

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



Bank of Kazakhstan

ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релиз
- 4 Официальные курсы иностранных валют
- 5 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 13 Нормативные правовые акты

№ 14

16 - 31 июля 2014 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 стратегии;

Мадиярова А.К. – начальник управления надзора платежных систем Департамента платежных систем
Департамента платежных систем; Сарсенова Н.В. – заместитель директора Юридического департамента;

Сарсенбаева А.И. – главный специалист-переводчик управления переводов и внедрения
государственного языка Департамента по работе с персоналом;

ответственный за выпуск:

Шабанова Н.Н. – главный специалист управления общественных связей Департамента
организационной работы, внешних и общественных связей.

Тел: 8 (727) 330-24-52

Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан

050040, г. Алматы,

м-н «Коктем-3», 21

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

Периодичность выпуска - 2 раза в месяц

Общий выпуск за год - 24 номера

Тираж за один выпуск – 120 экземпляров

Издается с 1995 года



ТОО "Асыл кітап" Баспа үйі

050009, г. Алматы,

проспект Абая, 143

тел. +7 (727) 3 94 41 67

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС-РЕЛИЗ № 53
17 июля 2014 года**

О недостоверности информации о нехватке банкнот высоких номиналов

В связи с публикацией в СМИ, особенно на новостных интернет-ресурсах, информации о недостатке банкнот крупных номиналов 5 000 и 10 000 тенге **Национальный Банк Республики Казахстан разъясняет, что эти сведения недостоверны.**

Банки второго уровня получают наличные деньги в филиалах Национального Банка. **Все заявленные суммы на получение денег удовлетворяются полностью, и недостатка банкнот в экономике нет.**

Национальный Банк Республики Казахстан, являясь единственным эмитентом национальной валюты, организует наличное денежное обращение на территории Республики Казахстан. **Для недопущения диспропорции выдача банкнот банкам второго уровня осуществляется всех номиналов для беспрепятственного осуществления платежей в экономике.**

Из-за высокого номинала **основная часть наличных денег** при выдаче банкам второго уровня продолжает **приходиться на 5 000 и 10 000 тенге.**

На данный момент в обращении находится примерно 425 миллионов штук банкнот национальной валюты. Из них только пятая часть приходится на номиналы 200 и 500 тенге. В то же время почти 45% занимают банкноты 5000 и 10 000 тенге. Но на сегодня Национальным банком в целях недопущения диспропорции в номинальной структуре денег в обращении **доля средних и мелких номиналов увеличена.**

Стоит отметить, что сокращение доли мелких и средних номиналов банкнот в обращении может привести к затруднениям при расчёте за товары и услуги в сфере торговли, малого и среднего бизнеса, а также при получении сдачи после расчетов, размене банкнот крупного номинала на банкноты мелкого номинала. В итоге создается диспропорция в номинальной структуре денег в обращении, заключающейся в чрезмерном избытке банкнот высокого номинала, небольшом количестве в обращении банкнот среднего достоинства 1000 и 2000 тенге и недостатке мелких банкнот 200 и 500 тенге.

Поэтому предпринимаемые Нацбанком меры обеспечивают различные отрасли экономики банкнотами всех номиналов, необходимых для беспрепятственного осуществления платежей в экономике.

Более подробную информацию можно получить по телефонам: +7 (727) 2 704 639, E-mail: press@nationalbank.kz (www.nationalbank.kz)

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС-РЕЛИЗ № 54
22 июля 2014 года**

*Рассмотрена Концепция развития финансового сектора
Республики Казахстан до 2030 года*

22 июля 2014 года

г.Астана

Сегодня в Укімет Үйі в соответствии с поручением Главы государства рассмотрена Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года.

Концепция развития финансового сектора до 2030 года (далее - Концепция) является одним из элементов системы долгосрочного планирования в рамках реализации Стратегии «Казахстан-2050».

Одной из задач Стратегии, определяющей развитие финансового сектора на долгосрочную перспективу, является поддержание приемлемого для экономического роста уровня инфляции, обеспечение потребности экономики в доступных денежных ресурсах и решение проблем финансового сектора.

Как отмечалось на заседании Правительства, основной целью Концепции является создание конкурентоспособного финансового сектора и повышение его эффективности в перераспределении ресурсов в экономике на базе лучших международных стандартов, включая стандарты Организации экономического сотрудничества и развития.

В рамках Концепции предусматривается реализация следующих задач:

- 1) снижение издержек общества и государства на поддержание устойчивости финансовой системы в случае возникновения потенциальных шоков;
- 2) повышение конкурентоспособности финансового сектора в условиях экономической интеграции;
- 3) совершенствование инфраструктуры и создание оптимальных условий для качественного развития финансовой системы;
- 4) расширение ресурсов роста финансового сектора, в том числе за счет финансовых продуктов, отвечающих потребностям экономики;
- 5) поддержание сбалансированных экономических условий и снижение кредитных рисков в экономике.

Председатель Национального Банка Республики Казахстан Кайрат Келимбетов обратил внимание на три основных момента с учетом поручений Главы государства, которые были рассмотрены при обсуждении Концепции.

Во-первых, это консолидация и повышение капитализации банковского сектора;

Во-вторых, развитие мобильных технологий и предоставление банковских услуг;

В-третьих, дальнейшее развитие корпоративного управления и системы управления рисками.

Модель развития банковского сектора, в частности, делает акцент на усилении группы крупных системообразующих и группы средних банков. Крупные казахстанские банки будут представлять ядро банковского сектора Казахстана на финансовом рынке ЕАЭС. В то время как средние банки обеспечат им более высокий уровень конкуренции по основным видам банковских услуг для корпоративного сектора и населения.

В целях укрепления и естественной консолидации банковского сектора Национальным Банком предусматривается с 1 января 2016 года поэтапно увеличить требования к минимальному размеру собственного капитала банков с нынешних 10 млрд. тенге до 100 млрд. тенге. Банки, которые не будут удовлетворять данному требованию, смогут продолжить свое функционирование, однако для них будет ограничена максимальная сумма привлечения депозитов физических лиц.

Высокий уровень капитала и дополнительные инвестиции требуются банкам для повышения доли кредитования в ВВП, расширения охвата потребителей финансовыми услугами, развития новых высокотехнологичных услуг, включая мобильный банкинг и банковские интернет услуги, для перехода на стандарты Базель III.

В рамках Концепции также затрагиваются такие актуальные для общества вопросы, как повышение финансовой грамотности населения, развитие инфраструктуры платежных услуг, повышение рыночной

дисциплины со стороны финансовых организаций, развитие института государственно-частного партнерства, и др.

Задачи по развитию финансовой системы будут рассмотрены в ракурсе развития банковского сектора, страхового сектора, а также рынка ценных бумаг.

Более того, в процессе реализации поставленных задач предполагается применение оптимального механизма регулирования, когда требования регулятора не будут избыточными, но в то же время помогут минимизировать возможные последствия реализации рисков финансовой системы.

Одним из направлений развития, которое позволит повысить устойчивость финансовой системы в эффективном поглощении шоков, является поэтапное внедрение международных стандартов Базель II и III в части достаточности капитала, показателей ликвидности и финансового левереджа, а также управления рисками.

В частности, внимание будет уделено контрцикличности регулирования, «надзорной» надбавке к капиталу, коэффициентам ликвидности и коэффициентам левереджа банков. В то же время принимаемые меры предполагают предоставление банкам периода времени, необходимого для адаптации к новым требованиям, а также внедрения в надзорный процесс практики совместной оценки готовности каждого банка к новым требованиям.

*Более подробную информацию можно получить по телефонам: +7 (727) 2 704 639,
E-mail: press@nationalbank.kz (www.nationalbank.kz)*

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2014 году

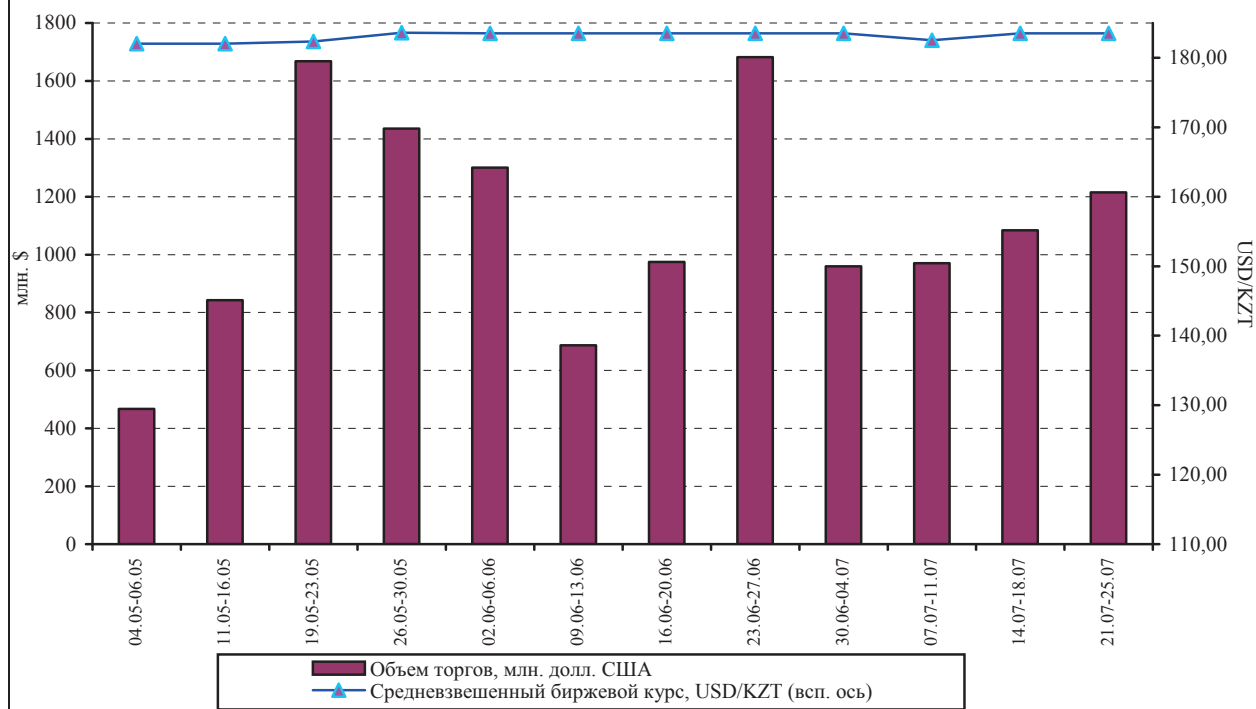
	17.07	18.07	19- 21.07	22.07	23.07	24.07	25.07	26- 28.07	29.07	30.07	31.07	Июль
Австралийск. доллар	AUD	171,52	172,05	172,18	172,19	172,33	173,34	172,6	172,41704	172,44	171,95	172,42
Азербайджанский манат	AZN	234,56	234,59	234,59	234,6	234,6	234,6	234,59	234,59	234,6	234,63	234,58
Англ. фунт стерл.	GBP	314,28	314,04	313,93	313,95	313,3	313,1	312,22	311,42	311,67	310,73	313,46
100 Белорусский рубль	BYR	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,78	1,79
БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ	BRL	82,72	82,53	81,27	81,27	82,64	82,93	82,71	82,74	82,6	82,30	82,67
10 Венгерский форинт	HUF	8,04	8,04	8	8	8,01	8,05	8,04	7,9930314	7,96	7,92	8,04
1 Гонконгский доллар	HKD	23,68	23,68	23,68	23,68	23,68	23,68	23,68	23,68	23,68	23,68	23,68
Датская крона	DKK	33,33	33,31	33,3	33,31	33,21	33,15	33,18	33,09	33,08	32,99	33,37
Дирахам ОАЭ	AED	49,96	49,96	49,96	49,97	49,97	49,97	49,96	49,97	49,97	49,97	49,97
Доллар США	USD	183,52	183,52	183,52	183,53	183,53	183,53	183,52	183,52	183,53	183,53	183,52
Евро	EUR	248,5	248,34	248,28	248,3	247,6	247,16	247,42	246,72	246,63	245,93	248,77
Индийская рупия	INR	3,05	3,05	3,04	3,04	3,05	3,05	3,05	3,0534504	3,05	3,05	3,06
Канадский доллар	CAD	170,57	170,94	170,76	170,77	170,93	171,25	171,16	170,53	169,86	168,87	171,24
Китайский юань	CNY	29,58	29,58	29,56	29,57	29,59	29,61	29,63	29,64	29,7	29,74	29,60
Киргизский сом	KGS	3,55	3,55	3,55	3,55	3,53	3,54	3,54	3,54	3,54	3,57	3,54
100 Южно-корейских вон	KRW	17,78	17,84	17,84	17,84	17,91	17,92	17,84	17,89	17,92	17,92	17,99
Кувейтский динар	KWD	650,55	650,32	650,09	650,12	650,12	649,89	649,63	648,94	648,97	648,52	650,40
Литовский лит	LTL	72,01	71,95	71,94	71,94	71,74	71,62	71,69	71,49	71,46	71,26	72,08
Малазийский ринггит	MYR	57,58	57,8	57,67	57,68	57,8	57,96	57,83	57,84	57,84	57,69	57,68
Молдавский лей	MDL	13,16	13,17	13,18	13,18	13,2	13,22	13,24	13,26	13,28	13,24	13,19
Норвежская крона	NOK	29,61	29,64	29,74	29,74	29,68	29,72	29,6	29,61	29,48	29,38	29,66
Польский злотый	PLN	60,17	60,03	59,91	59,91	59,77	59,8	59,82	59,55	59,41	59,24	60,05
Российский рубль	RUB	5,34	5,26	5,24	5,24	5,24	5,27	5,24	5,23	5,15	5,14	5,30
Риял Саудовской Аравии	SAR	48,94	48,93	48,93	48,94	48,94	48,94	48,93	48,933447	48,94	48,94	48,93
СДР	XDR	283,56	282,91	282,88	282,89	282,82	282,43	282,35	282,24	281,87	281,76	283,09
Сингап. доллар	SGD	147,74	147,9	147,89	147,9	147,91	148,16	148,29	147,88	147,85	147,65	147,72
Таджикский сомони	TJS	36,98	36,94	37,02	37,02	37,02	36,99	36,99	36,99	36,91	36,73	36,99
Тайский бат	THB	5,72	5,71	5,71	5,71	5,76	5,78	5,77	5,7699805	5,77	5,76	5,72
1 турецкая лира	TRY	86,43	86,46	86,4	86,41	86,63	87,83	87,85	87,63	87,19	86,63	86,70
100 Узбекский сум	UZS	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,88	7,88	7,88	7,97
Украинская гривна	UAH	15,69	15,73	15,77	15,77	15,75	15,78	15,69	15,263315	15,21	15,04	15,61
Чешская крона	CZK	9,06	9,05	9,05	9,05	9,01	9	9,02	8,99	8,98	8,95	9,07
Шведская крона	SEK	26,9	26,93	26,92	26,92	26,79	26,88	26,84	26,94	26,87	26,63	26,97
Швейцарский франк	CHF	204,59	204,5	204,52	204,54	203,76	203,47	203,68	202,9864	203,04	202,26	204,83
Южно-африканский ранд	ZAR	17,2	17,21	17,19	17,19	17,3	17,47	17,46	17,437242	17,31	17,32	17,23
1 японская йена	JPY	1,8	1,81	1,81	1,81	1,81	1,81	1,81	1,8018655	1,8	1,80	1,81

