

**Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 октября 2017 года № 15886.

      Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

      1. Установить:

      1) Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размер капитала банка согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

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

      Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

      2. Признать утратившими силу:

      1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 147 "Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции банка" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13919, опубликованное 26 июля 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет");

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

      3. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

      3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

      4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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

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

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

      "СОГЛАСОВАНО"

      Председатель Комитета по статистике

      Министерства национальной экономики

      Республики Казахстан

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

      28 сентября 2017 г.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 |

**Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размер капитала банка**

      Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

**Глава 1. Общие положения**

      1. Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размер капитала банка (далее - Нормативы) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и устанавливают нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размер капитала банка.

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

      Нормативные значения выражаются числом с тремя знаками после запятой.

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

      минимальный размер уставного и собственного капиталов банка;

      коэффициент достаточности собственного капитала;

      максимальный размер риска на одного заемщика;

      коэффициенты ликвидности;

      коэффициенты покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования;

      капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан;

      коэффициент по размещению части средств банка во внутренние активы;

      коэффициент долговой нагрузки заемщика банка.

      Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.02.2022 № 7 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      2. В Нормативах используются следующие понятия:

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

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

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

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

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

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

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

      5) нетвердые виды залога - имущество и деньги, поступающие в будущем (за исключением прав требований к государственному партнеру по денежным поступлениям, перечисляемым на счет, предназначенный для зачисления компенсации инвестиционных затрат, по договору государственно-частного партнерства, заключенному в соответствии с законодательством Республики Казахстан, являющимся залогом по договору банковского займа, условия которого предусмотрены в пункте 2-1 Нормативов, а также денег, поступающих в будущем по off-take контракту, являющемуся залогом по договору банковского займа, при соответствии условиям, предусмотренным в пункте 2-2 Нормативов), в том числе по договорам долевого участия (за исключением денег, поступающих по договорам, заключенным с компаниями с государственным участием (субъектами квазигосударственного сектора), договоры страхования (за исключением договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств, заключенных со страховыми организациями, имеющими рейтинг не ниже "ВВ+" рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг агентств Moody's Investors Service, Fitch (далее - другие рейтинговые агентства), договоров страхования, условия которых предусмотрены в пункте 2-1 Нормативов), гарантии физических или юридических лиц (за исключением гарантий юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг не ниже "ВВ+" рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, гарантий банков второго уровня, имеющих кредитный рейтинг не ниже "В-" рейтингового агентства Standard & Poor's или других рейтинговых агентств, а также гарантий, выданных национальными управляющими холдингами и их дочерними организациями), нематериальные активы, доли участия в уставном капитале или ценные бумаги, не включенные в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и (или) организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, (за исключением принятых в залоговое обеспечение долей участия в уставном капитале и (или) ценных бумаг юридических лиц, у которых отношение задолженности по займам, выданным на цели, не связанные с финансированием оборотных средств, к прибыли до вычета расходов по выплате начисленных вознаграждений, налоговых отчислений и начисленной амортизации (EBITDA) составляет не более 4), бумажные зерновые расписки, залоговое обеспечение, находящееся за пределами Республики Казахстан (за исключением залогового обеспечения, находящегося в странах Евразийского Экономического Союза, при наличии заключения юридических консультантов или специалистов дочерних организаций банка согласно праву указанных стран, подтверждающих надлежащее оформление залогового обеспечения).

      В период с 1 июля 2021 года по 31 декабря 2021 года включительно в нетвердые виды залога не включаются права требования к государственному партнеру по денежным поступлениям в виде гарантии потребления определенного объема товаров и (или) услуг, производимых в ходе реализации проекта государственно-частного партнерства, а также имущество, являющееся обеспечением по договору синдицированного займа при соответствии условиям, предусмотренным в пункте 2-2 Нормативов;

      6) беззалоговый потребительский заем – потребительский заем, за исключением:

      займов, обеспеченных залогом прав на недвижимое имущество, залогом движимого имущества, подлежащим обязательной государственной регистрации, полностью покрывающими сумму выдаваемого займа;

      займов, обеспеченных залогом прав по эмиссионным ценным бумагам, подлежащим регистрации, полностью покрывающие сумму выдаваемого займа;

      займов, обеспеченных залогом права требования по договорам долевого участия в жилищном строительстве, полностью покрывающие сумму выдаваемого займа;

      займов, обеспечением по которым выступают деньги, полностью покрывающие сумму выдаваемого займа;

      займов, выдаваемых в рамках системы образовательного кредитования;

      займов, выдаваемых в рамках системы жилищных строительных сбережений;

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

      8) заемщик - физическое или юридическое лицо, заключившее договор займа (кредита);

      9) провизии (резервы) - резервы, созданные под обесценение займа;

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

      11) off-take контракт - соглашение между производителем (поставщиком) и заказчиком о продаже товаров и (или) услуг с поставкой в будущем на заранее оговоренных условиях по стоимости, количеству (объему) и срокам поставки.

      Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.05.2021 № 68 (вводится в действие с 01.07.2021).

