ ВАЛЮТ	Общий объем сделок (тыс.единиц валюты)	из них банков- резидентов		Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них: банков- резидентов
		(тыс.единиц валюты)	% *		
04.02.13-08.02.13 USD RUB EUR	407 095 85 767 11 665	197 498 68 700 11 665	48,5 80,1 100,0	150,59 5,02 203,71	150,58 5,02 203,71
11.02.13-15.02.13 USD RUB EUR	244 351 102 824 8 975	100 255 85 500 8 975	41,0 83,2 100,0	150,53 5,01 201,69	150,54 5,01 201,69
18.02.13-22.02.13 USD RUB EUR	471 398 74 949 9 539	114 390 23 500 9 539	24,3 31,4 100,0	150,33 4,99 200,06	150,37 4,99 200,06
25.02.13-01.02.13 USD RUB EUR	550 959 74 301 11 510	286 412 53 000 11 510	52,0 71,3 100,0	150,38 4,93 197,21	150,37 4,93 197,21

* удельный вес сделок банков-резидентов к общему объему сделок



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

24 декабря 2012 года

№ 380

Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня (далее – Правила).

2. Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты Республики Казахстан:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 23 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, и внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 200 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6886);

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 175 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 23 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, и внесении изменений в постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 200 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7732, опубликованное 25 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 286-287 (27105-27106)).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением подпункта 9) пункта 1, подпункта 11) пункта 2 и пункта 6 Правил, которые вводятся в действие с 1 января 2013 года.

4. Банки второго уровня осуществляют прогнозный расчет фактора, предусмотренного подпунктом 9) пункта 1 Правил, по состоянию на 1 января 2014 года.

В случае выявления фактора, предусмотренного подпунктом 9) пункта 1 Правил, банки второго уровня в срок до 1 октября 2013 года представляют в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан план мероприятий, предусматривающий меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с его деятельностью, в соответствии с пунктом 4 Правил.

**Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 4 февраля 2013 года под № 8322*

Правила применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня

Настоящие Правила применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня (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) и устанавливают порядок применения мер раннего реагирования и методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня (далее - банк).

Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет) применяет к банку меры раннего реагирования при выявлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка.

1. Факторами, влияющими на ухудшение финансового положения банка, являются:

- 1) снижение коэффициентов достаточности собственного капитала;
- 2) увеличение соотношения чистых классифицированных займов к собственному капиталу;
- 3) увеличение доли классифицированных займов физическим лицам без учета сформированных провизий (резервов) по ним в совокупных займах физическим лицам без учета сформированных провизий (резервов) по ним;
- 4) увеличение доли классифицированных займов юридическим лицам без учета сформированных провизий (резервов) по ним в совокупных займах юридическим лицам без учета сформированных провизий (резервов) по ним;
- 5) увеличение доли классифицированных займов по основному (основным) направлению (направлениям) (отрасли (отраслям)) кредитования без учета сформированных провизий (резервов) по ним в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам без учета сформированных провизий (резервов) по ним (за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций и операций «обратное РЕПО»);
- 6) увеличение доли займов, выданных на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечных жилищных займов без учета сформированных провизий (резервов) по ним в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам без учета сформированных провизий (резервов) по ним (за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций и операций «обратное РЕПО»);
- 7) увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по кредитам для физических лиц свыше шестидесяти календарных дней и (или) для юридических лиц свыше тридцати календарных дней;
- 8) увеличение в общем объеме ссудного портфеля банка займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней;
- 9) превышение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных провизий (резервов) по ним к общему объему ссудного портфеля банка без учета сформированных провизий (резервов) по нему;
- 10) увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности без учета сформированных провизий (резервов) по ней в совокупной дебиторской задолженности без учета сформированных провизий (резервов) по ней;

- 11) уменьшение доли активов, приносящих доход, в совокупных активах;
- 12) снижение доли привлеченных вкладов физических и юридических лиц в сумме обязательств банка;
- 13) уменьшение коэффициента рентабельности активов;
- 14) уменьшение чистой процентной маржи;
- 15) снижение спреда;
- 16) увеличение отношения операционных расходов к совокупной сумме доходов;
- 17) снижение коэффициентов ликвидности.

Под провизиями (резервами) понимаются провизии (резервы) сформированные в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4580 (далее – постановление № 296).

2. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, предусмотренных пунктом 1 Правил, осуществляется по следующей методике:

1) снижение два и более раза в течение шести последовательных месяцев коэффициентов достаточности собственного капитала до или ниже уровня, превышающего на 0,02 (включительно) минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала, установленные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924 (далее – постановление № 358);

2) снижение коэффициентов достаточности собственного капитала при нахождении их первоначальных значений ниже уровня, превышающего на 0,02 (включительно) минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала, установленные постановлением № 358;

3) нахождение коэффициента достаточности собственного капитала (К1-2) ниже уровня, превышающего на 0,025 (включительно) минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала (К1-2), установленное постановлением № 358.

Требования настоящего подпункта распространяются на банки, определенные системообразующими уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган);

4) увеличение в течение шести последовательных месяцев соотношения чистых классифицированных займов к собственному капиталу при условии, что на конец отчетного периода чистые классифицированные займы составляют более восьмидесяти процентов от собственного капитала, и при условии превышения размера роста классифицированных займов без учета сформированных провизий (резервов) по ним над размером роста провизий (резервов) в рассматриваемом периоде в абсолютном выражении, рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЧКЗ_{(6)}}{СК_{(6)}} > \frac{ЧКЗ_{(5)}}{СК_{(5)}} > \frac{ЧКЗ_{(4)}}{СК_{(4)}} > \frac{ЧКЗ_{(3)}}{СК_{(3)}} > \frac{ЧКЗ_{(2)}}{СК_{(2)}} > \frac{ЧКЗ_{(1)}}{СК_{(1)}} > \frac{ЧКЗ_{(0)}}{СК_{(0)}}$$

при условии:

$$ЧКЗ_{(6)} > 80\%СК_{(6)} \text{ и } (КЗБ_{(6)} - КЗБ_{(0)}) > (Пр_{(6)} - Пр_{(0)}),$$

где:

ЧКЗ(месяц) - чистые классифицированные займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего

предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на конец определенного месяца рассматриваемого периода, за вычетом созданных по ним провизий (резервов);

СК(месяц) - собственный капитал на конец определенного месяца рассматриваемого периода, рассчитанный в соответствии с постановлением № 358;

КЗБ(месяц) - классифицированные займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») без учета сформированных провизий (резервов) по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

Пр(месяц) - размер созданных провизий (резервов) по классифицированным займам на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

В расчет классифицированных займов включаются займы, классифицированные как сомнительные 2, 3, 4 и 5 категории и безнадежные в соответствии с постановлением № 296.

Под чистыми классифицированными займами понимаются классифицированные займы за вычетом, созданных по ним провизий (резервов) в соответствии с постановлением № 296;

5) увеличение доли классифицированных займов физическим лицам без учета сформированных провизий (резервов) по ним в совокупных займах физическим лицам без учета сформированных провизий (резервов) по ним в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗФ_{(6)}}{СЗФ_{(6)}} > \frac{КЗФ_{(5)}}{СЗФ_{(5)}} > \frac{КЗФ_{(4)}}{СЗФ_{(4)}} > \frac{КЗФ_{(3)}}{СЗФ_{(3)}} > \frac{КЗФ_{(2)}}{СЗФ_{(2)}} > \frac{КЗФ_{(1)}}{СЗФ_{(1)}} > \frac{КЗФ_{(0)}}{СЗФ_{(0)}}$$

где:

КЗФ(месяц) - классифицированные займы физическим лицам (включая займы индивидуальным предпринимателям) без учета сформированных провизий (резервов) по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СЗФ(месяц) - совокупные займы физическим лицам (включая займы индивидуальным предпринимателям) без учета сформированных провизий (резервов) по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗФ_{(6)}}{СЗФ_{(6)}} - \frac{КЗФ_{(0)}}{СЗФ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

6) увеличение доли классифицированных займов юридическим лицам без учета сформированных провизий (резервов) по ним в совокупных займах юридическим лицам без учета сформированных провизий (резервов) по ним в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗЮ_{(6)}}{СЗЮ_{(6)}} > \frac{КЗЮ_{(5)}}{СЗЮ_{(5)}} > \frac{КЗЮ_{(4)}}{СЗЮ_{(4)}} > \frac{КЗЮ_{(3)}}{СЗЮ_{(3)}} > \frac{КЗЮ_{(2)}}{СЗЮ_{(2)}} > \frac{КЗЮ_{(1)}}{СЗЮ_{(1)}} > \frac{КЗЮ_{(0)}}{СЗЮ_{(0)}}$$

где:

КЗЮ(месяц) - классифицированные займы юридическим лицам (включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства и за исключением займов банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) без учета сформированных провизий (резервов) по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СЗЮ(месяц) - совокупные займы юридическим лицам (включая займы субъектам малого и

среднего предпринимательства и за исключением займов банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) без учета сформированных провизий (резервов) по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{\text{КЗЮ}_{(6)}}{\text{СЗЮ}_{(6)}} - \frac{\text{КЗЮ}_{(0)}}{\text{СЗЮ}_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

7) увеличение доли классифицированных займов по основному (основным) направлению (направлениям) (отрасли(отраслям)) кредитования без учета сформированных провизий (резервов) по ним в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (включая займы индивидуальным предпринимателям, займы субъектам малого и среднего предпринимательства и за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) без учета сформированных провизий (резервов) по ним в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{\text{КЗО}_{(6)}}{\text{СЗ}_{(6)}} > \frac{\text{КЗО}_{(5)}}{\text{СЗ}_{(5)}} > \frac{\text{КЗО}_{(4)}}{\text{СЗ}_{(4)}} > \frac{\text{КЗО}_{(3)}}{\text{СЗ}_{(3)}} > \frac{\text{КЗО}_{(2)}}{\text{СЗ}_{(2)}} > \frac{\text{КЗО}_{(1)}}{\text{СЗ}_{(1)}} > \frac{\text{КЗО}_{(0)}}{\text{СЗ}_{(0)}},$$

где:

КЗО(месяц) - классифицированные займы по основному (основным) направлению (направлениям) (отрасли(отраслям)) кредитования без учета сформированных провизий (резервов) по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СЗ(месяц) - совокупные займы клиентам физическим и юридическим лицам без учета сформированных провизий (резервов) по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

ЗО (месяц) – займы физическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) без учета сформированных провизий (резервов) по ним, либо займы субъектам малого и среднего предпринимательства, без учета сформированных провизий (резервов), либо займы юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) одной отрасли без учета сформированных провизий (резервов) по ним, доля которых в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (включая займы индивидуальным предпринимателям и субъектам малого и среднего предпринимательства и за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) без учета сформированных провизий (резервов) по ним составляет на конец рассматриваемого периода двадцать и более процентов.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{\text{КЗО}_{(6)}}{\text{СЗ}_{(6)}} - \frac{\text{КЗО}_{(0)}}{\text{СЗ}_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

$$\text{при } \frac{\text{ЗО}_{(6)}}{\text{СЗ}_{(6)}} \geq 20\%,$$

8) увеличение доли займов, выданных на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечных жилищных займов без учета сформированных провизий (резервов) по ним в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) без учета

сформированных провизий (резервов) по ним в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{З_{(6)}}{СЗ_{(6)}} > \frac{З_{(5)}}{СЗ_{(5)}} > \frac{З_{(4)}}{СЗ_{(4)}} > \frac{З_{(3)}}{СЗ_{(3)}} > \frac{З_{(2)}}{СЗ_{(2)}} > \frac{З_{(1)}}{СЗ_{(1)}} > \frac{З_{(0)}}{СЗ_{(0)}},$$

при $\frac{З_{(6)}}{СЗ_{(6)}} > 20\%$,

где:

З(месяц) - займы, выданные на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечных жилищных займов без учета сформированных провизий (резервов) по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СЗ(месяц) - совокупные займы клиентам физическим лицам (включая займы индивидуальным предпринимателям) и юридическим лицам (включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства и за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) без учета сформированных провизий (резервов) по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

В расчет данного показателя включаются займы, выданные на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечные жилищные займы без учета сформированных провизий (резервов) по ним, доля которых в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (включая займы индивидуальным предпринимателям, займы субъектам малого и среднего предпринимательства и за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) без учета сформированных провизий (резервов) по ним составляет на конец рассматриваемого периода более двадцати процентов.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{З_{(6)}}{СЗ_{(6)}} - \frac{З_{(0)}}{СЗ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

9) увеличение за отчетный период займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по займам свыше шестидесяти календарных дней для физических лиц без учета сформированных провизий (резервов) по ним и (или) тридцати календарных дней для юридических лиц без учета сформированных провизий (резервов) по ним на пять и более процентов рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗПФ60_{(6)} - ЗПФ60_{(0)}}{ЗПФ60_{(0)}} \geq 5\% \text{ и (или)} \frac{ЗПЮ30_{(6)} - ЗПЮ30_{(0)}}{ЗПЮ30_{(0)}} \geq 5\%,$$

где:

ЗПФ60 - займы физических лиц (включая займы индивидуальным предпринимателям) с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по кредитам свыше шестидесяти календарных дней без учета сформированных провизий (резервов) по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

ЗПЮ30 - займы юридических лиц (включая займы субъектов малого и среднего предпринимательства и за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по кредитам свыше тридцати календарных дней без учета сформированных провизий

(резервов) по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

10) увеличение в течение шести последовательных месяцев в ссудном портфеле банка без учета сформированных провизий (резервов) по нему займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяносто календарных дней без учета сформированных провизий (резервов) по ним, рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗП90_{(6)}}{СП_{(6)}} > \frac{ЗП90_{(5)}}{СП_{(5)}} > \frac{ЗП90_{(4)}}{СП_{(4)}} > \frac{ЗП90_{(3)}}{СП_{(3)}} > \frac{ЗП90_{(2)}}{СП_{(2)}} > \frac{ЗП90_{(1)}}{СП_{(1)}} > \frac{ЗП90_{(0)}}{СП_{(0)}},$$

где:

ЗП90(месяц) - займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на конец определенного месяца рассматриваемого периода, с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяносто календарных дней без учета сформированных провизий (резервов) по ним;

СП(месяц) - ссудный портфель (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на конец определенного месяца рассматриваемого периода без учета сформированных провизий (резервов) по нему.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗП90_{(6)}}{СП_{(6)}} - \frac{ЗП90_{(0)}}{СП_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

11) превышение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяносто календарных дней без учета сформированных провизий (резервов) по ним к общему объему ссудного портфеля банка без учета сформированных провизий (резервов) по нему рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{НЗ}{СП} \geq 20\%,$$

где:

НЗ – займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на конец рассматриваемого периода, с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяносто календарных дней без учета сформированных провизий (резервов) по ним;

СП – ссудный портфель (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на конец рассматриваемого периода без учета сформированных провизий (резервов) по нему.