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. \$
30.06-04.07	183,52	183,52	0,01	959,30
07.07-11.07	183,52	183,52	0,00	970,25
14.07-18.07	183,52	183,52	0,00	1 083,95
14.07.2014	183,52	183,52	0,00	103,20
15.07.2014	183,52	183,52	0,00	242,75
16.07.2014	183,52	183,52	0,00	320,80
17.07.2014	183,52	183,52	0,00	181,90
18.07.2014	183,52	183,52	0,00	235,30
21.07-25.07	183,53	183,53	0,00	1 214,95
21.07.2014	183,52	183,53	0,01	291,40
22.07.2014	183,53	183,53	0,00	197,80
23.07.2014	183,53	183,53	0,00	228,50
24.07.2014	183,53	183,52	-0,01	362,10
25.07.2014	183,52	183,52	0,00	135,15

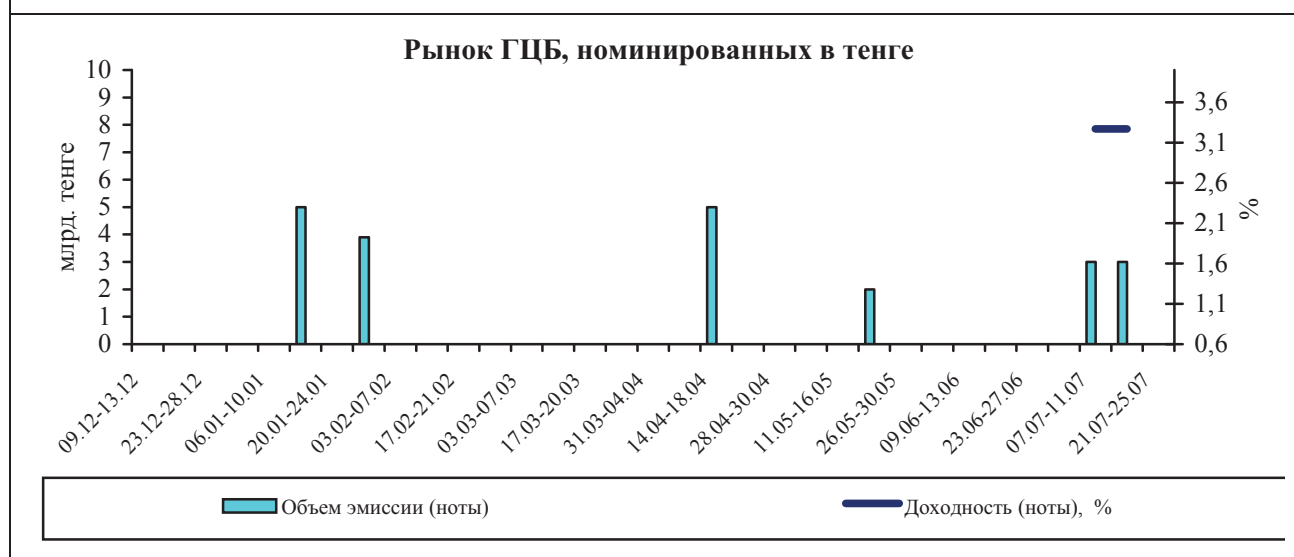
* - изменения к предыдущему периоду.



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				
19.05-23.05	1,34	94,74	7,09	19,1
26.05-30.05	1,29	94,15	7,44	26,6
02.06-06.06	-	-	-	-
09.06-13.06	3,44	57,89	6,78	19,9
16.06-20.06	1,42	70,04	7,52	25,5
23.06-27.06	1,75	72,94	6,69	39,8
30.06-04.07	-	-	-	-
07.07-11.07	1,49	39,90	6,65	8,3
14.07-18.07	1,59	92,16	7,25	23,5
21.07-25.07	-	-	-	-
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
19.05-23.05	0,20	100,0	3,27	2,0
26.05-30.05	-	-	-	-
02.06-06.06	-	-	-	-
09.06-13.06	-	-	-	-
16.06-20.06	-	-	-	-
23.06-27.06	-	-	-	-
30.06-04.07	-	-	-	-
07.07-11.07	0,30	100,0	3,27	3,0
14.07-18.07	0,30	100,0	3,27	3,0
21.07-25.07	-	-	-	-



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	
06.05.14	3 691 630,17	3 075 358,07	573 390,85	33 975,25	8 906,00
16.05.14	3 756 945,11	3 153 952,07	558 967,85	35 119,19	8 906,00
23.05.14	3 778 030,16	3 173 053,12	558 967,85	35 119,19	10 890,00
30.05.14	3 804 658,04	3 199 681,00	558 967,85	35 119,19	10 890,00
06.06.14	3 797 693,16	3 199 681,00	558 967,85	28 154,31	10 890,00
13.06.14	3 817 623,51	3 219 611,35	558 967,85	28 154,31	10 890,00
20.06.14	3 857 435,54	3 259 423,38	558 967,85	28 154,31	10 890,00
27.06.14	3 882 910,16	3 270 048,00	573 817,85	28 154,31	10 890,00
04.07.14	3 882 910,16	3 270 048,00	573 817,85	28 154,31	10 890,00
11.07.14	3 879 942,78	3 278 348,00	573 817,85	13 910,93	13 866,00
18.07.14	3 901 458,78	3 301 848,00	573 817,85	13 910,93	11 882,00
25.07.14	3 878 900,78	3 301 848,00	551 259,85	13 910,93	11 882,00

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

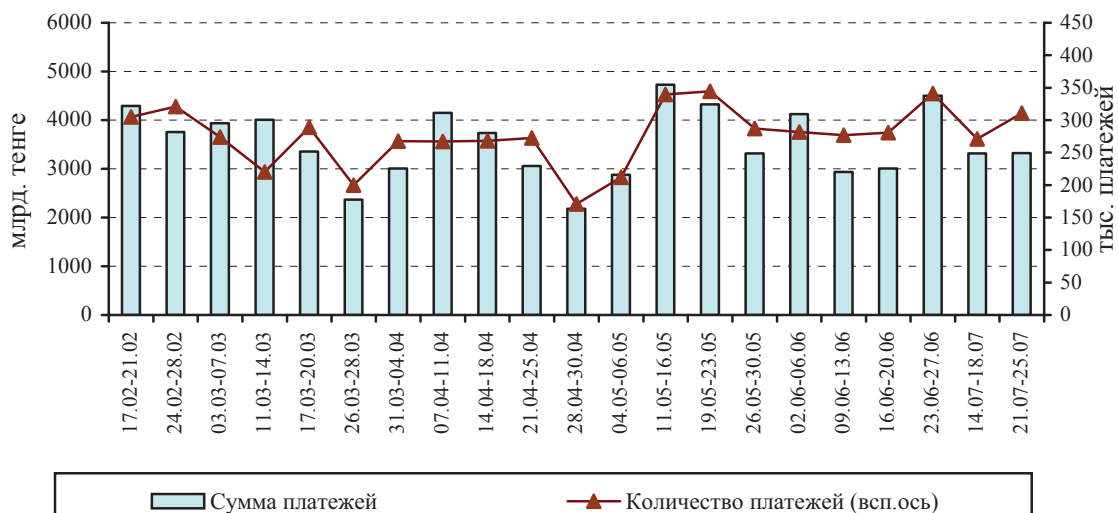
	Выпуск 2005г.
Доходность при выпуске	6,691
21.07.2014	4,891
22.07.2014	4,896
23.07.2014	4,856
24.07.2014	4,864
25.07.2014	4,845
с начала эмиссии	-1,864
за неделю	-0,046



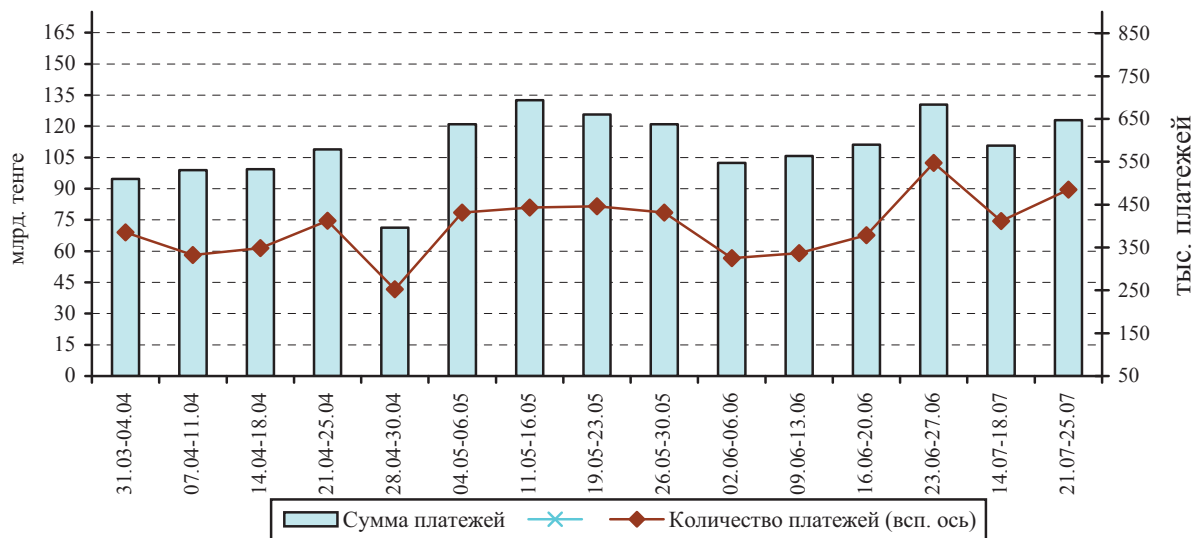
4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
14.07-18.07	271,2	3 316,6	8,9	411,3	110,7	24,8
21.07-25.07	310,8	3 324,3	0,2	485,0	122,9	11,0