С 1 января 2014 года указанное соотношение составляет не более 15 %;

12) увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности без учета сформированных провизий (резервов) по ней в совокупной дебиторской задолженности без учета сформированных

провизий (резервов) по ней в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КДЗ_{(6)}}{ДЗ_{(6)}} > \frac{КДЗ_{(5)}}{ДЗ_{(5)}} > \frac{КДЗ_{(4)}}{ДЗ_{(4)}} > \frac{КДЗ_{(3)}}{ДЗ_{(3)}} > \frac{КДЗ_{(2)}}{ДЗ_{(2)}} > \frac{КДЗ_{(1)}}{ДЗ_{(1)}} > \frac{КДЗ_{(0)}}{ДЗ_{(0)}},$$

где:

КДЗ(месяц) - классифицированная дебиторская задолженность без учета сформированных провизий (резервов) по ней на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

ДЗ(месяц) - совокупная дебиторская задолженность без учета сформированных провизий (резервов) по ней на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КДЗ_{(6)}}{ДЗ_{(6)}} - \frac{КДЗ_{(0)}}{ДЗ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов.}$$

В расчет классифицированной дебиторской задолженности включается дебиторская задолженность, классифицированная как сомнительная 2, 3, 4 и 5 категории и безнадежная в соответствии с постановлением № 296;

13) уменьшение доли активов, приносящих доход, в совокупных активах в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{АД_{(6)}}{А_{(6)}} < \frac{АД_{(5)}}{А_{(5)}} < \frac{АД_{(4)}}{А_{(4)}} < \frac{АД_{(3)}}{А_{(3)}} < \frac{АД_{(2)}}{А_{(2)}} < \frac{АД_{(1)}}{А_{(1)}} < \frac{АД_{(0)}}{А_{(0)}},$$

где:

АД(месяц) - активы, приносящие доход на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

А(месяц) - совокупные активы на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного уменьшения, снижение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{АД_{(6)}}{А_{(6)}} - \frac{АД_{(0)}}{А_{(0)}} \leq - 5 \text{ процентных пунктов;}$$

14) снижение за последние шесть месяцев отношения привлеченных вкладов физических и юридических лиц (в том числе текущих счетов) без учета вкладов других банков и вкладов дочерних организаций специального назначения (далее - SPV) в сумме обязательств банка на двадцать и более процентных пунктов при условии, что на начало рассматриваемого периода отношение вкладов физических и юридических лиц составляло более пятидесяти процентов от обязательств банка, рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{В_{(6)}}{О_{(6)}} - \frac{В_{(0)}}{О_{(0)}} \leq - 20 \text{ процентных пунктов при } В_{(0)} > 50\% О_{(0)},$$

где:

В(месяц) - привлеченные вклады физических и юридических лиц (в том числе текущие счета) без учета вкладов других банков и вкладов SPV на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

О(месяц) - совокупные обязательства на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

15) уменьшение коэффициента рентабельности активов за последние шесть месяцев на один и более процентных пункта рассчитывается по следующей формуле:

$$ROA_{(6)} - ROA_{(1)} \leq -1 \text{ процентного пункта.}$$

Коэффициент рентабельности активов рассчитывается как отношение нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) в годовом выражении к средней величине активов по следующей формуле:

$$ROA_{(n)} = \frac{НЧП (НУ)_{(n)}}{Аср_{(n)}} * K_{К},$$

где:

НЧП (НУ)(n) - нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток), полученная за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

Аср(n) - средняя величина активов за определенный рассматриваемый период;

КК - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

$$K_{К} = \frac{12}{M},$$

где M – количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

Средняя величина активов рассчитывается как отношение суммы размера активов за истекшие месяцы соответствующего года к количеству истекших месяцев соответствующего года по следующей формуле:

$$Аср_{(n)} = \frac{A_{(0)} + A_{(1)} + \dots + A_{(n)}}{n + 1},$$

где:

Аср (n) - средняя величина активов за определенный рассматриваемый период;

A (0, 1...n) - размер активов на конец определенного месяца;

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года;

16) уменьшение чистой процентной маржи за последние шесть месяцев на один и более процентных пункта рассчитывается по следующей формуле:

$$ЧМП\%_{(6)} - ЧМП\%_{(1)} \leq -1 \text{ процентного пункта.}$$

Чистая процентная маржа рассчитывается как отношение чистого процентного дохода банка (доходы, связанные с получением вознаграждения, за минусом расходов, связанных с выплатой вознаграждения) в годовом выражении к средней величине активов по следующей формуле:

$$ЧПМ\%_{(n)} = \frac{ЧД_{(n)}}{Аср_{(n)}} * K_{К},$$

где:

ЧПМ%(n) - чистая процентная маржа;

ЧД(n) - чистый доход, рассчитываемый по формуле:

$$ЧД_{(n)} = ДС\%_{(n)} - Рс\%_{(n)},$$

где:

ДС%(n) - доходы, связанные с получением вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

Рс%(n) - расходы, связанные с выплатой вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

Аср(n) - средняя величина активов за определенный рассматриваемый период;

Кк - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

$$Кк = \frac{12}{M},$$

где М – количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

Доходы, связанные с получением вознаграждения, включают в себя:

доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам;

доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан;

доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (за исключением доходов, связанных с получением вознаграждения по аффинированным драгоценным металлам, размещенным на металлических счетах, доходов в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, размещенного в других банках, доходов в виде положительной корректировки стоимости условного вклада, размещенного в других банках, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от других банков, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от других банков);

доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам (за исключением комиссионного вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам, доходов в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от других банков);

доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (за исключением доходов в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, доходов по расчетам с зарубежными филиалами);

доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам (за исключением доходов в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и международных финансовых организаций, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от клиентов, доходов, связанных с получением вознаграждения по финансовым активам, переданным в доверительное (трастовое) управление);

доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (за исключением доходов по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам, доходов по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям);

доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами;

доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг;

доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения;

доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность».

17) снижение спреда за последние шесть месяцев на один и более процентных пункта рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Спрэд}_{(6)} - \text{Спрэд}_{(1)} \leq -1 \text{ процентного пункта.}$$

Спред банка рассчитывается как разница между отношением доходов, связанных с получением вознаграждения, в годовом выражении к средним активам, приносящим доход, и отношением расходов, связанных с выплатой вознаграждения, в годовом выражении к средним обязательствам, влекущим расходы, по следующей формуле:

$$\text{Спрэд}_{(n)} = \frac{Д_{с\% (n)}}{АД_{ср (n)}} * К_{К} - \frac{Р_{с\% (n)}}{ОР_{ср (n)}} * К_{К},$$

где:

$Д_{с\% (n)}$ - доходы, связанные с получением вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

$Р_{с\% (n)}$ - расходы, связанные с выплатой вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

$К_{К}$ - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

$$К_{К} = \frac{12}{M},$$

где M – количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

$АД_{ср (n)}$ - средняя величина активов, приносящих доход, за определенный рассматриваемый период, рассчитываемая по формуле:

$$А\ddot{A}_{ср (n)} = \frac{\ddot{A}_{(0)} + \ddot{A}_{(1)} + \dots + \ddot{A}_{(n)}}{n + 1},$$

где:

$АД(0,2,\dots,n)$ - активы, приносящие доход, на конец определенного месяца;

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года;

$ОР_{ср (n)}$ - средняя величина обязательств, влекущих расход, за определенный рассматриваемый период, рассчитываемая по формуле:

$$\hat{I}\ddot{D}_{ср (n)} = \frac{\hat{D}_{(0)} + \hat{D}_{(1)} + \dots + \hat{D}_{(n)}}{n + 1}$$

где:

$ОР(0, 1,\dots,n)$ - обязательства, влекущие расход, на конец определенного месяца;

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

Активы, приносящие доход ($АД$), включают в себя:

корреспондентские счета;

требования к Национальному Банку Республики Казахстан;
ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
вклады, размещенные в других банках;
займы, предоставленные другим банкам;
займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций;

требования к клиентам;
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами;
инвестиции в капитал и субординированный долг;
ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
прочие долговые инструменты в категории «займы и дебиторская задолженность».

Активы, приносящие доход учитываются за минусом провизий (резервов) по международным стандартам финансовой отчетности (IFRS), а также с учетом дисконтов (премий) и положительных (отрицательных) корректировок.

Обязательства, влекущие расходы (ОР), включают в себя:

корреспондентские счета;
вклады до востребования других банков;
займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга;
займы, полученные от международных финансовых организаций;
займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
займы овернайт;
срочные вклады;
обязательства перед клиентами;
операции «РЕПО» с ценными бумагами;
выпущенные в обращение ценные бумаги;
субординированные долги.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по обязательствам, влекущим расходы, включают в себя:

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам;
расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга (за исключением расходов в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан);
расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций (за исключением расходов в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от международных финансовых организаций);
расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков (за исключением расходов в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от других банков, расходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам);
расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (за исключением расходов в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, расходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций);
другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками;
расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков (за исключением расходов в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, размещенного в других банках, расходов в виде отрицательной корректировки стоимости условного вклада, размещенного в других банках, расходов в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от других банков, расходов в виде положительной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от других банков);

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов (за исключением расходов, связанных с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление, расходов, связанных с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по прочим операциям с клиентами, расходов, связанных с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу, расходов, связанных с выплатой вознаграждения по указаниям, неисполненным в срок, комиссионного вознаграждения по принятым вкладам, расходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам, расходов по амортизации премии по учтенным векселям, расходов по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам);

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам (за исключением расходов по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, расходов по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, расходов по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, расходов по амортизации премии по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность»);

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу;

18) увеличение отношения операционных расходов к сумме доходов, связанных с получением вознаграждения, и доходов, не связанных с получением вознаграждения, за последние шесть месяцев на пять и более процентных пунктов рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{\text{ОПР}_{(6)}}{\text{Дс}\%_{(6)} + \text{Днс}\%_{(6)}} - \frac{\text{ОПР}_{(1)}}{\text{Дс}\%_{(1)} + \text{Днс}\%_{(1)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов,}$$

где:

ОПР(месяц) - операционные расходы за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

Дс%(месяц) - доходы, связанные с получением вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

Днс%(месяц) - доходы, не связанные с получением вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

Операционные расходы (ОПР) включают в себя:

расходы по оплате труда и обязательным отчислениям;

общехозяйственные расходы (за исключением расходов по отчислению обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»);

налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога;

амортизационные отчисления;

расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов и реализации товарно-материальных запасов, прочих инвестиций;

неустойка (штраф, пеня);

расходы по аренде.

19) снижение два и более раза в течение шести последовательных месяцев коэффициентов ликвидности до или ниже уровня, превышающего на 0,1 минимальные значения коэффициентов ликвидности, установленные постановлением № 358;

20) снижение коэффициентов ликвидности при нахождении их первоначальных значений ниже уровня, превышающего на 0,1 минимальные значения коэффициентов ликвидности, установленные постановлением № 358.

Рассматриваемым периодом является период, заканчивающийся на отчетную дату. При расчете показателей изменения представляются с тремя знаками после запятой.

Требования подпунктов 7) и 8) настоящего пункта не распространяется на акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана».

При расчете показателей, установленных подпунктами 4), 5) и 6) настоящего пункта, в расчет совокупных, а также классифицированных займов не включается портфель однородных кредитов.

Требования Правил не распространяются на банки, находящиеся в процессе реструктуризации в соответствии с Законом о банках.

3. Комитет осуществляет анализ финансового положения банка для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, ежемесячно на базе данных регуляторной отчетности.

4. В случае выявления факторов, предусмотренных пунктом 1 Правил, в результате анализа финансового положения банка и (или) по итогам его проверки, Комитет направляет в банк и (или) его акционерам требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с его деятельностью (далее - план мероприятий).

Банк и (или) его акционеры в срок не более пяти рабочих дней со дня получения требования Комитета разрабатывают и представляют в Комитет план мероприятий, который содержит:

- 1) детальный анализ фактора, влияющего на ухудшение финансового положения банка;
- 2) прогноз данного фактора, обоснование данного прогноза и негативные влияния на деятельность банка;
- 3) меры по улучшению данного фактора, то есть доведения до уровня не представляющего угрозу (дополнительные риски) для деятельности банка;
- 4) сроки исполнения плана мероприятий (с указанием сроков исполнения по каждому пункту плана мероприятий);
- 5) ответственных должностных лиц за исполнение плана мероприятий.

Комитет проводит предварительное рассмотрение плана мероприятий в течение десяти рабочих дней с даты его представления банком и (или) его акционерами.

В случае не согласия Комитета с планом мероприятий, предоставленным банком и (или) его акционерами на рассмотрение, Комитет и банк проводят совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом, банк корректирует план для устранения замечаний Комитета или, в случае несогласия с такими замечаниями, предоставляет свои обоснования.

Комитет одобряет или не одобряет доработанный план мероприятий в течение пяти рабочих дней с даты его повторного представления банком и (или) его акционерами.

В случае одобрения представленного плана мероприятий Комитетом, банк и (или) его акционеры приступают к его реализации и представляют в Комитет отчет о выполнении мероприятий, в сроки, установленные планом мероприятий.

В случае неодобрения плана мероприятий, Комитет применяет к банку и (или) его акционерам одну или несколько мер раннего реагирования посредством предъявления требований, предусмотренных частью четвертой пункта 3 статьи 45 Закона о банках.

В случае самостоятельного выявления факторов, предусмотренных пунктом 1 Правил, банк в течение пяти рабочих дней со дня выявления указанных факторов представляет в Комитет информацию, отражающую состояние ухудшения его финансового положения с приложением плана мероприятий, предусмотренного настоящим пунктом Правил.

5. В случае выявления фактора, указанного в подпункте 3) пункта 2 Правил, и при неодобрении плана мероприятий Комитет применяет к банку и (или) его акционерам меру раннего реагирования посредством предъявления требования по прекращению начисления и (или) выплате дивидендов в соответствии с представленной ниже таблицей:

Уровень превышения коэффициента достаточности собственного капитала:	Минимальное ограничение на использование нераспределенного чистого дохода (в процентах)
от 0 до 0,00625	100
от 0,00626 до 0,0125	80
от 0,0126 до 0,01875	60
от 0,01876 до 0,025(включительно)	40
свыше 0,025	0

Одобрение плана мероприятий осуществляется в случаях достижения уровня превышения коэффициента достаточности собственного капитала посредством снижения активов, взвешенных по степени риска, а также увеличения в течение шести последовательных месяцев:

- уставного капитала банка;
- нераспределенного чистого дохода;
- резервов, сформированных за счет нераспределенного чистого дохода.

6. Банк, определенный системообразующим, ежегодно в срок до 1 марта отчетного года представляет в Комитет прогноз изменения показателей, указанных в подпунктах 1), 8), 13), 15), 16) и 17) пункта 1 Правил. Прогноз изменения показателей составляется до окончания финансового года.

Прогноз изменения показателей пересматривается не более одного раза в год с представлением обоснования.

Комитет осуществляет проверку соответствия прогнозных значений показателей текущим значениям.

В случае выявления в прогнозе изменения показателей факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, Комитет осуществляет мероприятия, предусмотренные пунктом 4 Правил.

Прогноз изменения показателей, указанных в подпунктах 1), 8) и 13) пункта 1 Правил, дополняется оценкой эффекта влияния стрессового сценария.

Сценарий и рекомендации по параметрам стрессового сценария предоставляются банку, определенному системообразующим, уполномоченным органом за месяц до срока предоставления прогнозных показателей в Комитет.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

24 декабря 2012 года

№ 383

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих деятельность банков второго уровня, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемый перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения (далее - Перечень).

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 сентября 2008 года № 140 «О минимальных размерах уставного и собственного капиталов банков второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5339, опубликованное 15 ноября 2008 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 11);

2) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 мая 2009 года № 104 «О внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 сентября 2008 года № 140 «О минимальных размерах уставного и собственного капиталов банков второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5713);

3) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2009 года № 264 «О внесении дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 сентября 2008 года № 140 «О минимальных размерах уставного и собственного капиталов банков второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6020).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзаца сто тридцать восьмого пункта 1 и абзаца семьдесят шестого пункта 4 Перечня, которые вводятся в действие с 1 января 2014 года.

Действие абзацев двадцать третьего, сто пятьдесят второго пункта 1, абзаца девяносто третьего пункта 4 Перечня распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

Абзацы пятьдесят восьмой, семьдесят первый пункта 1, абзацы четырнадцатый, двадцать девятый пункта 4 Перечня действуют до 1 января 2014 года.

** Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 17 января 2013 года № 8272*

Утвержден
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 24 декабря 2012 года № 383

*Перечень
нормативных правовых актов Республики Казахстан
по вопросам регулирования банковской деятельности,
в которые вносятся изменения и дополнения*

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924) следующие изменения:

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

главу 1 изложить в следующей редакции:

«1. Минимальный размер уставного и собственного капиталов банка

1. Минимальный размер уставного капитала банка устанавливается в следующем порядке:

для вновь создаваемых банков в размере 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге;

для жилищных строительных сберегательных банков в размере 3 000 000 000 (трех миллиардов) тенге.

Минимальный размер собственного капитала банка, имеющего не более одного филиала, устанавливается в следующем порядке:

для банков, в том числе для вновь создаваемых, в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге;

для банков, размер собственного капитала которых на 1 октября 2009 года составлял менее 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге, в размере 4 000 000 000 (четырёх миллиардов) тенге, при условии:

перерегистрации банка вне городов Астана и Алматы;

наличия суммы принятых депозитов от физических и юридических лиц, зарегистрированных вне городов Астана и Алматы, (за исключением вкладов дочерних организаций специального назначения банка и межбанковских вкладов) в размере не менее 50% (пятидесяти процентов) от обязательств банка;

наличия кредитов, выданных неаффилированным с банком заемщикам, зарегистрированным вне городов Астана и Алматы, (за исключением межбанковских кредитов и операций «обратное РЕПО») в размере не менее 50% (пятидесяти процентов) от суммы депозитов, принятых от физических и юридических лиц, зарегистрированных вне городов Астана и Алматы, и уставного капитала банка.

В случае увеличения размера собственного капитала до размера, предусмотренного абзацем вторым части второй настоящего пункта, выполнение условий, предусмотренных абзацами четвертым, пятым, шестым части второй настоящего пункта, не требуется;

для жилищных строительных сберегательных банков в размере 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге.

Минимальный размер собственного капитала банка, имеющего более одного филиала, устанавливается как сумма минимального размера собственного капитала банка, указанного в части второй настоящего пункта, плюс:

30 000 000 (тридцать миллионов) тенге за каждый филиал, расположенный в административном центре области, а также в городах Алматы и Астана;

15 000 000 (пятнадцать миллионов) тенге за каждый филиал, расположенный в других городах;

10 000 000 (десять миллионов) тенге за каждый филиал, расположенный в других населенных пунктах.

2. Банк выкупает у акционеров собственные акции при условии, что такой выкуп не приведет к

нарушению любого из пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня (капитал второго уровня включается в размере, не превышающем капитал первого уровня) и капитала третьего уровня (капитал третьего уровня включается в размере, не превышающем двести пятьдесят процентов части капитала первого уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска) за вычетом инвестиций банка.

Инвестиции банка представляют собой вложения банка в акции (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает десять процентов суммы капитала первого уровня и капитала второго уровня банка.

Капитал третьего уровня предназначен для покрытия величины рыночного риска.

Часть капитала первого уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска, рассчитывается в следующем порядке:

определяется общая сумма активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска и размер операционного риска;

определяется минимальный размер капитала первого уровня, предназначенного для выполнения нормативов достаточности собственного капитала с учетом установленных ограничений по включению в собственный капитал капитала второго уровня, путем умножения полученной величины рисков, рассчитанной в соответствии с абзацем вторым части четвертой настоящего пункта, на нормативное значение коэффициента достаточности собственного капитала, определенное пунктом 16 настоящей Инструкции;

определяется часть капитала первого уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска, как разница между фактическим размером капитала первого уровня и минимальным размером капитала первого уровня, рассчитанного в соответствии с абзацем третьим части четвертой настоящего пункта.

Часть капитала первого уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска, не превышает отношения размера капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, рассчитываемого как произведение величины рыночного риска на нормативное значение достаточности собственного капитала, определенное пунктом 16 настоящей Инструкции,

Для целей настоящей Инструкции, помимо рейтинговой оценки агентства Standard&Poor's, уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее - другие рейтинговые агентства).

Для целей настоящей Инструкции 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);

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).»);
пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Капитал второго уровня рассчитывается как сумма:

размера нераспределенной чистой прибыли;

размера переоценки основных средств и ценных бумаг;

размера резервов (провизии) на общепанковские риски в сумме, не превышающей 1,25 процентов суммы активов, подлежащих взвешиванию с учетом риска, за вычетом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора;

оплаченных бессрочных финансовых инструментов, не включенных в расчет капитала первого уровня;

субординированного долга второго уровня банка, включаемого в собственный капитал, в сумме, не превышающей пятьдесят процентов суммы капитала первого уровня, за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка;

отложенного налогового обязательства, сформированного за счет расходов текущего года, возникшего в связи с разницей в балансовой стоимости активов и обязательств, подлежащих классификации в соответствии с требованиями постановления № 296, и их налоговой базой.

Для банка, подлежащего реструктуризации в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», субординированный долг включается в капитал второго уровня в сумме, не превышающей семьдесят пять процентов суммы капитала первого уровня за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, в течение пяти лет со дня истечения срока проведения реструктуризации, определенного решением суда.»;

пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. Достаточность собственного капитала банка характеризуется тремя коэффициентами:

отношением капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня, к размеру активов банка, уменьшенных на сумму инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня (k1-1);

С 1 января 2014 года отношением капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня, к сумме активов, условных и возможных обязательств, за исключением полностью обеспеченных деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка, а также за исключением гарантий, принятых в обеспечение банком, уменьшенных на сумму инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня (k1-1);

отношением капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня, к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет капитала второго уровня;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; операционного риска (k1-2);

отношением собственного капитала к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет капитала второго уровня;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; операционного риска (k2).

Активы, условные и возможные обязательства, для целей расчета коэффициента k1-1 и активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска, принимаемые в расчет коэффициентов k1-2 и k2,

включаются по балансовой стоимости с учетом специальных резервов, сформированных в соответствии с требованиями постановления № 296.»;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Значение коэффициента достаточности собственного капитала банка:

k1-1 составляет не менее 0,06.

С 1 января 2014 года k1-1 составляет не менее 0,03;

k1-2 составляет не менее 0,06.

Для банка, не имеющего крупного участника - физического лица, значение коэффициента достаточности собственного капитала банка:

k1-1 составляет не менее 0,07;

k1-2 составляет не менее 0,07.

Для банка, участником которого является банковский холдинг либо родительский банк, для банка, более пятидесяти процентов размещенных акций которого принадлежат государству либо национальному управляющему холдингу, значение коэффициента достаточности собственного капитала банка:

k1-1 составляет не менее 0,05;

k1-2 составляет не менее 0,05.»;

пункт 31 изложить в следующей редакции:

«31. Операционный риск рассчитывается как произведение коэффициента приведения, равного 8,3 (для банка, участником которого является банковский холдинг либо родительский банк, для банка, более пятидесяти процентов размещенных акций которого принадлежат государству либо национальному управляющему холдингу, используется коэффициент 10, для банка, не имеющего крупного участника - физического лица, используется коэффициент равный 7,14), на произведение средней величины годового валового дохода за последние истекшие три года на коэффициент операционного риска, равного 0,12 (для банка, участником которого является банковский холдинг либо родительский банк, для банка, более пятидесяти процентов размещенных акций которого принадлежат государству либо национальному управляющему холдингу, используется коэффициент 0,10, для банка, не имеющего крупного участника - физического лица, используется коэффициент равный 0,14).

Средняя величина годового валового дохода за последние истекшие три года рассчитывается как отношение суммы годовых валовых доходов за последние истекшие 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 и чрезвычайных расходов;

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

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

пункт 34 изложить в следующей редакции:

«34. Размер риска на одного заемщика (P), в том числе банка, рассчитывается как сумма требований в виде:

1) займов, вкладов, дебиторской задолженности, ценных бумаг (за исключением инвестиций банка, указанных в пункте 3 настоящей Инструкции);

2) условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции;

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 приложении 3 к настоящей Инструкции 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 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 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 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 та 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) за минусом суммы сформированных в соответствии с требованиями постановления № 296 специальных резервов (провизий), 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-Казына», 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) специальных резервов в соответствии с требованиями постановления № 296, и 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.»;

пункт 35-1 изложить в следующей редакции:

«35-1. Для целей пункта 35 настоящей Инструкции под соответствующими заемщиками понимаются

все заемщики - юридические лица, за исключением заемщиков - юридических лиц, соответствующих одному из условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 8-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

пункт 37 изложить в следующей редакции:

«37. 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 35 настоящей Инструкции, указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии соответствия следующим требованиям:

банк немедленно информировал уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика представить дополнительное обеспечение согласно подпункту б) пункта 34 настоящей Инструкции или исполнить часть требований банка до размера, необходимого для соблюдения размера норматива, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом;

финансовое положение заемщика в соответствии с требованиями постановления № 296 оценивается не ниже, чем удовлетворительное.»;

пункт 43 изложить в следующей редакции:

«43. В расчет высоколиквидных активов включаются:

1) наличные деньги;

2) аффинированные драгоценные металлы;

3) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Казахстанская ипотечная компания», ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»;

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

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

6) государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже уровня, установленного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 176 «Об установлении рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки, а также минимального требуемого рейтинга стран, с государственными ценными бумагами которых банки могут совершать сделки при осуществлении брокерской и (или) дилерской деятельности» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7666) (далее - постановление № 176);

7) облигации иностранных эмитентов, имеющие минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств, установленных постановлением № 176;

8) срочные депозиты в Национальном Банке со сроком погашения до 7 дней;

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

Ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, 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.»;

пункт 47 изложить в следующей редакции:

«47. 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 48 настоящей Инструкции.