Межбанковская система переводов денег



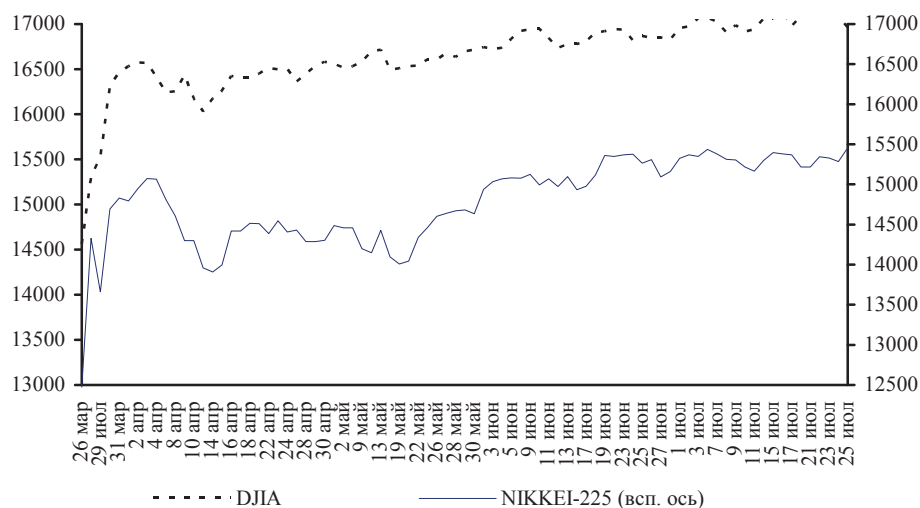
Система розничных платежей



5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

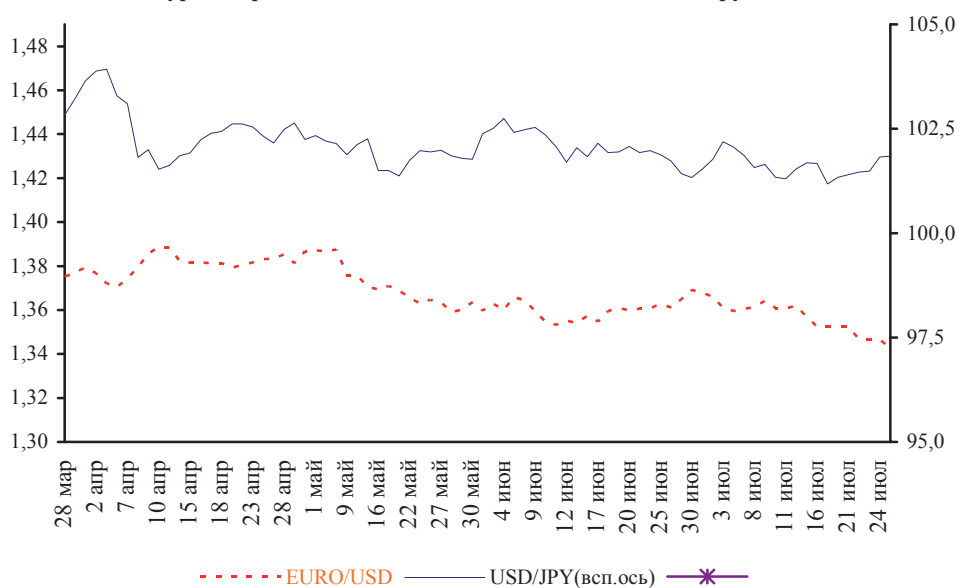
Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
	18.07.2014	25.07.2014	за период	с дек. 2001г.
Dow Jones	17 100,18	16 960,57	-0,82%	67,31%
Nikkei 225	15 215,71	15 457,87	1,59%	46,62%
DAX	9 720,02	9 644,01	-0,78%	86,90%
FTSE	6 749,45	6 791,55	0,62%	30,64%
Hang Seng	23 454,79	24 216,01	3,25%	111,83%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



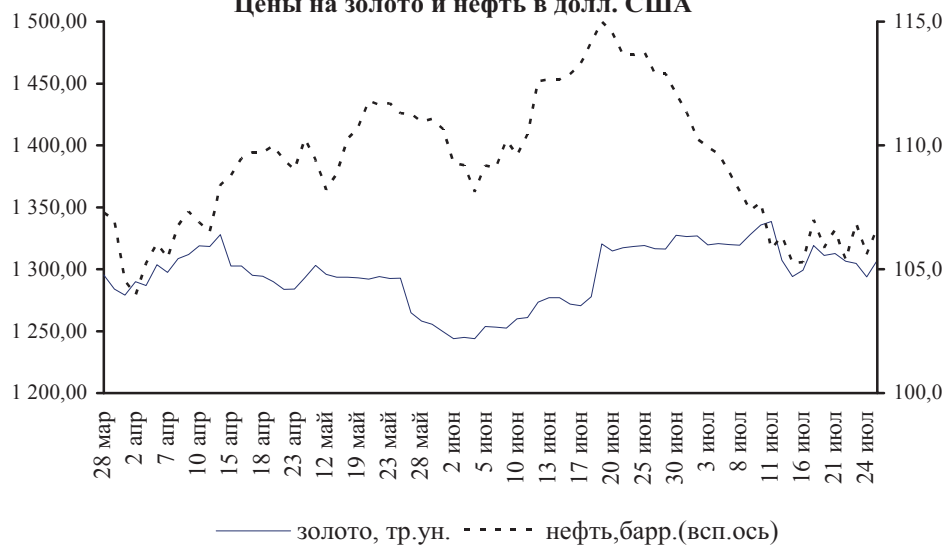
Курс	Значение		Изменение	
	18.07.2014	25.07.2014	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	101,34	101,84	0,49%	-22,32%
GBP/USD	1,7088	1,6975	-0,66%	16,96%
EUR/USD	1,3524	1,3430	-0,70%	51,67%
USD/RUR	34,80	35,08	0,80%	15,03%

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		18.07.2014	25.07.2014	за период	с дек.2001г.
золото	тр.ун.	1311,1	1307,2	-0,30%	372,49%
медь	метр.тонна	6 987,0	7 137,0	2,15%	388,68%
цинк	метр.тонна	2 288,5	2 392,5	4,54%	210,11%
нефть	баррель	105,86	106,66	0,76%	425,42%
зерно	тонна	195,29	196,58	0,66%	94,90%

Цены на золото и нефть в долл. США

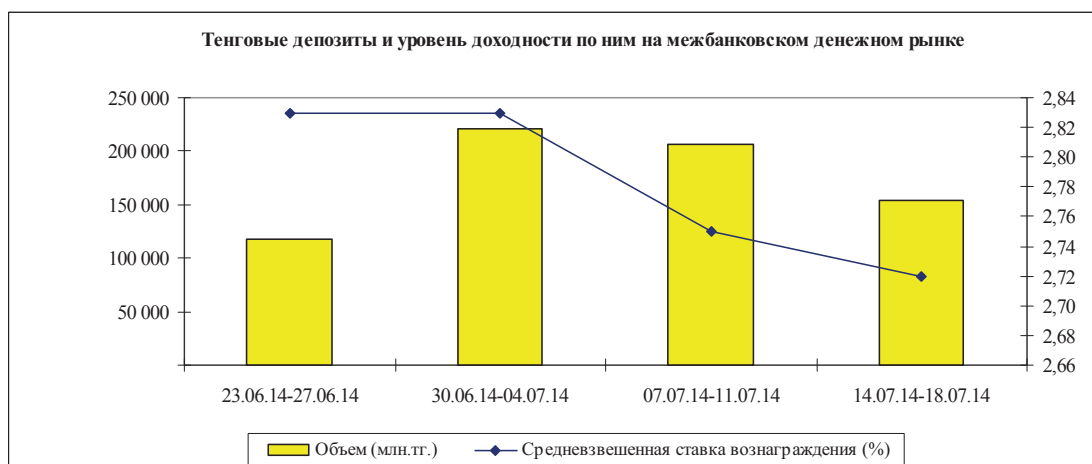


6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

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 (%)
23.06.14-27.06.14								
KZT	105 600 000	2,68	0	0,00	1 420 000	3	10 000 000	4,40
USD	1 500	0,67	0	0,00	3 967 331	0,03	0	0,00
EURO	22 200	4,51	18 500	5,50	600	0,40	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	5 841 300	7,04	0	0,00
30.06.14-04.07.14								
KZT	209 850 000	2,75	0	0,00	10 940 000	4	0	0,00
USD	39 000	1,02	0	0,00	4 318 303	0,04	175 235	0,15
EURO	10 300	0,44	0	0,00	4 900	1,87	0	0,00
RUR	70 000	6,00	0	0,00	4 604 600	6,52	0	0,00
07.07.14-11.07.14								
KZT	206 200 000	2,75	0	0,00	605 000	3	0	0,00
USD	1 500	0,50	0	0,00	3 527 257	0,05	0	0,00
EURO	7 500	0,01	0	0,00	1 300	0,40	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	4 093 400	6,64	0	0,00
14.07.14-18.07.14								
KZT	152 400 000	2,74	0	0,00	2 288 000	2	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	4 787 885	0,04	4 700	12,00
EURO	10 400	0,01	0	0,00	300	0,40	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	4 638 200	7,27	400 000	8,83

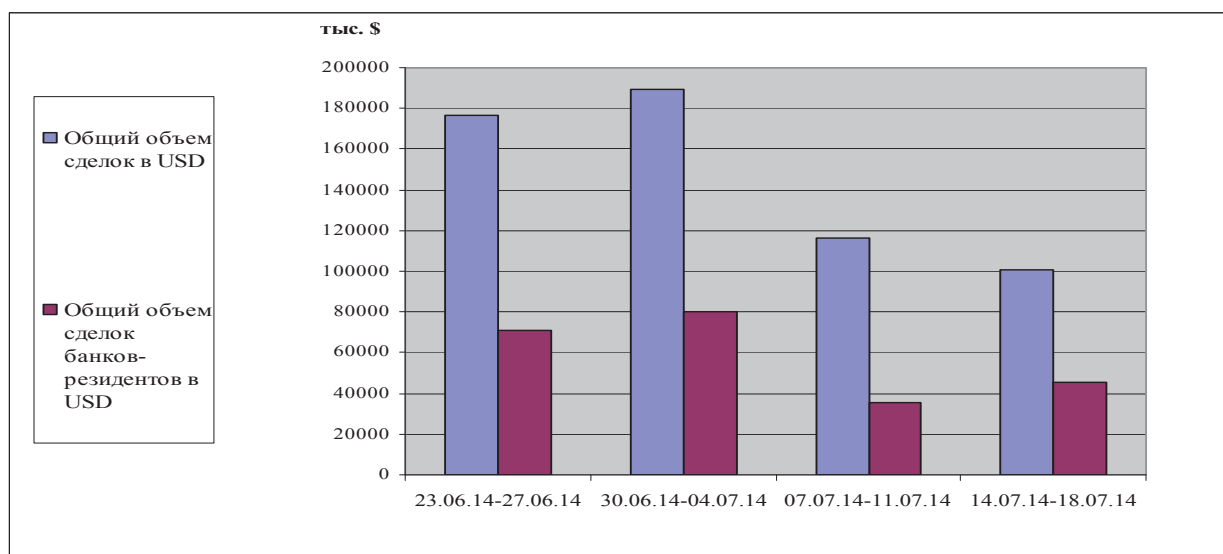
*-тыс. единиц валюты



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)	% *		
23.06.14-27.06.14					
USD	176 327	70 600	40,0	183,51	183,52
RUB	105 700	105 700	100,0	5,42	5,42
EUR	18 959	18 855	99,5	249,84	249,83
30.06.14-04.07.14					
USD	189 564	80 450	42,4	183,52	183,52
RUB	109 000	109 000	100,0	5,35	5,35
EUR	2 170	2 135	98,4	250,75	250,74
07.07.14-11.07.14					
USD	116 115	35 150	30,3	183,53	183,54
RUB	177 018	145 600	82,3	5,39	5,39
EUR	7 355	205	2,8	250,34	250,19
14.07.14-18.07.14					
USD	100 641	45 730	45,4	183,53	183,54
RUB	211 667	142 000	67,1	5,31	5,29
EUR	660	659	99,8	248,72	248,72

* удельный вес сделок банков-резидентов к общему
объему сделок



**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

16 июля 2014 года

№ 112

О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, выданной Алдияровой Акмарал Кабылкасовне

На основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 6) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпункта 30) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За несдачу актуарием в установленные уполномоченным органом сроки экзаменов по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на проведение актуарной деятельности на страховом рынке № 31 от 10 февраля 2005 года, выданной Алдияровой Акмарал Кабылкасовне (далее – Лицензия).

Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Алдияровой Акмарал Кабылкасовны.

2. Алдияровой Акмарал Кабылкасовне запрещается осуществление актуарной деятельности на страховом рынке до истечения срока приостановления действия Лицензии.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

16 июля 2014 года

№ 113

*О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности
на страховом рынке, выданной Атейбековой Риме Бейсенбековне*

На основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 2) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпункта 30) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За осуществление актуарной деятельности с нарушением требований законодательства о страховании и страховой деятельности, приведшее к нарушению страховой (перестраховочной) организацией законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, приостановить сроком на 6 (шесть) месяцев действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке № 66 от 20 января 2009 года, выданной Атейбековой Риме Бейсенбековне (далее – Лицензия).

Действие Лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Атейбековой Римы Бейсенбековны.

2. Атейбековой Риме Бейсенбековне запрещается осуществление актуарной деятельности на страховом рынке до истечения срока приостановления действия Лицензии.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

16 июля 2014 года

№ 114

*О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности
на страховом рынке, выданной Бакировой Ардак Джумабековне*

На основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 6) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпункта 30) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За несдачу актуарием в установленные уполномоченным органом сроки экзаменов по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке № 41 от 5 января 2007 года, выданной Бакировой Ардак Джумабековне (далее – Лицензия).

Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Бакировой Ардак Джумабековны.

2. Бакировой Ардак Джумабековне запрещается осуществление актуарной деятельности на страховом рынке до истечения срока приостановления действия Лицензии.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

16 июля 2014 года

№ 115

О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, выданной Исхаковой Гульнаре Махаметовне

На основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 2) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпункта 30) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За осуществление актуарной деятельности с нарушением требований законодательства о страховании и страховой деятельности, приведшее к нарушению страховой (перестраховочной) организацией законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке № 2.4.78 от 24 декабря 2010 года, выданной Исхаковой Гульнаре Махаметовне (далее – Лицензия).

Действие Лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Исхаковой Гульнары Махаметовны.

2. Исхаковой Гульнаре Махаметовне запрещается осуществление актуарной деятельности на страховом рынке до истечения срока приостановления действия Лицензии.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

16 июля 2014 года

№ 116

О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, выданной Медеубаеву Меиржану Амалбековичу

На основании подпункта 16) статьи 43, подпунктов 2) и 6) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпункта 30) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За осуществление актуарной деятельности с нарушением требований законодательства о страховании и страховой деятельности, приведшее к нарушению страховой (перестраховочной) организацией законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности и за несдачу актуарием в установленные уполномоченным органом сроки экзаменов по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности № 2.4.76 от 22 ноября 2010 года, выданной Медеубаеву Меиржану Амалбековичу (далее – Лицензия).

Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Медеубаева Меиржана Амалбековича.

2. Медеубаеву Меиржану Амалбековичу запрещается осуществление актуарной деятельности на страховом рынке до истечения срока приостановления действия Лицензии.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

16 июля 2014 года

№ 117

О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, выданной Нарымбетовой Раушан Абдулхамитовне

На основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 6) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпункта 30) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За несдачу актуарием в установленные уполномоченным органом сроки экзаменов по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности № 64 от 9 декабря 2008 года, выданной Нарымбетовой Раушан Абдулхамитовне (далее – Лицензия).

Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Нарымбетовой Раушан Абдулхамитовны.

2. Нарымбетовой Раушан Абдулхамитовне запрещается осуществление актуарной деятельности на страховом рынке до истечения срока приостановления действия Лицензии.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

16 июля 2014 года

№ 118

*О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности
на страховом рынке, выданной Нурмамбетову Жуману*

На основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 6) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпункта 30) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За несдачу актуарием в установленные уполномоченным органом сроки экзаменов по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности № 2.4.91 от 5 сентября 2011 года, выданной Нурмамбетову Жуману (далее – Лицензия).

Действие Лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Нурмамбетова Жумана.

2. Нурмамбетову Жуману запрещается осуществление актуарной деятельности на страховом рынке до истечения срока приостановления действия Лицензии.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

16 июля 2014 года

№ 119

О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, выданной Петровой Ольге Викторовне

На основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 6) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпункта 30) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За несдачу актуарием в установленные уполномоченным органом сроки экзаменов по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на проведение актуарной деятельности на страховом рынке № 25 от 19 ноября 2004 года, выданной Петровой Ольге Викторовне (далее – Лицензия).

Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Петровой Ольги Викторовны.

2. Петровой Ольге Викторовне запрещается осуществление актуарной деятельности на страховом рынке до истечения срока приостановления действия Лицензии.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

16 июля 2014 года

№ 120

*О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности
на страховом рынке, выданной Темирбековой Кульпаш Нурышовне*

На основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 6) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпункта 30) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За несдачу актуарием в установленные уполномоченным органом сроки экзаменов по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности № 57 от 29 февраля 2008 года, выданной Темирбековой Кульпаш Нурышовне (далее – Лицензия).

Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Темирбековой Кульпаш Нурышовны.

2. Темирбековой Кульпаш Нурышовне запрещается осуществление актуарной деятельности на страховом рынке до истечения срока приостановления действия Лицензии.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

16 июля 2014 года

№ 121

*О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности
на страховом рынке, выданной Токаевой Анар Сериковне*

На основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 2) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпункта 30) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За осуществление актуарной деятельности с нарушением требований законодательства о страховании и страховой деятельности, приведшее к нарушению страховой (перестраховочной) организацией законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, приостановить сроком на 6 (шесть) месяцев действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке № 2.4.92 от 1 ноября 2011 года, выданной Токаевой Анар Сериковне (далее – Лицензия).

Действие Лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Токаевой Анар Сериковне.

2. Токаевой Анар Сериковне запрещается осуществление актуарной деятельности на страховом рынке до истечения срока приостановления действия Лицензии.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

16 июля 2014 года

№ 122

*О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности
на страховом рынке, выданной Толыкбаеву Нурлыбеку Куанышовичу*

На основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 6) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпункта 30) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За несдачу актуарием в установленные уполномоченным органом сроки экзаменов по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке № 44 от 4 апреля 2007 года, выданной Толыкбаеву Нурлыбеку Куанышовичу (далее – Лицензия).

Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Толыкбаева Нурлыбека Куанышовича.

2. Толыкбаеву Нурлыбеку Куанышовичу запрещается осуществление актуарной деятельности на страховом рынке до истечения срока приостановления действия Лицензии.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

16 июля 2014 года

№ 123

*О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности
на страховом рынке, выданной Усачевой Галине Владимировне*

На основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 6) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпункта 30) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За несдачу актуарием в установленные уполномоченным органом сроки экзаменов по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности № 2.4.82 от 23 февраля 2011 года, выданной Усачевой Галине Владимировне (далее – Лицензия).

Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Усачевой Галины Владимировны.

2. Усачевой Галине Владимировне запрещается осуществление актуарной деятельности на страховом рынке до истечения срока приостановления действия Лицензии.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

16 июля 2014 года

№ 124

*О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности
на страховом рынке, выданной Шакенову Аскару Сержановичу*

На основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 6) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпункта 30) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За несдачу актуарием в установленные уполномоченным органом сроки экзаменов по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке № 46 от 4 июня 2007 года, выданной Шакенову Аскару Сержановичу (далее – Лицензия).

Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Шакенова Аскара Сержановича.

2. Шакенову Аскару Сержановичу запрещается осуществление актуарной деятельности на страховом рынке до истечения срока приостановления действия Лицензии.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

23 апреля 2014 года

№ 62

*О внесении изменений и дополнения
в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года №
266 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках
Республики Казахстан»*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и в целях совершенствования порядка открытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. В постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1199, опубликованное в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан в 2000 году № 9, ст. 264), внести следующие изменения и дополнение:

в Правилах открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Договор банковского счета содержит следующее:

- 1) предмет договора;
- 2) идентификационный номер клиента;
- 3) индивидуальный идентификационный код клиента;
- 4) порядок распоряжения деньгами, находящимися в банке;
- 5) условия оказания банком услуг и порядок их оплаты.»;

в пункте 11:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) для юридических лиц-резидентов Республики Казахстан и их обособленных подразделений (филиалов и представительств):

документ с образцами подписей и оттиска печати, оформленный в соответствии с главой 5 настоящих Правил;

копию документа (-ов), удостоверяющего (-их) личность лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением банковского счета клиента (распоряжением деньгами на банковском счете) в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати, оформленном в соответствии с главой 5 настоящих Правил;

нотариально удостоверенные на русском и/или государственном языках документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала или представительства общественного или религиозного объединения, избранного (назначенного) в порядке, предусмотренном уставом общественного или религиозного объединения и положением о его филиале или представительстве (для филиалов и представительств общественных и религиозных объединений);

копию доверенности, выданной юридическим лицом руководителю филиала или представительства (для филиалов и представительств иных форм юридических лиц);

для государственных учреждений, финансируемых из государственного бюджета, - разрешение центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета;»;

абзац четвертый подпункта 3) исключить;

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

«5) для физических лиц – нерезидентов Республики Казахстан:

документ, удостоверяющий личность;

копию регистрационного свидетельства о регистрации нерезидента в качестве налогоплательщика;»;

абзац четвертый подпункта 6) исключить;

пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. Договор банковского вклада содержит следующее:

1) предмет договора;
2) идентификационный номер клиента, указанный в документе, выданном регистрирующим органом, за исключением случаев, когда представление такого документа при открытии сберегательного счета не требуется;

3) индивидуальный идентификационный код клиента;

4) условия оказания банком услуг и порядок их оплаты.»;

в пункте 17:

абзацы третий и четвертый подпункта 1) исключить;

абзац пятый подпункта 2) исключить;

абзац пятый подпункта 4) исключить;

абзац третий подпункта 1) пункта 18 исключить;

пункт 20 изложить в следующей редакции:

«20. В случае открытия клиентом нескольких счетов в одном банке (его филиалах и подразделениях) банк не требует повторного представления клиентом документов, предусмотренных для открытия счета (за исключением документа с образцами подписей и оттиска печати - для клиентов - юридических лиц, разрешения центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета - для государственных учреждений, финансируемых из государственного бюджета, и документа, удостоверяющего личность - для клиентов - физических лиц) в одном из следующих случаев:

1) если клиент открывает банковский счет в том же банке (филиале, подразделении), в котором открыт первый счет;

2) либо если имеется подтверждение банка (филиала, подразделения), в котором клиенту открыт первый счет, о наличии полного пакета документов, необходимых для открытия банковского счета в соответствии с настоящими Правилами.

Допускается открытие банком банковского счета клиенту - физическому лицу, имеющему в данном банке открытый банковский счет, на основании договора, заключенного в электронном виде с использованием электронной цифровой подписи или динамической идентификации клиента, без повторного представления документа, удостоверяющего личность, при соблюдении условий, предусмотренных частью первой настоящего пункта.

Допускается открытие нескольких банковских счетов клиента-юридического лица в одном банке (филиале, подразделении) на основании одного документа с образцами подписей и оттиска печати при наличии в банке других документов, предусмотренных настоящими Правилами для открытия банковского счета, а также выполнении следующих условий:

банк (филиал, подразделение) располагает необходимым программным обеспечением по формированию дела по каждому клиенту в электронном виде (далее - электронное досье) и информацией о наличии банковского счета в банке (филиале, подразделении);

отсутствие изменений в электронном досье клиента на момент открытия банковского счета.