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, сформированных в соответствии с требованиями постановления № 296 специальных провизий, 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, сформированных в соответствии с требованиями постановления № 296 специальных провизий. Сальдо, отражающие превышение требований (обязательств) в иностранной валюте (аффинированном драгоценном металле) над обязательствами (требованиями), взаимно суммируются, 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 должны превышать 30 (тридцати) процентов открытой длинной и (или) короткой позиции банка в этой же иностранной валюте по балансовым счетам.

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, то подобные валютные операции включаются в расчет валютной позиции начиная с даты заключения такой сделки.»;

пункт 53-1 изложить в следующей редакции:

«53-1. Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан характеризуется коэффициентами к7, к8 и к9.

Коэффициент к7 - максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан устанавливается в размере 1 и рассчитывается как отношение суммы 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 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 постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1011) (далее - постановление № 388);

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

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.»;

пункт 53-6 изложить в следующей редакции:

«53-6. Банки, за исключением банков, учредителем которых является Правительство Республики Казахстан, размещают собственные и привлеченные средства во внутренние активы в течение отчетного месяца так, чтобы отношение среднемесячной величины внутренних активов к сумме среднемесячной величины субординированного долга, среднемесячной величины бессрочных финансовых инструментов, среднемесячной величины выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, и среднемесячной величины внутренних обязательств было не менее 1. Коэффициент представляется с тремя знаками после запятой.»;

в таблице «Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений» приложения 1: строку, порядковый номер 14-1, изложить в следующей редакции:

«	14-1	Ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», «Фонд проблемных кредитов»	0	»;
---	------	--	---	----

пояснения изложить в следующей редакции:

«Пояснения к расчету активов банка, подлежащих взвешиванию по степени риска вложений

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1-3, 9-11, 14-16 Таблицы активов и обязательств, взвешенных по степени риска вложений), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 процентов объема указанных активов, при наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, могут

включаться в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1-3, 9-11, 14-16 Таблицы активов и обязательств, взвешенных по степени риска вложений) равняется:

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

95 процентам рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение;

85 процентам рыночной стоимости аффинированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

Необеспеченная часть вышеуказанных вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, взвешивается согласно настоящей 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, могут включаться в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиции, не включенных в расчет инвестиций банка) по степени риска должника.

Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиции, не включенных в расчет инвестиций банка, взвешивается по степени риска дебиторской задолженности соответствующего гаранта (страховщика).

3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон;

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 процентов 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 активов банка, взвешенных по степени риска вложений, независимо от наличия обеспечения, указанного в пункте 1 настоящих Пояснений.

4. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон, но имеющим долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poog'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 процентов 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 процентов уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон, взвешиваются по нулевой степени риска.

5. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений:

под ипотечным жилищным займом понимается ипотечный заем, предоставленный физическим лицам в целях строительства жилища либо его покупки и (или) ремонта;

под потребительским кредитом понимается кредит, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

6. Если ценная бумага имеет специальный долговой рейтинг выпуска, то при взвешивании активов банка по степени риска необходимо учитывать рейтинг ценной бумаги.

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

2. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 359 «Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3925) следующие изменения:

в Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня, утвержденной указанным постановлением:

заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения»;

пункт 3-1 изложить в следующей редакции:

«3-1. Сценарии, результаты стресс-тестирования, а также планы действий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств представляются в уполномоченный орган не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным полугодием.

Банки, находящиеся в процессе реструктуризации в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», не предоставляют сценарии, результаты стресс-тестирования, а также планы действий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств до прекращения процесса реструктуризации.»;

заголовки глав 2, 3, 4 изложить в следующей редакции:

«2. Требования к наличию систем управления рисками»;

«3. Требования к наличию системы внутреннего контроля»;

«4. Заключительные положения»;

в таблице «Требования к системе управления рисками при предоставлении ипотечных жилищных займов, выданных физическим лицам, и ипотечных займов, обеспеченных недвижимостью или предоставляемых в целях строительства недвижимости» приложения 4:

строку восьмую

« Банки ежегодно осуществляют переоценку обеспечения по займам, связанным с недвижимостью	Переоценка обеспечения осуществляется по займам, связанным с недвижимостью, стоимость обеспечения которых составляет более 35 000 месячных расчетных показателей, с привлечением независимого оценщика. По итогам переоценки банк пересматривает классификацию кредита и размер провизий по нему. Переоценка не проводится в случаях: ремонта жилья; пересмотра условий договора займа, а также представления нового или дополнительного обеспечения по займу, связанному с недвижимостью, что может уменьшить риск потерь банка. Критерии, используемые банками при переоценке обеспечения по займам, связанным с недвижимостью, регламентируются внутренними документами банков, определяющими кредитную политику
--	--

»;

изложить в следующей редакции:

« Банки ежегодно осуществляют переоценку обеспечения по займам, связанным с недвижимостью	Переоценка обеспечения осуществляется по займам, связанным с недвижимостью, стоимость обеспечения которых составляет сумму, эквивалентную более 100 000 (ста тысячекратному) размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, с привлечением независимого оценщика. По займам, включенным в портфель однородных кредитов, а также по займам размер резервов (провизий) по которым сформирован на уровне 100% в соответствии с установленным уполномоченным органом порядком классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, переоценка не требуется. По итогам переоценки банк пересматривает классификацию кредита и размер специальных резервов по нему. Переоценка не проводится в случаях: ремонта жилья; пересмотра условий договора займа, а также представления нового или дополнительного обеспечения по займу, связанному с недвижимостью, что может уменьшить риск потерь банка; Критерии, используемые банками при переоценке обеспечения по займам, связанным с недвижимостью, регламентируются внутренними документами банков, определяющими кредитную политику.
---	--

»;

в таблице «Дополнительные критерии требований к Инструкции» приложения 8:
строку сто сорок девятую

« Переоценка обеспечения осуществляется по займам, связанным с недвижимостью, стоимость обеспечения которых составляет более 35 000 месячных расчетных показателей, с привлечением независимого оценщика
--

»;

изложить в следующей редакции:

« Переоценка обеспечения осуществляется по займам, связанным с недвижимостью, стоимость обеспечения которых составляет сумму, эквивалентную более 100 000 (ста тысячекратному) размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, с привлечением независимого оценщика. По займам, включенным в портфель однородных кредитов, а также по займам размер резервов (провизий) по которым сформирован на уровне 100% в соответствии с установленным уполномоченным органом порядком классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, переоценка не требуется.

».

3. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 17 июня 2006 года № 136 «Об утверждении Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня»

(зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4301) следующие изменения и дополнение:

в Правилах представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня, утвержденных указанным постановлением:

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню;

строку, порядковый номер 14-1, таблицы «Расшифровка активов, взвешенных с учетом кредитного риска» приложения 2 изложить в следующей редакции:

«	14-1	Ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», «Фонд проблемных кредитов»		0	»;
---	------	--	--	---	----

приложение 11 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню;

приложение 11-1 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню;

в таблице «Дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов» приложения 23:

строку, порядковый номер 8168, изложить в следующей редакции:

«	8168	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 35-1 Инструкции, а также обязательств 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 один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков.		ежемесячно	»;
---	------	--	--	------------	----

строку, порядковый номер 8410, изложить в следующей редакции:

«	8410	Ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», «Фонд проблемных кредитов»		ежемесячно	»;
---	------	--	--	------------	----

строку, порядковый номер 8425, изложить в следующей редакции:

«	8425	Совокупная сумма секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов», совокупная сумма кредитов, переданных акционерному обществу «Фонд проблемных кредитов»		ежемесячно	»;
---	------	--	--	------------	----

дополнить строками, порядковые номера 8918, 8919, следующего содержания:

«	8918	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными расчетными системами (ClearstreamBanking S.A. и EuroclearBankSA/NV)		ежемесячно	
---	------	--	--	------------	--

8919	Совокупная сумма сомнительных и безнадежных активов, переданных дочерним организациям, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка		ежемесячно
------	--	--	------------

».

4. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 марта 2009 года № 66 «Об утверждении Инструкции о пруденциальных нормативах для исламских банков, их нормативных значениях и методике расчетов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5670) следующие изменения и дополнение:

в Инструкции о пруденциальных нормативах для исламских банков, их нормативных значениях и методике расчетов, утвержденной указанным постановлением:

главу 1 изложить в следующей редакции:

«1. Минимальный размер уставного и собственного капиталов банка

1. *Минимальный размер уставного и собственного капиталов банка* установлен постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924).

2. Банк выкупает у акционеров собственные акции при условии, что такой выкуп не приведет к нарушению любого из пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.»;

пункты 5, 6, 7, 8 изложить в следующей редакции;

«5. Капитал второго уровня рассчитывается как сумма:

размера превышения доходов текущего года над расходами текущего года;

размера превышения расходов текущего года над доходами текущего года;

размера переоценки основных средств и ценных бумаг;

размера резервов на общепанковские риски в сумме, не превышающей 1,25 процентов суммы активов, подлежащих взвешиванию с учетом риска, за вычетом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора.

6. Достаточность собственного капитала банка характеризуется тремя коэффициентами:

отношением капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня, к размеру активов банка, уменьшенных на сумму инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня (k1-1);

с 1 января 2014 года отношением капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня, к сумме активов, условных и возможных обязательств, за исключением полностью обеспеченных деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка, а также за исключением гарантий, принятых в обеспечение банком, уменьшенных на сумму инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня (k1-1);

отношением капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня, к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов, не включенных в расчет капитала второго уровня;

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

за минусом:

активов, финансируемых за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите (k1-2);

отношением собственного капитала к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов, не включенных в расчет капитала второго уровня;

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

за минусом:

активов, финансируемых за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите (k2).

7. Значение коэффициента достаточности собственного капитала банка:

k1-1 составляет не менее 0,06.

с 1 января 2014 года k1-1 составляет не менее 0,03;

k1-2 составляет не менее 0,09.

Для банка, участником которого является банковский холдинг или родительский банк, обладающий определенным рейтингом одного из рейтинговых агентств, перечень которых и минимальный требуемый рейтинг установлен постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 55 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4139) (далее - постановление № 55), для банка, акции которого приобретены Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом, в порядке, предусмотренном статьей 17-2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также для банка, более пятидесяти процентов размещенных акций которого принадлежат государству, значение коэффициента достаточности собственного капитала банка:

k1-1 составляет не менее 0,05;

k1-2 составляет не менее 0,08.

8. Значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k2 составляет не менее 0,12.

Для банка, участником которого является банковский холдинг либо родительский банк, обладающий определенным рейтингом одного из рейтинговых агентств, перечень которых и минимальный требуемый рейтинг установлен **постановлением** № 55, для банка, акции которого приобретены Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом, в порядке, предусмотренном **статьей 17-2** Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также для банка, более пятидесяти процентов размещенных акций которого принадлежат государству, значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k2 составляет не менее 0,10.

Расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, проводится согласно **приложениям 1 и 2** к настоящей Инструкции.

Для целей взвешивания активов, условных и возможных обязательств по степени риска активы, условные и возможные обязательства уменьшаются на сумму созданных по ним специальных резервов (провизии) в соответствии с требованиями постановления № 296.

Условные и возможные обязательства, взвешиваемые по степени кредитного риска, определяются как произведение суммы условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с **приложением 2** к настоящей Инструкции, на степень риска, соответствующую категории контрагента, указанной в **приложении 1** к настоящей Инструкции, по которому банк несет кредитные риски.

Расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска проводится согласно пунктам 9 - 19 настоящей Инструкции.

Расчет операционного риска проводится согласно **пункту 26** настоящей Инструкции.»;

пункт 26 изложить в следующей редакции:

«26. Операционный риск рассчитывается как произведение коэффициента приведения, равного 8,3 (для банка, участником которого является банковский холдинг либо родительский банк, используется коэффициент 10, для банка, не имеющего крупного участника - физического лица, используется коэффициент равный 7,14), на произведение средней величины годового валового дохода за последние истекшие три года на коэффициент операционного риска, равного 0,12 (для банка, участником которого является банковский холдинг либо родительский банк, используется коэффициент 0,10, для банка, не имеющего крупного участника - физического лица, используется коэффициент равный 0,14).

Средняя величина годового валового дохода за последние истекшие три года рассчитывается как отношение суммы годовых валовых доходов за последние истекшие 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 и чрезвычайных расходов;

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

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

пункты 32 и 33 изложить в следующей редакции:

«32. Размер риска на одного заемщика (Р) рассчитывается как сумма всех требований банка (за исключением инвестиций банка, указанных в пункте 3 настоящей Инструкции);

за минусом требований к заемщику в виде:

активов, финансируемых за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите;

суммы сформированных в соответствии с требованиями постановления № 296 специальных резервов (провизий), а также суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде:

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

аффинированных драгоценных металлов;

гарантий Правительства Республики Казахстан.

В расчет риска на одного заемщика не включаются:

требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, Акционерному обществу «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», требования банка к заемщику, списанные с баланса банка, требования банка к заемщику, по которым сформировано 100% (сто процентов) специальных резервов в соответствии с требованиями постановления № 296, и требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже «BBB» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

33. 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 (к3.1), - 0,10. Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, не должна превышать размера собственного капитала банка;

для прочих заемщиков (к3) - 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 могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 33-1 настоящей Инструкции, а также по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poog's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poog'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 должна превышать размер собственного капитала банка более чем в пять раз.

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

Совокупная сумма сомнительных и безнадежных активов, переданных дочерним организациям, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка не превышает размер собственного капитала родительского банка более чем в три раза.»;

дополнить пунктом 33-1 следующего содержания:

«33-1. Для целей пункта 33 настоящей Инструкции под соответствующими заемщиками понимаются все заемщики - юридические лица, за исключением заемщиков - юридических лиц, соответствующих одному из условий, указанных в пункте 2 статьи 8-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»»;

пункт 46 изложить в следующей редакции:

«46. 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 47 настоящей Инструкции.

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 сформированных по ним специальных провизий, 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 сформированных по ним специальных провизий. Сальдо, отражающие превышение требований (обязательств) в иностранной валюте (аффинированном драгоценном металле) над обязательствами (требованиями), взаимно суммируются, 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 должны превышать 30 (тридцати) процентов открытой длинной и (или) короткой позиции банка в этой же иностранной валюте по балансовым счетам.

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 являющейся датой заключения сделки, подобные валютные операции включаются в расчет валютной позиции начиная с даты заключения такой сделки.

Сравнение сроков активов и обязательств производится в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции.

Расчет валютных позиций по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции производится в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции.

Сравнение сроков активов и обязательств в иностранной и национальной валютах производится в соответствии с приложениями 8 и 9 к настоящей Инструкции.»;

пункт 51 изложить в следующей редакции:

«51. Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан характеризуется коэффициентами k_7 , k_8 и k_9 .

Коэффициент k_7 - максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан устанавливается в размере 1 и рассчитывается как отношение суммы 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 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 постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1011) (далее - постановление № 388);

краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан в соответствии с Законом Республики Казахстан от 6 декабря 2001 года «О членстве Республики Казахстан в Международном валютном фонде, Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации, Международной ассоциации развития, Многостороннем агентстве гарантии инвестиций, Международном центре по урегулированию инвестиционных споров, Европейском банке реконструкции и развития, Азиатском банке развития, Исламском банке развития» (далее - Закон от 6 декабря 2001 года), а также Евразийским банком развития, созданным в соответствии с Соглашением об учреждении Евразийского банка развития от 12 января 2006 года (далее - Евразийский банк развития);

краткосрочные обязательства перед нерезидентами РК, являющимися международными расчетными системами (ClearstreamBanking S.A. и EuroclearBankSA/NV).»;

таблицу «Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска» приложения 1:

дополнить строкой, порядковый номер 12-1, следующего содержания:

«	12-1	Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд проблемных кредитов»	0	»;
---	------	--	---	----

пояснения изложить в следующей редакции:

«Пояснения к расчету активов банка, подлежащие взвешиванию по степени риска вложений:

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги, коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1-3, 10-12 Таблицы активов и обязательств, взвешенных по степени риска вложений), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 процентов объема указанных активов, при наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, могут включаться в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1-3, 10-12 Таблицы активов и обязательств, взвешенных по степени риска вложений) равняется:

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

95 процентам рыночной стоимости исламских ценных бумаг, переданных в обеспечение;

85 процентам рыночной стоимости аффинированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

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

2. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги, коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций банка, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, могут включаться в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных исламских ценных бумаг, займов, инвестиции, не включенных в расчет инвестиций банка) по степени риска должника.

Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных исламских ценных бумаг, коммерческих кредитов при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, инвестиции, не включенных в расчет инвестиций банка взвешивается по степени риска дебиторской задолженности соответствующего гаранта (страховщика).

3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги и коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон;

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 процентов 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 активов банка, взвешенных по степени риска вложений, независимо от наличия обеспечения, указанного в пункте 1 настоящих Пояснений.

4. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги и коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон, но имеющим рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или соответствующую гарантию головной организации, 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 процентов уставного капитала, или дочерними по отношению к

юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны, но имеющему рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, 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 процентов 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 коммерческий кредит при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

6. Если исламская ценная бумага имеет специальный 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 9 Инструкции, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска за исключением активов, включенных в расчет финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.»

5. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 марта 2009 года № 67 «Об отчетности по выполнению пруденциальных нормативов исламскими банками, ее формах и сроках представления» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5671) следующие изменения и дополнения:

пункт 1 дополнить подпунктом 10-1) следующего содержания:

«10-1) Расшифровка максимального риска на одного заемщика (в разрезе заемщиков), по форме в соответствии с приложением 10-1 к настоящему постановлению;»;

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню;

в таблице «Расшифровка активов, взвешенных с учетом кредитного риска» приложения 2:

дополнить строкой, порядковый номер 12-1, следующего содержания:

«	12-1	Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд проблемных кредитов»		0		»;
---	------	--	--	---	--	----

приложение 10 изложить в редакции согласно приложению 5 к Перечню;

дополнить приложением 10-1 согласно приложению 6 к Перечню;

строку, порядковый номер 4, таблицы «Расшифровка коэффициентов капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан» приложения 23 изложить в следующей редакции:

4	«	<p>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 Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1011) (далее - постановление № 388)</p>	»;
---	---	---	----

в таблице «Дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов» приложения 24: строку, порядковый номер 8070, изложить в следующей редакции:

«	8070	<p>Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 33-1 Инструкции, а также обязательств 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 один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков</p>	ежемесячно	»;
---	------	--	------------	----

дополнить строками, порядковыми номерами 8429, 8430, 8431, 8432 следующего содержания:

«	8429	<p>Краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными расчетными системами (Clearstream Banking S.A. и Euroclear Bank SA/NV)</p>	Ежемесячно	
	8430	<p>Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд проблемных кредитов»</p>	Ежемесячно	
	8431	<p>Совокупная сумма кредитов, переданных акционерному обществу «Фонд проблемных кредитов».</p>	Ежемесячно	

8432	Совокупная сумма сомнительных и безнадежных активов, переданных дочерним организациям, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка	Ежемесячно
------	--	------------

».

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 92 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных лимитов для банковского конгломерата, а также форм и сроков представления отчетности» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7601, опубликованное 24 мая 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 150-151) следующие изменения:

в Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных лимитов для банковского конгломерата, а также формы и сроки представления отчетности, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Банковский холдинг или банк, не имеющий банковского холдинга, но имеющий дочернюю организацию, ежеквартально, не позднее первого числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом, представляет в уполномоченный орган отчет о выполнении пруденциальных нормативов банковским конгломератом с приложением финансовой отчетности участников банковского конгломерата на бумажном носителе, по форме в соответствии с **приложением 1** к Нормативным значениям.

При этом финансовая отчетность участников банковского конгломерата, ранее представленная в уполномоченный орган в соответствии с Инструкцией о формах, перечне, сроках и порядке представления финансовой отчетности финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и инвестиционными фондами, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2011 года № 11 (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6890), не прилагается.

К отчету о выполнении пруденциальных нормативов для банковского конгломерата прилагаются:

сведения по активам, условным и возможным обязательствам участников банковского конгломерата, взвешенным по степени риска, по форме в соответствии с **приложением 2** к Нормативным значениям;

сведения по инвестициям участников банковского конгломерата в капитал других юридических лиц по форме в соответствии с **приложением 3** к Нормативным значениям;

сведения по структуре портфеля ценных бумаг участников банковского конгломерата по форме в соответствии с **приложением 4** к Нормативным значениям;

сведения по внутригрупповым сделкам банковского конгломерата по форме в соответствии с **приложением 5** к Нормативным значениям;

сведения обо всех обязательствах банковского конгломерата перед третьими лицами, составляющих десять и более процентов от собственного капитала банковского конгломерата по форме в соответствии с приложением 6 к Нормативным значениям;

сведения о нормативных значениях, методике расчета пруденциальных нормативов участников банковского конгломерата, являющихся нерезидентами Республики Казахстан, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа соответствующего государства, регулирующего их деятельность в стране их нахождения.

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов банковским конгломератом за четвертый квартал истекшего года представляется в уполномоченный орган не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.»;

заголовок таблицы «Сведения обо всех обязательствах участников банковского конгломерата перед третьими лицами (группой лиц), составляющих десять и более процентов от собственного капитала банковского конгломерата действующих по состоянию на отчетную дату» приложения 6 изложить в следующей редакции:

«Сведения обо всех обязательствах участников банковского конгломерата перед третьими лицами, составляющих десять и более процентов от собственного капитала банковского конгломерата действующих по состоянию на отчетную дату».

Приложение 1
к Перечню
нормативных правовых актов Республики
Казахстан
по вопросам регулирования банковской
деятельности,
в которые вносятся изменения и дополнения

«Приложение 1
к Правилам представления отчетности о выполнении
пруденциальных нормативов
банками второго уровня

Форма

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
на «__» _____ 20__ года

(краткое наименование банка)

	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Уставный капитал	
2	Дополнительный капитал	
3	Нераспределенный чистый доход прошлых лет	
4	Фонды резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	
5	Нематериальные активы	
6	Убыток текущего года	
7	Убыток прошлых лет	
8	Отложенное налоговое обязательство, сформированное за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет, возникшего в связи с разницей в балансовой стоимости активов и обязательств, подлежащих классификации в соответствии с требованиями постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 «Об утверждении правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них», и их налоговой базой	
9	Итого промежуточный капитал I уровня	
10	Бессрочные финансовые инструменты, а также привилегированные акции, включаемые в расчет капитала I уровня	
11	Итого капитал I уровня	
12	Нераспределенный чистый доход текущего года	
13	Доходы текущего года, полученные в финансовом году, в котором завершена реструктуризация	
14	Расходы по финансовым инструментам, выпущенным (приобретенным) в рамках реструктуризации	
15	Отложенное налоговое обязательство, сформированное за счет расходов текущего года, возникшего в связи с разницей в балансовой стоимости активов и обязательств, подлежащих классификации в соответствии с требованиями постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 «Об утверждении правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них», и их налоговой базой	

16	Переоценка основных средств и ценных бумаг	
17	Общие резервы (провизии) в сумме, не превышающей 1,25 процентов суммы активов, подлежащих взвешиванию с учетом кредитного риска за минусом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	
18	Бессрочные финансовые инструменты, а также привилегированные акции, включаемые в расчет капитала 2 уровня	
19	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 7 ноября 2005 года под № 3924) (далее - Инструкция), часть, которая не превышает 50% капитала первого уровня	
20	Итого капитал 2 уровня	
21	Субординированный долг 3 уровня в соответствии с пунктом 14 Инструкции	
22	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкции, часть, которая не включена в капитал 2 уровня	
23	Итого капитал 3 уровня	
24	Часть капитала 1 уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска	
25	Итого капитал 3 уровня, включаемый в собственный капитал	
26	Инвестиции банка в акции и субординированный долг юридического лица в соответствии с пунктом 3 Инструкции	
27	Итого собственный капитал	
28	Активы	
29	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	
30	Неинвестированные остатки средств, принятых на условиях кастодиального договора	
31	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	
32	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	
33	Специфический процентный риск	
34	Общий процентный риск	
35	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения	
36	Специфический риск	
37	Общий риск	
38	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются акции или индекс на акции	
39	Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов)	
40	Средняя величина годового валового дохода в соответствии с пунктом 31 Инструкции	
41	Операционный риск	
42	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	
43	Коэффициент достаточности собственного капитала (к1-1)	

44	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	
45	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	
46	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями, по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	
47	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3)	
48	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями, по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	
49	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3.1)	
50	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	
51	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	
52	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 35-1 Инструкции, а также обязательств нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами офшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня агентств Fitch или Moody's Investors Service (далее - другие рейтинговые агентства) не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков	
53	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	
54	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	
55	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	
56	Совокупная сумма секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов», совокупная сумма кредитов, переданных акционерному обществу «Фонд проблемных кредитов»	
57	Коэффициент совокупной суммы секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов» и кредитов, переданных акционерному обществу «Фонд проблемных кредитов»	
58	Совокупная сумма сомнительных и безнадежных активов, переданных дочерним организациям, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка	
59	Коэффициент совокупной суммы сомнительных и безнадежных активов, переданных дочерним организациям, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка	
60	Высоколиквидные активы в соответствии с пунктами 43, 44-2 Инструкции	
61	Обязательства до востребования	
62	Коэффициент текущей ликвидности k4	

63	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции	
64	Коэффициент ликвидности k4-1	
65	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 44, 44-2 Инструкции	
66	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции	
67	Коэффициент ликвидности k4-2	
68	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 44, 44-2 Инструкции	
69	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции	
70	Коэффициент ликвидности k4-3	
71	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-4	
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	
72	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-4	
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	
73	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	
74	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5	

75	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	
	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5	
76	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	
	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5	
77	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	
	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6	
78	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	
	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6	
78	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	

	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
79	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6	
1)	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
2)	по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	
	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
80	Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	
81	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (k6)	
82	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	
83	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	
84	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента k8	
85	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k8)	
86	Обязательства перед нерезидентами и долговые ценные бумаги, включаемые в расчет коэффициента k9	
87	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k9)	
88	Коэффициент размещения части средств во внутренние активы	

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее):

_____ (фамилия, имя, при наличии - отчество) _____ (подпись)
 Главный бухгалтер: _____
 _____ (фамилия, имя, при наличии - отчество) _____ (подпись)
 Исполнитель: _____
 _____ (должность) _____ (фамилия, имя, при - наличии отчество)

_____ (подпись) _____ (номер телефона)

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20 __ года

Место для печати».