Порядок подтверждения банком (филиалом, подразделением) о наличии у клиента полного пакета документов в другом филиале (подразделении) данного банка, в котором у клиента был открыт первый счет, в том числе путем передачи имеющихся документов в электронном виде, определяется банком самостоятельно.»;

дополнить пунктом 20-2 следующего содержания:

«20-2. Для получения информации о регистрации физического лица в налоговых органах в качестве индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, адвоката, частного судебного исполнителя банк использует информацию о налогоплательщиках, представляемую государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет.»;

часть первую пункта 23 изложить в следующей редакции:

«23. Не позднее одного рабочего дня, следующего за днем открытия банковского счета юридическому лицу, включая нерезидента, его структурным подразделениям физическому лицу, состоящему на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, иностранцу и лицу без гражданства, кроме банковских счетов, предна-

значенных для хранения пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов, активов Государственного фонда социального страхования, активов, являющихся обеспечением выпуска облигаций специальной финансовой компании, и активов инвестиционного фонда, сберегательных счетов юридических лиц-нерезидентов, иностранцев и лиц без гражданства, корреспондентских счетов иностранных банков-корреспондентов, банковских счетов, предназначенных для получения пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, банки уведомляют соответствующие органы налоговой службы об открытии указанных счетов, с указанием идентификационного номера посредством передачи по информационно-коммуникационной сети, обеспечивающей гарантированную доставку сообщений.»;

пункт 46 изложить в следующей редакции:

«46. Закрытие банковского счета государственного учреждения, финансируемого из государственного бюджета, производится банком в случае отзыва центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета разрешения на открытие данному государственному учреждению банковского счета либо по истечении срока действия такого разрешения.».

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

*Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21 июля 2014 года №9600.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

27 мая 2014 года

№ 97

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 ПОСТА-
НОВЛЯЕТ:

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 и дополнения:

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

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящая Инструкция устанавливает нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению банками второго уровня (далее - банки). Нормативные значения выражаются числом с тремя знаками после запятой.

В период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года расчет пруденциальных нормативов осуществляется на основе финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) банков.

С 1 января 2016 года расчет пруденциальных нормативов осуществляется на основе финансовой отчетности, а в случае наличия дочерних организаций - консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за исключением дочерних страховых (перестраховочных) организаций.»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня.

Для целей настоящей Инструкции, помимо долгосрочных кредитных рейтинговых оценок агентства Standard&Poor's, уполномоченным органом также признаются долгосрочные кредитные 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);
- Исламская корпорация по развитию частного сектора (ICD);
- Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);
- Международная ассоциация развития;
- Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);
- Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);
- Международный валютный фонд;
- Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;

Многостороннее агентство гарантии инвестиций;

Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank).»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

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

1) основной капитал рассчитывается как сумма:

оплаченных простых акций, соответствующих критериям финансовых инструментов основного капитала, предусмотренных приложением 1-1 к настоящей Инструкции;

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

дополнительного оплаченного капитала;

нераспределенной чистой прибыли прошлых лет;

нераспределенной чистой прибыли текущего года;

накопленного раскрытого резерва, определяемого как сумма остатков на балансовом счете 3510 «Резервный капитал» Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793) (далее – Типовой план счетов) по состоянию на 1 января 2014 года и 3400 «Динамические резервы» Типового плана счетов по состоянию на 1 января 2014 года;

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

за минусом следующих регуляторных корректировок:

собственных выкупленных простых акций;

нематериальных активов, включая гудвилл;

убытков прошлых лет;

убытков текущего года;

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

резервов по прочей переоценке;

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

доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства, в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству в соответствии с МСФО 9;

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

инвестиций, указанных в пункте 4-1 настоящей Инструкции;

2) в добавочный капитал включаются бессрочные договоры, соответствующие критериям, установленным в приложении 1-1 к настоящей Инструкции, в результате которых одновременно возникает финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или иной финансовый инструмент, подтверждающий право на долю активов юридического лица, оставшихся после вычетов всех его обязательств, у другого лица (далее - бессрочные финансовые инструменты), а также оплаченные привилегированные акции, соответствующие критериям, установленным приложением 1-1 к настоящей Инструкции.

Размер добавочного капитала уменьшается на сумму следующих регуляторных корректировок:

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

собственных выкупленных привилегированных акций банка;

инвестиций, указанных в пункте 4-1 настоящей Инструкции;

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

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

Инвестиции банка представляют собой вложения банка в акции (доли участия в уставном капитале),

бессрочные финансовые инструменты, а также субординированный долг юридического лица.»;
дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1. Вычет инвестиций в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг (далее - финансовые инструменты) банков из капитала первого уровня осуществляется в следующем порядке:

1) из основного капитала:

с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года:

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

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

с 1 января 2016 года:

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

если инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции, сумма превышения, умноженная на долю инвестиций в простые акции в общей сумме инвестиций, подлежит вычету из основного капитала;

если инвестиции банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), а также часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, в совокупности превышают 15 (пятнадцать) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции, сумма превышения подлежит вычету из основного капитала.

С 1 января 2018 года сумма инвестиций, составляющих 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, и отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, не превышает 15 (пятнадцать) процентов от основного капитала банка, после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции;

2) из добавочного капитала:

если инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции, сумма превышения, умноженная на долю инвестиций в бессрочные финансовые инструменты в общей сумме инвестиций, подлежит вычету из добавочного капитала;

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

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

3) из капитала второго уровня:

если инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции, сумма превышения, умноженная на долю инвестиций в субординированный долг в общей сумме инвестиций, подлежит вычету из капитала второго уровня;

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

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

Инвестиции, невычитаемые из расчета собственного капитала, взвешиваются по степени кредитного риска в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции.»;

пункты 5, 6 и 7 исключить;

пункты 8, 9 и 10 изложить в следующей редакции:

«8. Бессрочные финансовые инструменты, привлеченные до 1 января 2015 года, а также оплаченные привилегированные акции банка, не соответствующие критериям, установленным в приложении 1-1 к настоящей Инструкции, включаются в добавочный капитал согласно следующим условиям:

с 1 января 2015 года – в размере 80 (восемидесяти) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов и (или) оплаченных привилегированных акций);

с 1 января 2016 года – в размере 60 (шестидесяти) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов и (или) оплаченных привилегированных акций;

с 1 января 2017 года – в размере 40 (сорока) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов и (или) оплаченных привилегированных акций;

с 1 января 2018 года – в размере 20 (двадцати) процентов суммы бессрочных финансовых инструментов и (или) оплаченных привилегированных акций;

с 1 января 2019 года сумма бессрочных финансовых инструментов и (или) оплаченных привилегированных акций исключается из расчета добавочного капитала.

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

9. Бессрочные финансовые инструменты включаются в расчет собственного капитала банка с письменного подтверждения уполномоченного органа о соответствии договора или условий выпуска бессрочных финансовых инструментов банка критериям, установленным в приложении 1-1 к настоящей Инструкции.

В целях письменного подтверждения уполномоченного органа, предусмотренного настоящим пунктом, в уполномоченный орган представляются копии утвержденных уполномоченным органом банка договора или условий выпуска бессрочных финансовых инструментов.

10. Капитал второго уровня рассчитывается как сумма:

субординированного долга, за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка;

за минусом инвестиций, указанных в пункте 4-1 настоящей Инструкции.

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 75 (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.

Размер субординированного долга, привлеченного до 1 января 2015 года, не соответствующего критериям, установленным в приложении 1-1 к настоящей Инструкции, включается в расчет капитала второго уровня согласно следующим условиям:

с 1 января 2015 года – в размере 80 (восемидесяти) процентов суммы субординированного долга;

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

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

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

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

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

пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Субординированный долг банка - это необеспеченное обязательство банка, соответствующее

критериям, установленным в приложении 1-1 к настоящей Инструкции.»;

пункт 12 исключить;

пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. Достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

1) коэффициент достаточности основного капитала (k_1):

отношением основного капитала к сумме:

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

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

2) коэффициент достаточности капитала первого уровня (k_{1-2}):

отношением капитала первого уровня к сумме:

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

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

3) коэффициент достаточности собственного капитала (k_2):

отношением собственного капитала к сумме:

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

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

Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска, принимаемые в расчет коэффициентов k_1 , k_{1-2} и k_2 включаются за вычетом резервов, сформированных в соответствии с МСФО.

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала установлены приложением 1-2 к настоящей Инструкции.

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

требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и составляет:

для всех банков:

с 1 января 2015 года – 1 процент;

с 1 января 2016 года – 2 процента;

с 1 января 2017 года – 3 процента;

для системообразующих банков:

с 1 января 2015 года – 2,5 процента;

с 1 января 2016 года – 3 процента;

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

системный буфер, требование к расчету которого, распространяется на системообразующие банки, признанные таковыми в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Требование к системному буферу выполняется с 1 января 2016 года на постоянной основе и составляет 1 (один) процент от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков.

Если фактические значения коэффициентов k_1 , k_{1-2} и k_2 не ниже, установленных в приложении 1-2 к настоящей Инструкции, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение в соответствии с приложением 1-3 к настоящей Инструкции, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах».

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом буферов собственного капитала, достигаются за счет компонентов основного капитала, перечень которых установлен пунктом 4 настоящей Инструкции.

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

Значения нормативов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала пересматриваются уполномоченным органом не реже одного раза в три года.»;

пункты 14 и 15 исключить;

пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. 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 резервов, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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.

Свопы, фьючерсы, опционы, форварды включаются в расчет условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, путем умножения суммы рыночной стоимости указанных финансовых инструментов и кредитного риска по ним на степень риска, соответствующую категории контрагента, указанной в приложении 1 к настоящей Инструкции.

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 расчет условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска.

Расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска проводится согласно пунктам 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29 и 30 настоящей Инструкции.

Расчет операционного риска проводится согласно пункту 31 настоящей Инструкции.

При расчете коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} и k_2) из размера активов, подлежащих взвешиванию по степени риска вложений, исключаются неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиального договора.

Требования настоящей Инструкции по соблюдению минимальных значений коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} и k_2) включая буферы собственного капитала, не распространяются на банки, осуществляющие (осуществившие) реструктуризацию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», крупным акци-

онером которых является Акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», а также на банки, соответствующие критериям системообразующего банка, если одобренным уполномоченным органом планом мероприятий, предусматривающим меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, определены значения коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} и k_2) и срок, в течении которого действуют значения коэффициентов достаточности собственного капитала.»;

пункт 18 изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

С 1 января 2015 года значения коэффициента приведения равно 12,5.

С 1 января 2016 года значения коэффициента приведения равно 12,5.

С 1 января 2017 года значения коэффициента приведения равно 11,1.

С 1 января 2018 года значения коэффициента приведения равно 10.

С 1 января 2019 года значения коэффициента приведения равно 8,3.»;

пункты 26, 27 и 28 изложить в следующей редакции:

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

С 1 января 2015 года значение коэффициента специфического риска равно 0,08.

С 1 января 2016 года значение коэффициента специфического риска равно 0,08.

С 1 января 2017 года значение коэффициента специфического риска равно 0,09.

С 1 января 2018 года значение коэффициента специфического риска равно 0,10.

С 1 января 2019 года значение коэффициента специфического риска равно 0,12.

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

С 1 января 2015 года значение коэффициента общего риска равно 0,08

С 1 января 2016 года значение коэффициента общего риска равно 0,08.

С 1 января 2017 года значение коэффициента общего риска равно 0,09.

С 1 января 2018 года значение коэффициента общего риска равно 0,10.

С 1 января 2019 года значение коэффициента общего риска равно 0,12.

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

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

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

Открытая валютная позиция по каждой иностранной валюте рассчитывается в соответствии с пунктом 47 настоящей Инструкции.

С 1 января 2015 года значение коэффициента валютного риска равно 0,08.

С 1 января 2016 года значение коэффициента валютного риска равно 0,08.

С 1 января 2017 года значение коэффициента валютного риска равно 0,09.

С 1 января 2018 года значение коэффициента валютного риска равно 0,10.