«Приложение 11
к Правилам представления отчетности о
выполнении пруденциальных нормативов
банками второго уровня

Приложение 2
к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам регулирования
банковской деятельности,
в которые вносятся
изменения и дополнения

Форма

Расшифровка максимального риска на одного заемщика
на «__» _____ 20__ года

(краткое наименование банка)
(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции*	
2	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (к3')	
3	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции*	
4	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (к3)	
5	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	
6	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	
7	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 35-1 Инструкции, а также обязательств 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 один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков*	
8	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	

9	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	
10	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала (Рк)	
11	Совокупная сумма секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов», совокупная сумма кредитов, переданных акционерному обществу «Фонд проблемных кредитов»	
12	Коэффициент совокупной суммы секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов» и кредитов, переданных акционерному обществу «Фонд проблемных кредитов»	
13	Совокупная сумма сомнительных и безнадежных активов, переданных дочерним организациям, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка	
14	Коэффициент совокупной суммы сомнительных и безнадежных активов, переданных дочерним организациям, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка	

* Необходимо представлять расшифровку в разрезе заемщиков

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее):

_____ (фамилия, имя, при наличии - отчество) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) _____ (подпись)

Исполнитель: _____

(должность) _____ (фамилия, имя, при - наличии отчество)

_____ (подпись) _____ (номер телефона)

Дата подписания отчета «___» _____ 20__ года

Место для печати».

Приложение 3
к Перечню
нормативных правовых актов Республики Казахстан
по вопросам регулирования банковской деятельности,
в которые вносятся изменения и дополнения

«Приложение 11-1
к Правилам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов
банками второго уровня

Форма

Расшифровка максимального риска на одного заемщика
(в разрезе заемщиков)

(краткое наименование банка)

Расшифровка совокупной задолженности одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции

№ п/п	Наименование заемщика	ИИК/ИИН	Признак связанности с банком особыми отношениями	Признак взаимосвязанности заемщиков	Сумма требований		Обеспечение		Размер риска, тыс. тенге
					балансовый счет	тыс. тенге	вид обеспечения	тыс. тенге	
	Итого								

Расшифровка суммы рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями

№ п/п	Наименование заемщика	ИИК/ИИН	Признак связанности с банком особыми отношениями	Сумма требований		Обеспечение		Размер риска, тыс. тенге
				балансовый счет	тыс. тенге	вид обеспечения	тыс.тенге	

Расшифровка совокупной задолженности одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции

№ п/п	Наименование заемщика	ИИК/ИИН	Признак взаимосвязанности заемщиков	Сумма требований		Обеспечение		Размер риска, тыс. тенге
				балансовый счет	тыс. тенге	вид обеспечения	тыс. тенге	
	Итого							

Расшифровка максимальной суммы бланкового займа, необеспеченных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 35-1 Инструкции, а также обязательств нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poof's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poof' s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poof's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков

№ п/п	Наименование заемщика	ИИК/ИИН	Признак взаимосвязанности заемщиков	Размер риска, тысяч тенге
	Итого			

Расшифровка совокупной суммы рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка

№ п/п	Наименование заемщика	ИИК/ИИН	Признак взаимосвязанности заемщиков	Сумма требований		Обеспечение		Размер риска, тыс. тенге
				балансовый счет	тыс. тенге	вид обеспечения	тыс. тенге	
	Итого							

Расшифровка совокупной суммы секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов» и (или) кредитов, переданных акционерному обществу «Фонд проблемных кредитов»

№ п/п	Наименование	ИИК/ИИН	Признак взаимосвязанности заемщика	Сумма требований		Обеспечение		Размер риска, тысяч тенге
				балансовый счет	тысяч тенге	вид обеспечения	тысяч тенге	
	Итого							

Расшифровка совокупной суммы сомнительных и безнадежных активов, переданных дочерним организациям, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка

№ п/п	Наименование	ИИК/ИИН	Признак взаимосвязанности заемщиков	Сумма требований		Обеспечение		Размер риска, тысяч тенге
				балансовый счет	тысяч тенге	вид обеспечения	тысяч тенге	
	Итого							

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо его замещающее):

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

Главный бухгалтер: _____ (подпись)
(фамилия, имя, при наличии отчество) _____ (подпись)

Исполнитель: _____ (подпись)
(должность, фамилия и имя) _____ (номер телефона)

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года.

Место для печати.

Приложение 4
к Перечню
нормативных правовых актов Республики
Казахстан
по вопросам регулирования банковской
деятельности,
в которые вносятся изменения и дополнения

«Приложение 1
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и
финансовых организаций
от 27 марта 2009 года № 67

Форма

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
на «___» _____ 20__ года

(краткое наименование банка)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Уставный капитал	
2	Дополнительный капитал	
3	Нераспределенный чистый доход прошлых лет	
4	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	
5	Нематериальные активы	
6	Убыток текущего года	
7	Убыток прошлых лет	
8	Отложенное налоговое обязательство, сформированное за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет, возникшего в связи с разницей в балансовой стоимости активов и обязательств, подлежащих классификации в соответствии с требованиями постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 «Об утверждении правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них», и их налоговой базой	
9	Итого промежуточный капитал I уровня	
10	Нераспределенный чистый доход текущего года	
11	Переоценка основных средств и ценных бумаг	
12	Отложенное налоговое обязательство, сформированное за счет расходов текущего года, возникшего в связи с разницей в балансовой стоимости активов и обязательств, подлежащих классификации в соответствии с требованиями постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 «Об утверждении правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них», и их налоговой базой	

13	Общие резервы (провизии) в сумме, не превышающей 1,25 процентов суммы активов, подлежащих взвешиванию с учетом кредитного риска за минусом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	
14	Итого капитал 2 уровня	
15	Инвестиции банка в акции в соответствии с пунктом 3 Инструкции о пруденциальных нормативах для исламских банков, их нормативных значениях и методике расчетов (далее - Инструкция)	
16	Итого собственный капитал	
17	Активы	
18	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	
19	Неинвестированные остатки средств, принятых на условиях кастодиального договора	
20	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	
21	Специфический риск	
22	Общий риск	
23	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости акций (включая исламские ценные бумаги, приобретенные с целью продажи)	
24	Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов)	
25	Итого риск по товарно-материальным запасам, связанный с изменением рыночной стоимости	
26	Средняя величина годового валового дохода в соответствии с пунктом 26 Инструкции	
27	Операционный риск	
28	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	
29	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	
30	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	
31	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	
32	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	
33	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (k3.1)	
34	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	
35	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями (k3)	
36	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	
37	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	

38	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 33-1 Инструкции, а также обязательств 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 агентств Fitch или Moody's Investors Service (далее - другие рейтинговые агентства) не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков	
39	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	
40	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	
41	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала (Рк)	
42	Совокупная сумма кредитов, переданных акционерному обществу «Фонд проблемных кредитов»	
43	Коэффициент совокупной суммы кредитов, переданных акционерному обществу «Фонд проблемных кредитов»	
44	Совокупная сумма сомнительных и безнадежных активов, переданных дочерним организациям, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка	
45	Коэффициент совокупной суммы сомнительных и безнадежных активов, переданных дочерним организациям, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка	
46	Высоколиквидные активы в соответствии с пунктами 41, 44 Инструкции	
47	Обязательства до востребования	
48	Коэффициент ликвидности k4	
49	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно в соответствии с пунктами 43, 44 Инструкции	
50	Коэффициент ликвидности k4-1	
51	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 42, 44 Инструкции	
52	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно в соответствии с пунктами 43, 44 Инструкции	
53	Коэффициент ликвидности k4-2	
54	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 42, 44 Инструкции	
55	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно в соответствии с пунктами 43, 44 Инструкции	
56	Коэффициент ликвидности k4-3	
57	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-4	

58	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
	2) 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:	
	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-4	
59	1) 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» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
	2) 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:	
	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	
60	1) 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» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
	2) 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:	
	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5	
61	1) 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» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
	2) 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:	
	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5	
62	1) 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» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
	2) 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:	
	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5	

63	1) 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» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
	2) 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:	
	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6	
64	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» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
	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:	
	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6	
65	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» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
	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:	
	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6	
1)	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» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	
2)	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:	
	(указывается вид валют)	
	(указывается вид валют)	
66	Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	
1)	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (k6)	
2)	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	
67	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (k7)	
68	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента k8	
69	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k8)	
1)	Обязательства перед нерезидентами и исламские ценные бумаги, включаемые в расчет коэффициента k9	
2)	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k9)	

70	Активы, финансируемые за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите	
71	Коэффициент размещения части средств во внутренние активы	

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее):

_____ (фамилия, имя, при наличии - отчество) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: _____
 _____ (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____
 _____ (должность) _____ (фамилия, имя, при наличии отчество)

_____ (подпись) _____ (номер телефона)

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20 __ года

Место для печати».

Приложение 5
к Перечню
нормативных правовых актов Республики
Казахстан
по вопросам регулирования банковской
деятельности,
в которые вносятся изменения и дополнения

«Приложение 10
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и
финансовых организаций
от 27 марта 2009 года № 67

Форма

Расшифровка максимального риска на одного заемщика
(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции*	
2	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (кЗ')	
3	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции*	
4	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (кЗ)	
5	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	
6	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Ро)	
7	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 33-1 Инструкции, а также обязательств 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 один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков*	
8	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	

9	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	
10	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала (Рк)	
11	Совокупная сумма секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов», совокупная сумма кредитов, переданных акционерному обществу «Фонд проблемных кредитов»	
12	Коэффициент совокупной суммы секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов» и кредитов, переданных акционерному обществу «Фонд проблемных кредитов»	
13	Совокупная сумма сомнительных и безнадежных активов, переданных дочерним организациям, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка	
14	Коэффициент совокупной суммы сомнительных и безнадежных активов, переданных дочерним организациям, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка	

*представляется расшифровка в разрезе заемщиков

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее): _____

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

Главный бухгалтер: _____

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

Исполнитель: _____

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

_____ (подпись) _____ (номер телефона)

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20 __ года

Место для печати.

Приложение 6
к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам регулирования
банковской деятельности,
в которые вносятся
изменения и дополнения

«Приложение 10-1
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и
финансовых организаций
от 27 марта 2009 года № 67

Форма

**Расшифровка максимального риска
на одного заемщика (в разрезе заемщиков)**

(краткое наименование банка)

Расшифровка совокупной задолженности одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции

№ п/п	Наименование заемщика	ИИК/ИИН	Признак связанности с банком особыми отношениями	Признак взаимосвязанности заемщиков	Сумма требований		Обеспечение		Размер риска, тысяч тенге
					балансовый счет	тысяч тенге	вид обеспечения	тысяч тенге	
	Итого								

Расшифровка суммы рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями

№ п/п	Наименование заемщика	ИИК/ИИН	Признак связанности с банком особыми отношениями	Сумма требований		Обеспечение		Размер риска, тысяч тенге
				балансовый счет	тысяч тенге	вид обеспечения	тысяч тенге	
	Итого							

Расшифровка совокупной задолженности одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции

№ п/п	Наименование заемщика	ИИК/ИИН	Признак взаимосвязанности заемщиков	Сумма требований		Обеспечение		Размер риска, тысяч тенге
				балансовый счет	тысяч тенге	вид обеспечения	тысяч тенге	
	Итого							

Расшифровка максимальной суммы бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 33-1 Инструкции, а также обязательств 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 один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков

№ п/п	Наименование заемщика	ИИК/ИИН	Признак взаимосвязанности заемщиков	Размер риска, тысяч тенге	
				балансовый счет	тысяч тенге
	Итого				

Расшифровка совокупной суммы рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка

№ п/п	Наименование заемщика	ИИК/ИИН	Признак взаимосвязанности заемщиков	Сумма требований		Обеспечение		Размер риска, тысяч тенге
				балансовый счет	тысяч тенге	вид обеспечения	тысяч тенге	
	Итого							

Расшифровка совокупной суммы секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов» и (или) кредитов, переданных акционерному обществу «Фонд проблемных кредитов».

№ п/п	Наименование заемщика	ИИК/ИИН	Признак взаимосвязанности заемщиков	Сумма требований		Обеспечение		Размер риска, тысяч тенге
				балансовый счет	тысяч тенге	вид обеспечения	тысяч тенге	
	Итого							

Расшифровка совокупной суммы сомнительных и безнадежных активов, переданных дочерним организациям, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка

№ п/п	Наименование заемщика	ИИК/ИИН	Признак взаимосвязанности заемщиков	Сумма требований		Обеспечение		Размер риска, тысяч тенге
				балансовый счет	тысяч тенге	вид обеспечения	тысяч тенге	
	Итого							

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

24 декабря 2012 года

№ 386

*Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации
микрофинансовых организаций и
ведения реестра микрофинансовых организаций*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра микрофинансовых организаций.
2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан
4 февраля 2013 года №8319*

*Правила
прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций
и ведения реестра микрофинансовых организаций*

Настоящие Правила прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра микрофинансовых организаций (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» (далее – Закон) и определяют порядок учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра микрофинансовых организаций.

1. Учетная регистрация микрофинансовых организаций (далее – учетная регистрация) – включение микрофинансовой организации в реестр микрофинансовых организаций в соответствии со статьей 14 Закона и Правилами.

2. Для прохождения учетной регистрации микрофинансовая организация представляет в филиал Национального Банка Республики Казахстан (далее – Филиал) по месту нахождения микрофинансовой организации заявление по форме согласно приложению 1 к Правилам.

К заявлению прилагаются следующие документы:

1) копия устава одновременно с оригиналом для сверки либо нотариально засвидетельствованная копия устава, а также справка о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;

2) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала, а также сведения о соблюдении минимального размера собственного капитала по форме согласно приложению 2 к Правилам;

3) положение о службе внутреннего контроля (при наличии);

4) бизнес-план, который раскрывает:

стратегию деятельности микрофинансовой организации;

определение сегмента рынка, на который ориентирована микрофинансовая организация (потенциальные потребители услуг, текущая ситуация и прогноз их доли на рынке в динамике);

виды услуг (предоставление микрокредита, оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов и (или) другой вид деятельности, предусмотренный статьей 19 Закона);

план маркетинга (формирования клиентуры), включающий анализ текущей ситуации, рекламу услуг, меры по обеспечению качества предоставляемых услуг, меры по формированию и стимулированию потребностей потребителей;

источники финансирования деятельности организации (средства учредителей, привлеченные средства, гранты или другие средства);

5) сведения об учредителях (участниках) по формам согласно приложению 3 к Правилам, первом руководителе (членах) исполнительного органа, главном бухгалтере по форме согласно приложению 4 к Правилам по состоянию на дату, предшествующую дате представления заявления;

6) копия правил предоставления микрокредитов, утвержденных высшим органом микрофинансовой организации;

7) копия договора о предоставлении информации, заключенного в соответствии с Законом Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», и копия документа о соответствии требованиям, предъявляемым к участникам системы формирования кредитных историй и их использования;

8) копия налоговой декларации за последние три года, отражающая доходы по выданным микрокредитам и исчисленную сумму корпоративного подоходного налога (представляется микрофинансовыми организациями, созданными в результате регистрации или реорганизации микрокредитных организаций).

3. Микрофинансовая организация в случаях изменения места нахождения, указанного в заявлении, а также внесения изменений и дополнений в документы, указанные в подпунктах 1) и 5) пункта 2 Правил, представляет измененные и (или) дополненные документы в Филиал в течение пятнадцати рабочих дней со дня внесения таких изменений и дополнений.

4. В срок, установленный пунктами 9 и 10 Правил, Филиал вносит микрофинансовую организацию в реестр микрофинансовых организаций, направляет в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Комитет) информацию по форме 1 согласно приложению 5 к Правилам для размещения на интернет-ресурсе Комитета и уведомляет микрофинансовую организацию о внесении в реестр микрофинансовых организаций либо направляет мотивированный ответ в письменном виде о причинах отказа в учетной регистрации.

5. Филиал направляет в Комитет информацию, предусмотренную пунктом 4 Правил, не позднее 5 календарных дней до окончания срока, предусмотренного пунктом 9 Правил.

6. Отказ в учетной регистрации производится по основаниям, предусмотренным статьей 15 Закона.

В случае отказа в учетной регистрации юридическое лицо, зарегистрированное в качестве микрофинансовой организации, принимает меры, предусмотренные в пункте 2 статьи 15 Закона.

7. Исключение из реестра микрофинансовых организаций по представлению Филиала производится Комитетом по основаниям, предусмотренным статьей 16 Закона.

Письменное уведомление об исключении из реестра микрофинансовых организаций в течение семи календарных дней со дня исключения направляется Филиалом микрофинансовой организации по адресу, указанному в заявлении.

8. Филиал в течение 5 рабочих дней со дня выявления основания, предусмотренного статьей 16 Закона, направляет представление в Комитет для принятия решения об исключении микрофинансовой организации из реестра микрофинансовых организаций.

Информация об исключении микрофинансовой организации размещается Комитетом на интернет-ресурсе Комитета по форме 2 согласно приложению 5 к Правилам.

9. Филиал рассматривает заявление для прохождения учетной регистрации в течение тридцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов.

10. С 1 января 2016 года срок, указанный в пункте 4 и 9 Правил, составляет пятнадцать рабочих дней.

11. Повторно представленное заявление рассматривается Филиалом в течение тридцати рабочих дней.

12. Документы, перечисленные в пункте 2 Правил, состоящие из нескольких листов, представляются пронумерованными, прошитыми и заверенными печатью микрофинансовой организации на обороте последнего листа, частично поверх ярлыка с указанием количества прошитых листов, наклеенного на узел прошивки.

13. Копии предоставляемых документов заверяются подписями должностных лиц микрофинансовой организации, обладающих правом подписи таких документов, и оттиском печати микрофинансовой организации.

Приложение 1
к Правилам прохождения учетной
регистрации микрофинансовых организаций
и ведения реестра микрофинансовых
организаций

форма

_____ (полное наименование уполномоченного органа)
от _____ (полное наименование заявителя)

Заявление

Прошу произвести учетную регистрацию в качестве микрофинансовой организации
Сведения о заявителе:

1. Место нахождения заявителя

(индекс, город, район, область, улица, номер дома, офиса)

(телефон, факс, адрес электронной почты, интернет-ресурс при наличии)

2. Перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них:

Заявитель полностью несет ответственность за достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации).

Фамилия, имя, при наличии - отчество, должность лица, уполномоченного на подачу заявления

_____ (подпись)

«__» _____ 20__ года

место для печати

Приложение 2
к Правилам прохождения учетной
регистрации микрофинансовых организаций
и ведения реестра микрофинансовых
организаций

форма

*Сведения о соблюдении
минимального размера собственного капитала*

Наименование микрофинансовой организации	Дата	Размер собственного капитала (тыс. тенге)

Фамилия, имя, при наличии - отчество
руководителя микрофинансовой организации _____
(подпись)

место для печати

*Сведения об учредителе (участнике) заявителя
(для юридического лица)*

_____ (полное наименование заявителя)

1. Учредитель (участник) заявителя _____

_____ (полное наименование)

Место нахождения _____

_____ (почтовый индекс, адрес)

Реквизиты связи _____

_____ (номера телефона и факса, адрес электронной почты при ее наличии)

Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) _____

_____ (наименование документа, номер и дата выдачи, кем выдан)

Резидент/нерезидент Республики Казахстан _____

Основной вид деятельности _____

2. Доля участия в уставном капитале заявителя _____

3. Размер собственного капитала учредителя (участника) заявителя перед внесением денег в долю участия в уставном капитале заявителя и сумма, внесенная в оплату доли участия в уставном капитале заявителя _____

4. Сведения об участии учредителя (участника) заявителя в создании и деятельности иных юридических лиц в качестве участника, акционера, с указанием полных наименований и мест нахождения юридических лиц: _____

5. Сведения о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует учредитель (участник) заявителя, с указанием полных наименований, мест нахождения организаций _____

6. Сведения о руководителе учредителя (участника) заявителя:

_____ (фамилия, имя, при наличии - отчество)

«__» _____ 20__ года.

Подпись руководителя учредителя
(участника) заявителя _____

место для печати

*Сведения об учредителе (участнике) заявителя
(для физического лица)*

_____ (полное наименование заявителя)

1. Учредитель (участник) заявителя _____

_____ (фамилия, имя, при наличии - отчество)

Дата рождения _____

Гражданство _____

Данные документа, удостоверяющего личность _____

_____ (наименование документа, номер, серия и дата выдачи, кем выдан)

Место жительства _____

_____ (почтовый индекс, адрес)

Реквизиты связи _____

_____ (номер телефона, адрес электронной почты при ее наличии)

Место работы (с указанием адреса), должность _____

2. Доля участия в уставном капитале заявителя _____

3. Сведения об участии учредителя (участника) заявителя в создании и деятельности иных юридических лиц в качестве участника, акционера, с указанием полных наименований и мест нахождения юридических лиц:

«__» _____ 20__ года.

Подпись учредителя (участника) заявителя _____

Приложение 4
к Правилам прохождения учетной
регистрации микрофинансовых организаций
и ведения реестра микрофинансовых
организаций

форма

Сведения о

(указывается должность работника микрофинансовой организации
и наименование микрофинансовой организации)

1. Общие сведения:

Фамилия, имя, при наличии - отчество	_____ _____ _____ (в полном соответствии с документом, удостоверяющим личность, в случае изменения фамилии, имени, отчества - указать, когда и по какой причине они были изменены)
Дата и место рождения	_____ _____
Постоянное место жительства, номера телефонов	_____ _____ (указать подробный адрес, номера служебного, домашнего, контактного телефонов, включая код населенного пункта)
Гражданство	_____
Полные реквизиты документа, удостоверяющего личность	_____ _____ _____ _____

Сведения об участии заявителя в создании и деятельности иных
юридических лиц в качестве участника, акционера:

№	Наименование и место нахождения юридического лица	Уставные виды деятельности юридического лица	Доля участия должностного лица в уставном капитале юридического лица, количество акций и процентное соотношение акций, принадлежащих должностному лицу, к общему количеству голосующих акций юридического лица

2. Профессиональные данные:

Образование, в том числе профессиональное образование, соответствующее профилю работы	_____ _____ (указать наименование и место нахождения учебного заведения, факультета или отделения, период обучения, присвоенную квалификацию, реквизиты диплома об образовании)
Дополнительное образование, в том числе курсы повышения квалификации в сфере, в которой работает, ученые степени	_____ _____ (указать наименование и место нахождения учебного заведения, период обучения, реквизиты диплома об образовании, сертификат, свидетельства)
Опыт работы в сфере финансовых услуг	_____ _____ (указать количество лет работы в финансовых организациях, занятие должности аудитора, бухгалтера по видам деятельности)
Опыт работы на руководящей должности	_____ _____ (описать имеющийся опыт работы: должностные обязанности, профессиональные навыки)
Имеющиеся достижения	_____ _____ (указать информацию по данному вопросу, например, название научных публикаций, участие в научных разработках, законопроектах и так далее)
Другая информация, имеющая отношение к данному вопросу	_____ _____ (указывается информация, характеризующая профессиональную компетентность кандидата)

Сведения о трудовой деятельности:

№	Период работы (месяц/год)	Наименование организации, занимаемые должности и должностные обязанности, координаты организации

3. Другие сведения:

Наличие не погашенной или не снятой в установленном законом порядке судимости за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления	Да/нет (если да, то указать дату и номер приговора о привлечении к уголовной ответственности, статью Уголовного Кодекса Республики Казахстан от 16 июля 1997 года)
Наличие данных об отстранении органами надзора от выполнения служебных обязанностей за нарушение законодательства Республики Казахстан	Да/нет (если да, то указать дату и наименование органа, применившего данную меру)
Ранее являлся руководящим работником финансовой организации, признанной банкротом либо в отношении которой в период не более чем за один год государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций принято решение о лишении лицензии, о принудительной ликвидации, консервации, принудительном выкупе акций	Наименование организации, должность, период работы
Привлекался ли в качестве ответчика как руководитель финансовой организации, в судебных разбирательствах по вопросам оказания финансовых услуг	(указать дату, наименование организации-ответчика в судебном разбирательстве, рассматриваемый вопрос и решение суда)
Другая информация, имеющая отношение к данному вопросу	(указывается произвольно)

Я (фамилия, имя, при наличии - отчество), _____, подтверждаю, что настоящая информация была мною проверена и является достоверной и полной, _____ (подпись, дата).

Приложение 5
к Правилам прохождения учетной
регистрации микрофинансовых организаций
и ведения реестра микрофинансовых
организаций

форма 1

Реестр микрофинансовых организаций
по состоянию на «__» _____ 20__ года

№ п/п	Наименование микрофинансовой организации	Ф.И.О. руководителя	Адрес	Номер телефона, факс, адрес электронной почты, интернет-ресурс (при наличии)	Дата включения в реестр

Форма 2

Сведения об исключении микрофинансовых организаций из реестра
по состоянию на «__» _____ 20__ года

№ п/п	Наименование микрофинансовой организации	Адрес	Дата исключения из реестра	Основание

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

24 декабря 2012 года

№ 387

Об утверждении Методики расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядка и сроков уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, формирования и учета условных обязательств страховыми организациями - участниками Фонда гарантирования страховых выплат

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемую Методику расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, формирования и учета условных обязательств страховыми организациями - участниками Фонда гарантирования страховых выплат (далее – Методика).

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Действие пункта 3 Методики распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2012 года из договоров участия, заключенных в соответствии с пунктом 3 статьи 12 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности».