С 1 января 2019 года значение коэффициента валютного риска равно 0,12.»;

пункт 31 изложить в следующей редакции:

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

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;

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

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

С 1 января 2015 года значения коэффициента приведения равно 12,5, коэффициента операционного риска 0,08.

С 1 января 2016 года значения коэффициента приведения равно 12,5, коэффициента операционного риска 0,08.

С 1 января 2017 года значения коэффициента приведения равно 11,1, коэффициента операционного риска 0,09.

С 1 января 2018 года значения коэффициента приведения равно 10, коэффициента операционного риска 0,10.

С 1 января 2019 года значения коэффициента приведения равно 8,3, коэффициента операционного риска 0,12.»;

подпункт 1) пункта 34 изложить в следующей редакции:

«1) займов, вкладов, дебиторской задолженности, ценных бумаг (за исключением инвестиций, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции);»;

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 1-1 согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 1-2 согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 1-3 согласно приложению 4 к настоящему постановлению;

приложение 13 изложить в редакции согласно приложению 5 к настоящему постановлению.

2. 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 дополнения:

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

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящая Инструкция устанавливает нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению банками второго уровня (далее - банки). Нормативные значения выражаются числом с тремя знаками после запятой.

В период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года расчет пруденциальных нормативов осуществляется на основе финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) банков.

С 1 января 2016 года расчет пруденциальных нормативов на основе финансовой отчетности, а в случае наличия дочерних организаций - консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за исключением дочерних страховых (перестраховочных) организаций.»;

пункты 3 и 4 изложить в следующей редакции:

«3. Собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня.

Для целей настоящей Инструкции, помимо долгосрочных кредитных рейтинговых оценок агентства Standard&Poor's, уполномоченным органом также признаются долгосрочные кредитные 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);
- Исламская корпорация по развитию частного сектора (ICD);
- Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);
- Международная ассоциация развития;
- Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);
- Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);

- Международный валютный фонд;
- Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;
- Многостороннее агентство гарантии инвестиций;
- Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank).

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

1) основной капитал рассчитывается как сумма:

оплаченных простых акций, соответствующих критериям финансовых инструментов основного капитала, предусмотренных приложением 1-1 к настоящей Инструкции;

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

- дополнительного оплаченного капитала;
- нераспределенной чистой прибыли прошлых лет;
- нераспределенной чистой прибыли текущего года;

накопленного раскрытого резерва, определяемого как сумма остатков на балансовом счете 3510 «Резервный капитал» Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793) по состоянию на 1 января 2014 года и 3400 «Динамические резервы» Типового плана счетов по состоянию на 1 января 2014 года;

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

за минусом следующих регуляторных корректировок:

- собственных выкупленных простых акций;
- нематериальных активов, включая гудвилл;
- убытков прошлых лет;
- убытков текущего года;

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

резервов по прочей переоценке;

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

доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства, в связи с из-

менением кредитного риска по такому обязательству в соответствии с МСФО 9;

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

инвестиций, указанных в пункте 4-1 настоящей Инструкции;

2) в добавочный капитал включаются бессрочные договоры, соответствующие критериям, установленным в приложении 1-1 к настоящей Инструкции, в результате которых одновременно возникает финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или иной финансовый инструмент, подтверждающий право на долю активов юридического лица, оставшихся после вычетов всех его обязательств, у другого лица (далее - бессрочные финансовые инструменты), а также оплаченные привилегированные акции, соответствующие критериям, установленным в приложении 1-1 к настоящей Инструкции.

Размер добавочного капитала уменьшается на сумму следующих регуляторных корректировок:

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

собственных выкупленных привилегированных акций банка;

инвестиций, указанных в пункте 4-1 настоящей Инструкции;

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

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

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

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1. Вычет инвестиций в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг (далее - финансовые инструменты) банков из капитала первого уровня осуществляется в следующем порядке:

из основного капитала:

с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года:

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

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

с 1 января 2016 года:

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

если инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции, сумма превышения, умноженная на долю инвестиций в простые акции в общей сумме инвестиций, подлежит вычету из основного капитала;

если инвестиции банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), а также часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, в совокупности превышают 15 (пятнадцать) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции, сумма превышения подлежит вычету из основного капитала.

С 1 января 2018 года сумма инвестиций, составляющих 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, и отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, не превышает 15 (пятнадцать) процентов от основного капитала банка, после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции.

2) из добавочного капитала:

если инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет

менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции, сумма превышения, умноженная на долю инвестиций в бессрочные финансовые инструменты в общей сумме инвестиций, подлежит вычету из добавочного капитала;

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

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

3) из капитала второго уровня:

если инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции, сумма превышения, умноженная на долю инвестиций в субординированный долг в общей сумме инвестиций, подлежит вычету из капитала второго уровня;

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

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

Инвестиции, невычитаемые из расчета собственного капитала, взвешиваются по степени кредитного риска в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции.»;

пункты 5 и 6 изложить в следующей редакции:

«5. Капитал второго уровня рассчитывается как сумма:

субординированного долга, за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка;

за минусом инвестиций, указанных в пункте 4-1 настоящей Инструкции.

Размер субординированного долга, привлеченного до 1 января 2015 года, не соответствующего критериям, установленным в приложении 1-1 к настоящей Инструкции, включается в расчет капитала второго уровня согласно следующим условиям:

с 1 января 2015 года – в размере 80 (восемидесяти) процентов суммы субординированного долга;

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

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

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

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

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

6. Достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

1) коэффициент достаточности основного капитала (k_1):

отношением основного капитала к сумме:

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

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

2) коэффициент достаточности капитала первого уровня (k_{1-2}):

отношением капитала первого уровня к сумме:

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

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

3) коэффициент достаточности собственного капитала (k_2):

отношением собственного капитала к сумме:

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

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

Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска, принимаемые в расчет коэффициентов k_1 , k_{1-2} и k_2 включаются за вычетом резервов, сформированных в соответствии с МСФО.

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала установлены приложением 1-2 к настоящей Инструкции.

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

требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и составляет:

для всех банков:

с 1 января 2015 года – 1 процент;

с 1 января 2016 года – 2 процента;

с 1 января 2017 года – 3 процента;

для системообразующих банков:

с 1 января 2015 года – 2,5 процента;

с 1 января 2016 года – 3 процента;

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

системный буфер, требование к расчету которого, распространяется на системообразующие банки, признанные таковыми в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Требование к системному буферу выполняется с 1 января 2016 года на постоянной основе и составляет 1 (один) процент от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков.

Если фактические значения коэффициентов k_1 , k_{1-2} и k_2 не ниже, установленных в приложении 1-2 к настоящей Инструкции, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение в соответствии с приложением 1-3 к настоящей Инструкции, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах».

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом буферов собственного капитала, достигаются за счет компонентов основного капитала, перечень которых установлен пунктом 4 настоящей Инструкции.

Размер буферов собственного капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями настоящего пункта Инструкции, не отражается в бухгалтерском учете.

Значения нормативов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала пересматриваются уполномоченным органом не реже одного раза в три года.»;

пункт 7 исключить;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. 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 в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности резервов.

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 прово-

дится согласно пунктам 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 и 19 настоящей Инструкции.

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

пункт 10 изложить в следующей редакции:

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

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

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

риска по товарно-материальным запасам, связанным с изменением рыночной стоимости.

С 1 января 2015 года значения коэффициента приведения равно 12,5.

С 1 января 2016 года значения коэффициента приведения равно 12,5.

С 1 января 2017 года значения коэффициента приведения равно 11,1.

С 1 января 2018 года значения коэффициента приведения равно 10.

С 1 января 2019 года значения коэффициента приведения равно 8,3.»;

пункты 13 и 14 изложить в следующей редакции:

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

С 1 января 2015 года значение коэффициента специфического риска равно 0,08.

С 1 января 2016 года значение коэффициента специфического риска равно 0,08.

С 1 января 2017 года значение коэффициента специфического риска равно 0,09.

С 1 января 2018 года значение коэффициента специфического риска равно 0,10.

С 1 января 2019 года значение коэффициента специфического риска равно 0,12.

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

С 1 января 2015 года значение коэффициента общего риска равно 0,08.

С 1 января 2016 года значение коэффициента общего риска равно 0,08.

С 1 января 2017 года значение коэффициента общего риска равно 0,09.

С 1 января 2018 года значение коэффициента общего риска равно 0,10.

С 1 января 2019 года значение коэффициента общего риска равно 0,12.»;

пункт 26 изложить в следующей редакции:

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

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;

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

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

С 1 января 2015 года значения коэффициента приведения равно 12,5, коэффициента операционного риска 0,08.

С 1 января 2016 года значения коэффициента приведения равно 12,5, коэффициента операционного риска 0,08.

С 1 января 2017 года значения коэффициента приведения равно 11,1, коэффициента операционного риска 0,09.

С 1 января 2018 года значения коэффициента приведения равно 10, коэффициента операционного риска 0,10.

С 1 января 2019 года значения коэффициента приведения равно 8,3, коэффициента операционного риска 0,12.»;

абзац первый части первой пункта 32 изложить в следующей редакции:

«32. Размер риска на одного заемщика (Р) рассчитывается как сумма всех требований банка (за исключением инвестиций, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции), в том числе условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции;»;

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 6 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 1-1 согласно приложению 7 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 1-2 согласно приложению 8 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 1-3 согласно приложению 9 к настоящему постановлению.

3. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2015 года, за исключением абзацев сто двадцать девятого и сто тридцатого, строк, порядковые номера 83 и 84, приложения 1 к настоящему постановлению, абзацев сто тринадцатого и сто четырнадцатого, строк, порядковые номера 55 и 56 приложения 6 к настоящему постановлению, которые вводятся в действие с 1 января 2016 года.

Строки, порядковые номера 81 и 82, приложения 1 к настоящему постановлению и строки, порядковые номера 53 и 54, приложения 6 к настоящему постановлению действуют до 1 января 2016 года.

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 мая 2014 года
№ 97

«Приложение 1
к Инструкции о нормативных значениях
и методике расчетов пруденциальных
нормативов для банков второго уровня

*Таблица активов банка,
взвешенных по степени кредитного риска вложений*

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
I группа		
1	Наличные тенге	0
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
3	Аффинированные драгоценные металлы	0
4	Займы, предоставленные Правительству Республики Казахстан	0
5	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
6	Займы, предоставленные Национальному Банку	0
7	Займы, предоставленные центральным банкам стран, с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
8	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, с долговым рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
9	Вклады в Национальном Банке	0
10	Вклады в центральных банках стран, с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
11	Вклады в международных финансовых организациях, с долговым рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
12	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан	0
13	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики	0

	Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	
14	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком	0
15	Ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», «Фонд проблемных кредитов»	0
16	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
17	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
18	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	0
II группа		
19	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	20
20	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
21	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
22	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
23	Займы, предоставленные местным органам власти Республики Казахстан	20
24	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
25	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
26	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг	20

	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
27	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
28	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
29	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска	20
30	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
31	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
32	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
33	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан	20
34	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
35	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
36	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «ААА» до «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzААА» до «kzАА-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	20
37	Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом «Казахстанская ипотечная компания»	20
38	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	20
III группа		
39	Неаффинированные драгоценные металлы	50
40	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других	50

	рейтинговых агентств	
41	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
42	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
43	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
44	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
45	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50% включительно от стоимости залога	35
46	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51% до 60% включительно от стоимости залога	75
47	Прочие ипотечные жилищные займы	100
48	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
49	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
50	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
51	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
52	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
53	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50

54	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
55	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
56	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
57	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска	50
IV группа		
58	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
59	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
60	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	100
61	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
62	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
63	Займы, предоставленные физическим лицам, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе	100

	риска	
64	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
65	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
66	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
67	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
68	Дебиторская задолженность физических лиц	100
69	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
70	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
71	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	100
72	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-	100

	нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
73	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100
74	Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов»	100
75	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	100
76	Расчеты по платежам	100
77	Основные средства	100
78	Материальные запасы	100
79	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100
V группа		
80	Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, в части акций (долей участия в уставном капитале) и вложений в субординированный долг юридических лиц, за исключением инвестиций банка	100
81	Сумма инвестиций, составляющих менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций страховой организации, не превышающая 10 (десять) процентов от основного капитала банка	100
82	Сумма инвестиций, составляющих 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций страховой организации, не превышающая 15 (пятнадцать) процентов от основного капитала банка	100
83	Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 10 (десять) процентов основного капитала	100
84	сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 15 (пятнадцать) процентов основного капитала	250
85	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности банка и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности 38	100
86	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых	150

	агентств	
87	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
88	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
89	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
90	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150
91	Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами: 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Республика Вануату; 9) Республика Гватемала; 10) Государство Гренада; 11) Республика Джибути; 12) Доминиканская Республика; 13) Республика Индонезия; 14) Испания (только в части территории Канарских островов); 15) Республика Кипр; 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 18) Республика Коста-Рика; 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 20) Республика Либерия; 21) Княжество Лихтенштейн; 22) Республика Маврикий; 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 24) Мальдивская Республика;	150

	25) Республика Мальта; 26) Республика Маршалловы острова; 27) Княжество Монако; 28) Союз Мьянма; 29) Республика Науру; 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 31) Федеративная Республика Нигерия; 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Независимое Государство Самоа; 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 43) Королевство Тонга; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
92	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
93	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
94	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150

95	Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Республика Вануату; 9) Республика Гватемала; 10) Государство Гренада; 11) Республика Джибути; 12) Доминиканская Республика; 13) Республика Индонезия; 14) Испания (только в части территории Канарских островов); 15) Республика Кипр; 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 18) Республика Коста-Рика; 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 20) Республика Либерия; 21) Княжество Лихтенштейн; 22) Республика Маврикий; 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 24) Мальдивская Республика; 25) Республика Мальта; 26) Республика Маршалловы острова; 27) Княжество Монако; 28) Союз Мьянма; 29) Республика Науру; 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 31) Федеративная Республика Нигерия; 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Независимое Государство Самоа; 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия;	150
----	---	-----

	41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 43) Королевство Тонга; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
96	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150
97	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Республика Вануату; 9) Республика Гватемала; 10) Государство Гренада; 11) Республика Джибути; 12) Доминиканская Республика; 13) Республика Индонезия; 14) Испания (только в части территории Канарских островов); 15) Республика Кипр; 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг); 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 18) Республика Коста-Рика; 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 20) Республика Либерия; 21) Княжество Лихтенштейн;	150

	22) Республика Маврикий; 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 24) Мальдивская Республика; 25) Республика Мальта; 26) Республика Маршалловы острова; 27) Княжество Монако; 28) Союз Мьянма; 29) Республика Науру; 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 31) Федеративная Республика Нигерия; 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Независимое Государство Самоа; 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 43) Королевство Тонга; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
98	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
99	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
100	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми	150

	организациями, имеющими долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
101	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
102	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Республика Вануату; 9) Республика Гватемала; 10) Государство Гренада; 11) Республика Джибути; 12) Доминиканская Республика; 13) Республика Индонезия; 14) Испания (только в части территории Канарских островов); 15) Республика Кипр; 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 18) Республика Коста-Рика; 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 20) Республика Либерия; 21) Княжество Лихтенштейн; 22) Республика Маврикий; 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 24) Мальдивская Республика; 25) Республика Мальта; 26) Республика Маршалловы острова; 27) Княжество Монако; 28) Союз Мьянма; 29) Республика Науру; 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 31) Федеративная Республика Нигерия; 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории	150

	города Дубай); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Независимое Государство Самоа; 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 43) Королевство Тонга; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
103	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350
104	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска	150

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, 14-17 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, 14-17 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&Poore'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.».

«Приложение 1-1
к Инструкции о нормативных значениях
и методике расчетов пруденциальных
нормативов для банков второго уровня

Критерии для классификации инструментов в составе капитала банка

Основной капитал	Добавочный капитал	Капитал второго уровня
1) при ликвидации банка представляют собой требования, которые удовлетворяются в последнюю очередь;	1) выпущены и оплачены;	1) выпущены и оплачены;
2) при ликвидации имеют право требования остаточных активов пропорционально доле владения акциями, после удовлетворения приоритетных требований (имеют безлимитное и изменяющееся право требования, не фиксированное и ограниченное право требование);	2) субординированы по отношению к депозиторам, основным кредиторам и субординированному долгу банка;	2) субординированы по отношению к депозиторам и основным кредиторам банка;
3) номинал является бессрчным и никогда не выплачивается вне ликвидации (отменяя дискреционные (по усмотрению) выкупы или другие способы снижения капитала дискреционным способом, предусмотренные законодательством Республики Казахстан);	3) не обеспечены, не покрыты гарантией эмитента или связанного лица или иной договоренностью, которые юридически или экономически повышают приоритетность выплаты иска против кредиторов банка;	3) не обеспечены, не покрыты гарантией эмитента или связанного лица или иной договоренностью, которые юридически или экономически повышают приоритетность выплаты иска против вкладчиков и основных кредиторов банка;
4) банк при выпуске инструментов не создает каких-либо ожиданий обратного выкупа инструмента, его погашения или аннулирования, также как и не создают такого ожидания законодательные и договорные условия;	4) являются бессрчными, отсутствуют условия повышения ставок по вознаграждению или повышения уровня дивидендов и отсутствуют побуждения к выкупу;	4) срок предоставления субординированного кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций составляет не менее 5 лет;

5) выплата дивидендов осуществляется в соответствии с подлежащими распределению статьями (включая нераспределенную прибыль). Уровень выплат никак не связан с суммой, выплаченной при эмиссии, и для него не указан максимум (за исключением суммы в пределах той, которую банк не способен выплатить, поскольку она превышает сумму, подлежащую распределению по статьям.).	5) отозваны по инициативе эмитента только по истечении минимум, пяти лет, при соблюдении следующих условий: наличие положительного заключения уполномоченного органа; предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных инструментов;	5) признание в составе регуляторного капитала в последние пять лет срока обращения амортизируются прямолинейным методом;
6) отсутствуют условия, при которых выплата дивидендов является обязательной и невыплата дивидендов не является случаем дефолта;	6) любая выплата номинала (через выкуп или погашение) осуществляется с предварительного согласия уполномоченного органа;	6) отсутствуют условия повышения уровня выплат (купона) и отсутствуют побуждения к выкупу;
7) выплата дивидендов осуществляется исключительно после выполнения всех договорных обязательств, а также произведения выплат по более приоритетным инструментам капитала, что означает отсутствие привилегированных дивидендов, в том числе и в отношении других элементов, классифицированных как капитал самого высокого качества;	7) наличие у банка полного дискреционного права в любое время отменять выплату дивидендов, связанных с данным инструментом платежей;	7) отозваны по инициативе эмитента только по истечении минимум, пяти лет, при соблюдении следующих условий: наличие положительного заключения уполномоченного органа; предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных инструментов;

8) является капиталом, который занимает первую и пропорционально наибольшую долю при появлении убытков. В категории капитала с самым высоким уровнем качества, каждый инструмент абсорбирует убытки пропорционально на основе (позволяющей банку нести убытки, не прекращая свое функционирование и не попадая под ликвидацию или банкротство) и на равных условиях с другими инструментами;	8) отмена выплаты дискреционных платежей не является случаем дефолта;	8) инвестор не имеет право ускорять выплаты будущих запланированных платежей (купона или номинала), за исключением случаев банкротства или ликвидации;
9) оплаченная сумма признается как собственный капитал (не признается в качестве обязательства) для определения балансовой неплатежеспособности;	9) банки имеют полный доступ к отмененным платежам в целях исполнения обязательств по мере наступления их срока исполнения;	9) банк или любое другое связанное лицо, через которое банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не приобретает инструмент, равно, как и банк прямо или косвенно не осуществляет финансирование покупки инструмента.
10) оплаченная сумма классифицируется как капитал при определенных стандартах бухгалтерского учета;	10) отмена платежей не приводит к ограничениям банка, за исключением осуществления выплаты дивидендов основным акционерам;	

11) полностью выпущены и оплачены, и банк не может прямо либо косвенно финансировать покупку инструмента;	11) инструменты, которые классифицированы как обязательства в целях бухгалтерского учета, имеют возможность поглощения убытков через номинал посредством конвертации в простые акции при заданном и заранее определенном триггере и/или механизма списания, который распределяет убытки в инструмент при заранее определенном триггере. Списание имеет следующие эффекты: уменьшает права требования инструмента при ликвидации; уменьшает суммы выплаты при осуществлении отзыва инструмента; частично либо полностью уменьшает выплату дивидендов (купона) по инструменту.	
12) сумма оплаты не обеспечена, не покрыта гарантией эмитента или лица, связанного с банком особыми отношениями, а также не является объектом других договоренностей, которые юридически или экономически увеличивают приоритетность требования;	12) банк или любое другое связанное лицо, через которое банк осуществляет контроль или существенно влиять на его деятельность, не приобретает инструмент, равно, как и банк прямо или косвенно не осуществляет финансирование покупки инструмента;	
13) выпускается исключительно с согласия владельцев банка, либо предоставлен непосредственно владельцами или, если разрешено соответствующим законом, предоставлен Советом Директоров или другими лицами, должным образом уполномоченными представлять интересы владельцев;	13) инструмент не имеет свойств, позволяющих препятствовать рекапитализации, таких как создание провизий для выплаты эмитентом компенсации инвесторам в случае выпуска нового инструмента по более низкой цене в течение определенного временного периода.	
14) четко и раздельно раскрыты на балансе банка.		

».

Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 мая 2014 года
№ 97

«Приложение 1-2
к Инструкции о нормативных значениях
и методике расчетов пруденциальных
нормативов для банков второго уровня

Значения коэффициентов достаточности капитала

Период	с 01 января 2015 года	с 01 января 2016 года	с 01 января 2017 года	с 01 января 2018 года	с 01 января 2019 года
Требования					
Достаточность основного капитала (k1)	5%	5,5%	6%	6,5%	7%
Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	6%	6,5%	7%	8%	9%
Достаточность собственного капитала (k2)	7,5%	8%	9%	10%	12%

*Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного
буфера и системного буфера*

Период	с 01 января 2015 года	с 01 января 2016 года	с 01 января 2017 года	с 01 января 2018 года	с 01 января 2019 года
Требования					
Достаточность основного капитала (k1)	6%	7,5%	9%	9,5%	10%
Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	7%	8,5%	10%	11%	12%
Достаточность собственного капитала (k2)	8,5%	10%	12%	13%	15%
Достаточность основного капитала для системообразующих банков (k1)	7,5%	9,5%	10%	10,5%	11%
Достаточность капитала первого уровня для системообразующих банков (k1-2)	8,5%	10,5%	11%	12%	13%
Достаточность собственного капитала для системообразующих банков (k2)	10%	12%	13%	14%	16%

Примечание: Значения нормативов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала пересматриваются уполномоченным органом не реже одного раза в три года.»

Приложение 4
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 мая 2014 года
№ 97

«Приложение 1-3
к Инструкции о нормативных значениях
и методике расчетов пруденциальных
нормативов для банков второго уровня

Минимальный размер ограничения нераспределенного чистого дохода

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

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

Приложение 5
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 мая 2014 года
№ 97

«Приложение 13
к Инструкции о нормативных значениях
и методике расчетов пруденциальных
нормативов для банков второго уровня

Сведения о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала

(в тысячах тенге)

№ п/п	Наименование компонента	Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации	Значения после осуществления сделки секьюритизации
1	Капитал первого уровня		
1.1	Основной капитал		
1.2	Добавочный капитал		
2	Капитал второго уровня		
3	Инвестиции, вычитаемые из основного капитала		
3.1	Инвестиции, вычитаемые из добавочного капитала		
3.2	Инвестиции, вычитаемые из капитала второго уровня		
4	Собственный капитал		
5	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком и имеющих международную рейтинговую оценку от «B+» и ниже агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» и ниже по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств либо не имеющие рейтинговой оценки	X	
6	Отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (K1)		

7	Отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (K1-2)		
8	Активы, взвешенные с учетом кредитного риска		
8.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «AAA» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	

8.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9	Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе:		
9.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «AAA» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	

9.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10	Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе:		
10.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «AAA» до «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	

10.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
11	Итого активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска, уменьшенные на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет капитала второго уровня		
12	Сумма специфического процентного риска		
13	Сумма общего процентного риска		
14	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения		
15	Сумма специфического риска, связанного с изменением рыночной стоимости		
16	Сумма общего риска, связанного с изменением рыночной стоимости		
17	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости		
18	Сумма рыночного риска, связанного с изменением обменного курса		
19	Итого активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска		
20	Сумма операционного риска		
21	Отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (K2)		

Руководитель:

_____ (фамилия и имя)

_____ (подпись)

Главный бухгалтер:

_____ (фамилия и имя)

_____ (подпись)

Исполнитель:

_____ (должность, фамилия и имя)

_____ (подпись)

_____ (номер телефона)

Дата подписания «__» _____ 201__ года

Печать.».