4. Акционерному обществу «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – Фонд) осуществить перерасчет обязательных взносов по договорам аннуитетного страхования, уплаченных страховыми организациями, заключившими с Фондом договор участия, с 1 января 2012 года с учетом положений настоящей Методики, а излишне уплаченные суммы зачислить в счет уплаты указанными страховыми организациями будущих взносов.

**Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан
8 февраля 2013 года под № 8329*

*Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан,
признаваемых утратившими силу*

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 141 «Об утверждении Правил о методике расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядке и сроках уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, формирования и учета условных обязательств страховыми организациями - участниками Фонда гарантирования страховых выплат» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5362).

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 7 июля 2009 года № 141 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 141 «Об утверждении Правил о методике расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядке и сроках уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, формирования и учета условных обязательств страховыми организациями - участниками Фонда гарантирования страховых выплат» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5737).

3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2009 года № 260 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 141 «Об утверждении Правил о методике расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядке и сроках уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, формирования и учета условных обязательств страховыми организациями - участниками Фонда гарантирования страховых выплат» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6049).

4. Пункт 2 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 138 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам деятельности Акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6558, опубликованное 11 ноября 2010 года в газете «Казахстанская правда» № 303-305 (26364-26366)).

Методика расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, формирования и учета условных обязательств страховыми организациями - участниками Фонда гарантирования страховых выплат

Методика расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, формирования и учета условных обязательств страховыми организациями - участниками Фонда гарантирования страховых выплат (далее – Методика) разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат» и определяет расчет ставки обязательных, дополнительных взносов, условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, а также порядок формирования и учета условных обязательств страховыми организациями, заключившими с Фондом гарантирования страховых выплат договор участия (далее - страховые организации - участники).

**1. Расчет ставки обязательных взносов,
порядок и сроки их уплаты**

1. Ставка обязательных взносов определяется Фондом гарантирования страховых выплат (далее - Фонд) ежегодно на основании максимального по всем страховым организациям - участникам размера среднемесячных страховых выплат по гарантируемым видам страхования за истекший финансовый год.

2. Ставка обязательного взноса на текущий финансовый год определяется по каждому гарантируемому виду страхования по следующей формуле:

$$\text{Ставка (в процентах)} = (\text{МРСВ} * 2 + \text{ОВ} - \text{РГ}) / \text{СП} * 100,$$

где:

МРСВ - среднее значение максимального среди всех страховых организаций - участников совокупного размера страховых выплат, начисленных одной страховой организацией - участником за истекшие пять финансовых лет по каждому гарантируемому виду страхования;

ОВ - ожидаемая сумма гарантийных выплат по страховым организациям - участникам, находящимся в процессе принудительной ликвидации на конец истекшего финансового года, которая рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ОВ} = \text{ССВ} - \text{ФВ},$$

где:

ССВ – совокупный размер страховых выплат, осуществленных страховыми организациями - участниками, находящимися в процессе принудительной ликвидации на конец истекшего финансового года, начисленных за финансовый год, предшествующий дате принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) решения о лишении страховой организации - участника лицензии;

ФВ - фактическая сумма гарантийных выплат, осуществленных Фондом по страховым организациям - участникам, находящимся в процессе принудительной ликвидации на конец истекшего финансового года (с нарастающим итогом);

РГ - резерв гарантирования страховых выплат на конец истекшего финансового года;

СП - совокупный размер страховых премий за истекший финансовый год по каждому гарантируемому виду страхования, начисленный всеми страховыми организациями – участниками.

3. Ставка обязательного взноса, определяемая в соответствии с пунктом 2 Методики, рассчитывается Фондом и составляет не менее 0,5 процентов от суммы начисленных страховых премий и не более:

1 (одного) процента от суммы начисленных страховых премий;

2 (двух) процентов от суммы начисленных страховых премий, если ожидаемая сумма гарантийных выплат по страховым организациям - участникам, находящимся в процессе принудительной ликвидации на конец истекшего финансового года, рассчитанная в соответствии с абзацем одиннадцатым пункта 2 Методики, превышает 500 000 000 (пятьсот миллионов) тенге.

4. Страховые организации - участники в течение 30 календарных дней после завершения финансового года представляют в Фонд информацию о количестве заключенных договоров страхования, общей начисленной сумме страховых премий и страховых выплат за истекший финансовый год по каждому гарантируемому виду страхования.

5. После получения информации, предусмотренной пунктом 4 Методики, Фонд в течение 30 (тридцати) календарных дней рассчитывает, утверждает ставку обязательных взносов по согласованию с Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет) и доводит ее до сведения страховых организаций - участников.

В случае представления страховыми организациями - участниками недостоверной (неполной) информации о количестве заключенных договоров страхования, общей начисленной сумме страховых премий и страховых выплат Фонд производит корректировку ставки обязательных взносов. При этом, в случае уменьшения ставки обязательных взносов, Фонд зачисляет излишне уплаченные страховыми организациями - участниками суммы в счет уплаты ими будущих взносов за текущий финансовый год. В случае увеличения ставки обязательных взносов страховые организации - участники уплачивают Фонду дополнительные суммы в срок, предусмотренный пунктом 7 Методики.

В случае нарушения страховой организацией - участником за истекший финансовый год пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5331), ставка обязательного взноса для такой страховой организации-участника увеличивается:

от 1 до 3 нарушений - на 0,1 процент;

от 4 до 7 нарушений - на 0,3 процента;

от 8 и более нарушений - на 0,4 процента.

Требования, определенные пунктом 3 Методики, не распространяются на увеличение ставки обязательного взноса.

6. Расчет суммы обязательного взноса производится страховой организацией - участником самостоятельно ежеквартально путем умножения ставки обязательного взноса на сумму начисленных в течение отчетного квартала страховых премий по договорам страхования (за минусом возвращенных (подлежащих возврату) страховых премий страхователям в случае досрочного расторжения договора страхования) по каждому гарантируемому виду страхования, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

7. Уплата обязательных взносов производится страховыми организациями - участниками самостоятельно на счет Фонда в уполномоченном органе по итогам каждого квартала не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

2. Расчет ставки дополнительных взносов, порядок и сроки их уплаты

8. Ставка дополнительных взносов определяется Фондом гарантирования страховых выплат ежегодно на основании информации Министерства внутренних дел Республики Казахстан и Генеральной прокуратуры Республики Казахстан.

9. Ставка дополнительного взноса на текущий финансовый год определяется по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств по следующей формуле:

Ставка (в процентах) = $((КС*2*ВС + КТ*2*ВТ) / (МРСП*N*)) * 100$

где:

КС - среднее количество дорожно-транспортных происшествий за последние три года, повлекших смерть, по которым не установлено лицо, скрывшееся с места транспортного происшествия и ответственное за причинение вреда потерпевшему;

КТ - среднее количество дорожно-транспортных происшествий за последние три года, повлекших причинение тяжких телесных повреждений, по которым не установлено лицо, скрывшееся с места транспортного происшествия и ответственное за причинение вреда потерпевшему;

ВС - предельный размер выплат по возмещению вреда жизни потерпевшего и расходов на погребение, установленный советом директоров Фонда на текущий финансовый год;

ВТ - предельный размер выплат по возмещению вреда здоровью потерпевшего, установленный советом директоров Фонда на текущий финансовый год;

МРСП - максимальный среди всех страховых организаций - участников совокупный размер страховых премий, начисленный одной страховой организацией - участником за истекший финансовый год по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;

N - количество страховых организаций - участников, имеющих лицензию уполномоченного органа по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.

10. Ставка дополнительного взноса, определяемая в соответствии с пунктом 9 Методики, рассчитывается Фондом и составляет не менее 1 процента и не более 3 процентов от общей суммы начисленных страховых премий по гарантируемому виду страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств страхования за истекший финансовый год.

11. Страховые организации - участники после завершения финансового года представляют в Фонд информацию в соответствии с пунктом 4 Методики.

12. После получения информации, предусмотренной пунктом 4 Методики, Фонд в течение 30 календарных дней рассчитывает, утверждает по согласованию с Комитетом ставку дополнительных взносов и доводит ее до сведения страховых организаций - участников в письменном виде.

В случаях установления фактов представления страховыми организациями - участниками недостоверной (неполной) информации о количестве заключенных договоров страхования, общей начисленной сумме страховых премий и страховых выплат Фонд производит корректировку ставки дополнительных взносов. В случае уменьшения ставки дополнительных взносов Фонд по соглашению сторон зачисляет излишне уплаченные страховыми организациями - участниками суммы в счет уплаты ими будущих взносов за текущий финансовый год или возвращает излишне уплаченные суммы в страховые организации. В случае увеличения ставки дополнительных взносов страховые организации - участники уплачивают Фонду доначисленные суммы в срок, предусмотренный пунктом 7 Методики.

13. Расчет суммы дополнительного взноса производится страховой организацией - участником самостоятельно ежеквартально путем умножения ставки дополнительного взноса на сумму начисленных в течение отчетного квартала страховых премий по договорам страхования (за минусом возвращенных (подлежащих возврату) страховых премий страхователям в случае досрочного расторжения договора страхования) по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

14. Уплата дополнительных взносов производится страховыми организациями - участниками самостоятельно на счет Фонда в уполномоченном органе по итогам каждого квартала не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

3. Расчет ставки условных обязательств, порядок их формирования и учета

15. Страховые организации - участники формируют и ведут бухгалтерский учет своих условных обязательств перед Фондом.

16. Ставка условных обязательств определяется Фондом ежегодно на основании максимального размера месячных страховых премий по гарантируемым видам страхования по всем страховым организациям - участникам за истекший финансовый год.

17. Ставка условных обязательств на текущий финансовый год определяется по каждому

гарантируемому виду страхования по следующей формуле:

$$\text{Ставка (в процентах)} = (\text{МРСВ} * 2 + \text{ОВ} - \text{РГ}) / \text{СП} * 100,$$

где:

МРСВ - среднее значение максимального среди всех страховых организаций - участников совокупного размера страховых выплат, начисленных одной страховой организацией - участником за истекшие пять финансовых лет по каждому гарантируемому виду страхования;

ОВ - ожидаемая сумма гарантийных выплат по страховым организациям - участникам, находящимся в процессе принудительной ликвидации на конец истекшего финансового года, которая рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ОВ} = \text{ССВ} - \text{ФВ},$$

где:

ССВ – совокупный размер страховых выплат, осуществленных страховыми организациями - участниками, находящимися в процессе принудительной ликвидации на конец истекшего финансового года, начисленных за финансовый год, предшествующий дате принятия уполномоченным органом решения о лишении страховой организации - участника лицензии;

ФВ - фактическая сумма гарантийных выплат, осуществленных Фондом по страховым организациям - участникам, находящимся в процессе принудительной ликвидации на конец истекшего финансового года (с нарастающим итогом) по каждому гарантируемому виду страхования;

РГ - резерв гарантирования страховых выплат на конец истекшего финансового года по каждому гарантируемому виду страхования;

СП - совокупный размер страховых премий за истекший финансовый год по каждому гарантируемому виду страхования, начисленный всеми страховыми организациями - участниками.

18. Ставка условных обязательств, определяемая в соответствии с пунктом 17 Методики, рассчитывается Фондом и составляет не менее 1 процента и не более 4 процентов от общей суммы начисленных страховых премий по каждому гарантируемому виду страхования за истекший финансовый год.

19. Фонд в течение 30 календарных дней с момента получения от всех страховых организаций - участников информации, предусмотренной пунктом 4 Методики, рассчитывает, утверждает по согласованию с Комитетом ставку условных обязательств и доводит ее до сведения страховых организаций - участников.

В случаях установления фактов предоставления страховыми организациями - участниками недостоверной (неполной) информации о количестве заключенных договоров страхования, общей начисленной сумме страховых премий и страховых выплат, Фонд производит корректировку ставки условных обязательств.

20. Расчет размера условных обязательств производится страховой организацией - участником самостоятельно ежеквартально путем умножения ставки условных обязательств на сумму начисленных в течение отчетного квартала страховых премий по договорам страхования (за минусом возвращенных (подлежащих возврату) страховых премий страхователям в случае досрочного расторжения договора страхования) по каждому гарантируемому виду страхования по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

21. Условные обязательства не начисляются, если сумма сформированных условных обязательств страховой организации-участника превысит сумму начисленных страховых премий по договорам страхования (за минусом возвращенных (подлежащих возврату) страховых премий страхователям в случае досрочного расторжения договора страхования) за истекший финансовый год по каждому гарантируемому виду страхования.

22. Начисленная сумма условных обязательств учитывается в бухгалтерском учете и отражается в финансовой отчетности страховой организации - участника в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

4. Порядок и сроки уплаты чрезвычайных взносов

23. Страховая организация - участник уплачивает чрезвычайные взносы в случаях и размере, установленных Законом Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат».

24. Уплата чрезвычайных взносов производится страховыми организациями - участниками Фонда в течение пятнадцати календарных дней со дня получения ими уведомления от Фонда об уплате чрезвычайных взносов. Уведомление об уплате чрезвычайных взносов содержит размер чрезвычайного взноса, который необходимо уплатить страховой организации - участнику.

25. В случае установления Фондом необходимости уплаты чрезвычайных взносов в виде периодических платежей страховая организация - участник уплачивает чрезвычайные взносы в сроки, установленные Фондом.

26. При уплате страховой организацией - участником чрезвычайных взносов в Фонд условные обязательства этой страховой организации - участника уменьшаются на сумму уплаченных ею чрезвычайных взносов.