«Приложение 1
к Инструкции о пруденциальных нормативах
для исламских банков, их нормативных значениях
и методике расчетов

*Таблица активов банка, взвешенных
по степени кредитного риска*

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
I группа		
1	Наличные тенге	0
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
3	Аффинированные драгоценные металлы	0
4	Требования к Правительству Республики Казахстан	0
5	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
6	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	0
7	Требования к центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
8	Требования к международным финансовым организациям, с рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
9	Требования к местным органам власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	0
10	Исламские ценные бумаги, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - национальным холдингом, национальным управляющим холдингом Республики Казахстан	0
11	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
12	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из	0

	других рейтинговых агентств	
13	Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд проблемных кредитов»	0
II группа		
14	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	20
15	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
16	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
17	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
18	Требования к местным органам власти Республики Казахстан	20
19	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
20	Требования к организациям, имеющим рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
21	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
22	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
23	Исламские ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - юридическим лицом, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежит национальному управляющему холдингу	20
24	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
25	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
III группа		
26	Неаффинированные драгоценные металлы	
27	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	

28	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
29	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
30	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
31	Требования к организациям, имеющим рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
32	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 % включительно от стоимости залога	
33	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51% до 60% включительно от стоимости залога	
34	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
35	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
36	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
37	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
IV группа		
38	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
39	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
40	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	
41	Требования к местным органам власти стран, имеющих рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих	

	соответствующей рейтинговой оценки	
42	Требования к организациям-резидентам, имеющим рейтинг ниже «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
43	Требования к физическим лицам, за исключением отнесенных к III группе риска	
44	Прочие ипотечные жилищные займы	
45	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
46	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
47	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	
48	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями резидентами, имеющими рейтинг ниже «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
49	Расчеты по платежам	
50	Основные средства	
51	Материальные запасы	
52	Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, в части акций (долей участия в уставном капитале), за исключением инвестиций банка	
53	Сумма инвестиций, составляющих менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций страховой организации, не превышающая 10 (десять) процентов от основного капитала банка;	100
54	Сумма инвестиций, составляющих 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций страховой организации, не превышающая 15 (пятнадцать) процентов от основного капитала банка	100
55	Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 10 (десять) процентов основного капитала	100
56	Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не	250

	консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 15 (пятнадцать) процентов основного капитала	
57	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности банка и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности 38	
V группа		
58	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
59	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
60	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
61	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
62	Требования к организациям-нерезидентам, имеющим рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	
63	Требования к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами: 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Республика Вануату; 9) Республика Гватемала; 10) Государство Гренада; 11) Республика Джибути; 12) Доминиканская Республика; 13) Республика Индонезия; 14) Испания (только в части территории Канарских островов); 15) Республика Кипр; 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг); 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 18) Республика Коста-Рика; 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 20) Республика Либерия; 21) Княжество Лихтенштейн; 22) Республика Маврикий; 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 24) Мальдивская Республика; 25) Республика Мальта; 26) Республика Маршалловы острова;	

	27) Княжество Монако; 28) Союз Мьянма; 29) Республика Науру; 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 31) Федеративная Республика Нигерия; 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубаи); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Независимое Государство Самоа; 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 43) Королевство Тонга; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
64	Исламские ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
65	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже «ВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
66	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг ниже «В-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
67	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	
68	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств:	

- 1) Княжество Андорра;
- 2) Государство Антигуа и Барбуда;
- 3) Содружество Багамских островов;
- 4) Государство Барбадос;
- 5) Государство Бахрейн;
- 6) Государство Белиз;
- 7) Государство Бруней Даруссалам;
- 8) Республика Вануату;
- 9) Республика Гватемала;
- 10) Государство Гренада;
- 11) Республика Джибути;
- 12) Доминиканская Республика;
- 13) Республика Индонезия;
- 14) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 15) Республика Кипр;
- 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 18) Республика Коста-Рика;
- 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 20) Республика Либерия;
- 21) Княжество Лихтенштейн;
- 22) Республика Маврикий;
- 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 24) Мальдивская Республика;
- 25) Республика Мальта;
- 26) Республика Маршалловы острова;
- 27) Княжество Монако;
- 28) Союз Мьянма;
- 29) Республика Науру;
- 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 31) Федеративная Республика Нигерия;
- 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 34) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;
- 36) Независимое Государство Самоа;
- 37) Республика Сейшельские острова;
- 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 39) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 40) Государство Сент-Люсия;
- 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
Острова Ангилья;
Бермудские острова;
Британские Виргинские острова;
Гибралтар;
Каймановы острова;
Остров Монтсеррат;
Острова Теркс и Кайкос;
Остров Мэн;

	Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 43) Королевство Тонга; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
--	--	--

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 аффилированных 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&Poog'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.».

«Приложение 1-1
к Инструкции о пруденциальных нормативах
для исламских банков, их нормативных значениях
и методике расчетов

Критерии для классификации инструментов в составе капитала банка

Основной капитал	Добавочный капитал	Капитал второго уровня
1) при ликвидации банка представляют собой требования, которые удовлетворяются в последнюю очередь;	1) выпущены и оплачены;	1) выпущены и оплачены;
2) при ликвидации имеют право требования остаточных активов пропорционально доле владения акциями, после удовлетворения приоритетных требований (имеют безлимитное и изменяющееся право требования, не фиксированное и ограниченное право требование);	2) субординированы по отношению к депозиторам, основным кредиторам и субординированному долгу банка;	2) субординированы по отношению к депозиторам и основным кредиторам банка;
3) номинал является бессрчным и никогда не выплачивается вне ликвидации (отменяя дискреционные (по усмотрению) выкупы или другие способы снижения капитала дискреционным способом, предусмотренные законодательством Республики Казахстан);	3) не обеспечены, не покрыты гарантией эмитента или связанного лица или иной договоренностью, которые юридически или экономически повышают приоритетность выплаты иска против кредиторов банка;	3) не обеспечены, не покрыты гарантией эмитента или связанного лица или иной договоренностью, которые юридически или экономически повышают приоритетность выплаты иска против вкладчиков и основных кредиторов банка;
4) банк при выпуске инструментов не создает каких-либо ожиданий обратного выкупа инструмента, его погашения или аннулирования, также как и не создают такого ожидания законодательные и договорные условия;	4) являются бессрчными, отсутствуют условия повышения ставок по вознаграждению или повышению уровня дивидендов и отсутствуют побуждения к выкупу;	4) срок предоставления субординированного кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций составляет не менее 5 лет;

5) выплата дивидендов осуществляется в соответствии с подлежащими распределению статьями (включая нераспределенную прибыль). Уровень выплат никак не связан с суммой, выплаченной при эмиссии, и для него не указан максимум (за исключением суммы в пределах той, которую банк не способен выплатить, поскольку она превышает сумму, подлежащую распределению по статьям.).	5) отозваны по инициативе эмитента только по истечении минимум, пяти лет, при соблюдении следующих условий: наличие положительного заключения уполномоченного органа; предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных инструментов;	5) признание в составе регуляторного капитала в последние пять лет срока обращения амортизируются прямолинейным методом;
6) отсутствуют условия, при которых выплата дивидендов является обязательной и невыплата дивидендов не является случаем дефолта;	6) любая выплата номинала (через выкуп или погашение) осуществляется с предварительного согласия уполномоченного органа;	6) отсутствуют условия повышения уровня выплат (купона) и отсутствуют побуждения к выкупу;
7) выплата дивидендов осуществляется исключительно после выполнения всех договорных обязательств, а также произведения выплат по более приоритетным инструментам капитала, что означает отсутствие привилегированных дивидендов, в том числе и в отношении других элементов, классифицированных как капитал самого высокого качества;	7) наличие у банка полного дискреционного права в любое время отменять выплату дивидендов, связанных с данным инструментом платежей;	7) отозваны по инициативе эмитента только по истечении минимум, пяти лет, при соблюдении следующих условий: наличие положительного заключения уполномоченного органа; предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных инструментов;

8) является капиталом, который занимает первую и пропорционально наибольшую долю при появлении убытков. В категории капитала с самым высоким уровнем качества, каждый инструмент абсорбирует убытки пропорционально на основе (позволяющей банку нести убытки, не прекращая свое функционирование и не попадая под ликвидацию или банкротство) и на равных условиях с другими инструментами;	8) отмена выплаты дискреционных платежей не является случаем дефолта;	8) инвестор не имеет право ускорения выплаты будущих запланированных платежей (купона или номинала), за исключением случаев банкротства или ликвидации;
9) оплаченная сумма признается как собственный капитал (не признается в качестве обязательства) для определения балансовой неплатежеспособности;	9) банки имеют полный доступ к отмененным платежам в целях исполнения обязательств по мере наступления их срока исполнения;	9) банк или любое другое связанное лицо, через которое банк осуществляет контроль или существенно влиять на его деятельность, не покупает инструмент, равно, как и банк прямо или косвенно не осуществляет финансирование покупки инструмента.
10) оплаченная сумма классифицируется как капитал при определенных стандартах бухгалтерского учета;	10) отмена платежей не приводит к ограничениям банка, за исключением осуществления выплаты дивидендов основным акционерам;	

11) полностью выпущены и оплачены, и банк не может прямо либо косвенно финансировать покупку инструмента;	11) инструменты, которые классифицированы как обязательства в целях бухгалтерского учета, имеют возможность поглощения убытков через номинал посредством конвертации в простые акции при заданном и заранее определенном триггере и (или) механизма списания, который распределяет убытки в инструмент при заранее определенном триггере. Списание имеет следующие эффекты: уменьшает права требования инструмента при ликвидации; уменьшает суммы выплаты при осуществлении отзыва инструмента; частично либо полностью уменьшает выплату дивидендов (купона) по инструменту.	
12) сумма оплаты не обеспечена, не покрыта гарантией эмитента или лица, связанного с банком особыми отношениями, а также не является объектом других договоренностей, которые юридически или экономически увеличивают приоритетность требования;	12) банк или любое другое связанное лицо, через которое банк осуществляет контроль или существенно влиять на его деятельность, не приобретает инструмент, равно, как и банк прямо или косвенно не осуществляет финансирование покупки инструмента;	
13) выпускается исключительно с согласия владельцев банка, либо предоставлен непосредственно владельцами или, если разрешено соответствующим законом, предоставлен Советом Директоров или другими лицами, должным образом уполномоченными представлять интересы владельцев;	13) инструмент не имеет свойств, позволяющих препятствовать рекапитализации, таких как создание провизий для выплаты эмитентом компенсации инвесторам в случае выпуска нового инструмента по более низкой цене в течение определенного временного периода.	
14) четко и раздельно раскрыты на балансе банка.		

».

Приложение 8
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 мая 2014 года
№ 97

«Приложение 1-2
к Инструкции о пруденциальных нормативах
для исламских банков, их нормативных значениях
и методике расчетов

Значения коэффициентов достаточности капитала

Период	с 01 января 2015 года	с 01 января 2016 года	с 01 января 2017 года	с 01 января 2018 года	с 01 января 2019 года
Требования					
Достаточность основного капитала (k1)	5%	5,5%	6%	6.5%	7%
Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	6%	6,5%	7%	8%	9%
Достаточность собственного капитала (k2)	7,5%	8%	9%	10%	12%

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера

Период	с 01 января 2015 года	с 01 января 2016 года	с 01 января 2017 года	с 01 января 2018 года	с 01 января 2019 года
Требования					
Достаточность основного капитала (k1)	6%	7,5%	9%	9,5%	10%
Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	7%	8,5%	10%	11%	12%
Достаточность собственного капитала (k2)	8,5%	10%	12%	13%	15%
Достаточность основного капитала для системообразующих банков (k1)	7,5%	9,5%	10%	10,5%	11%

Минимальный размер ограничения нераспределенного чистого дохода

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

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