      2-1. Договор банковского займа заключается банком с юридическим лицом в рамках договора государственно-частного партнерства и соответствует следующим условиям:

      инвестиционный период реализации проекта государственно-частного партнерства не превышает 36 (тридцати шести) месяцев. Инвестиционным периодом является период с даты заключения договора банковского займа (соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии) по дате начала выплаты компенсации инвестиционных затрат;

      поэтапное финансирование проекта государственно-частного партнерства в пределах суммы займа (займа, выданного в рамках кредитной линии) осуществляется в следующем порядке:

      сумма поэтапного финансирования в течение одной четверти инвестиционного периода не превышает 30 (тридцати) процентов общего размера займа (займа, выданного в рамках кредитной линии);

      сумма поэтапного финансирования в течение половины инвестиционного периода не превышает 50 (пятидесяти) процентов общего размера займа (займа, выданного в рамках кредитной линии);

      технический надзор за объектом строительства осуществляется юридическим лицом, выбранным банком на основе договора государственно-частного партнерства.

      Договор страхования, заключенный со страховой организацией, имеющей рейтинг не ниже "ВВ+" рейтингового агентства Standard&Poor's или других рейтинговых агентств содержит исключительно следующие условия, позволяющие страховщику отказать (не осуществить) в страховой выплате (страховую выплату) выгодоприобретателю (банку):

      требования страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) о возмещении убытков превышают размер страховой суммы;

      ущерб или расходы возникли в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, гражданской войны, народных волнений всякого рода, массовых беспорядков или забастовок;

      договор банковского займа признан недействительным;

      внесение изменений в договор банковского займа, договор залога, договор гарантии или поручительство без письменного согласования таких изменений со страховщиком;

      сообщение выгодоприобретателем (банком) страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, страховом риске, страховом случае и его последствиях;

      получение выгодоприобретателем (банком) полного возмещения убытка от лица, ответственного за убытки, или третьей стороны;

      воспрепятствование выгодоприобретателем (банком) страховщику в расследовании обстоятельств наступления страхового случая и в установлении размера причиненного убытка;

      отказ выгодоприобретателя (банка) от своего права требования по договору займа к страхователю, в том числе в судебном или внесудебном порядке.

      В договоре страхования допускается указание условия осуществления страховой выплаты без учета (за вычетом) договора залога, признанного судом недействительным. В данном случае договор страхования учитывается в качестве обеспечения за вычетом договора залога, признанного судом недействительным.

      При принятии банком в качестве обеспечения договор страхования принимается за вычетом безусловной франшизы.

      Сноска. Глава 1 дополнена пунктом 2-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 196 (вводится в действие со дня его официального опубликования).

      2-2. Деньги, поступающие в будущем по off-take контракту, исключаются из нетвердых видов залога в случае соблюдения следующих условий:

      1) заказчиком является:

      юридическое лицо, более 50 (пятидесяти) процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которого прямо или косвенно принадлежат государству или национальному управляющему холдингу, либо;

      государственное учреждение, либо;

      местный исполнительный орган области, города республиканского значения, столицы;

      юридическое лицо с рейтингом не ниже "ВB-" рейтингового агентства Standard & Poor's или других рейтинговых агентств, либо;

      крупное системообразующее предприятие, либо;

      юридическое лицо, не менее 70 (семидесяти) процентов доходов которого в течение последних 2 (двух) лет формируются лицами, указанными в абзацах втором, третьем, четвертом, пятом и шестом настоящего подпункта;

      2) условиями контракта предусматривается обязательное исполнение заказчиком своих обязательств перед производителем (поставщиком) при надлежащем исполнении производителем (поставщиком) обязательств, принятых по контракту;

      3) у производителя (поставщика) - заемщика имеется положительная кредитная история по данным кредитного бюро, выражающаяся в отсутствии просроченной задолженности сроком более 60 (шестидесяти) календарных дней за последние 2 (два) года.

      Для целей Нормативов к крупным системообразующим предприятиям относятся предприятия, соответствующие следующим критериям:

      выручка от реализации продукции (оказания услуг) составляет не менее 50 (пятидесяти) миллиардов тенге ежегодно за последние 2 (два) года;

      налоговые отчисления составляют не менее 3 (трех) миллиардов тенге ежегодно за последние 2 (два) года.

      В период с 1 июля 2021 года по 31 декабря 2021 года включительно имущество, являющееся обеспечением по договору синдицированного займа, исключается из нетвердых видов залога в случае соблюдения следующих условий:

      по договору синдицированного займа банком-агентом является банк, имеющий долговой рейтинг не ниже "ВВ+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      доля финансирования банком-агентом составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов от суммы финансирования по договору синдицированного займа;

      по договору синдицированного займа сумма финансирования выделяется на инвестиционные цели по строительству производственных объектов;

      финансируемым проектом предусматривается безубыточность проектной компании и положительные денежные потоки от операционной и финансовой деятельности в период после введения объекта строительства в эксплуатацию и до окончания срока финансирования;

      сумма финансирования по договору синдицированного займа выдается на срок не менее 7 (семи) лет.

      Сноска. Глава 1 дополнена пунктом 2-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 31.05.2019 № 82 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.05.2021 № 68 (вводится в действие с 01.07.2021).

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

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

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

      для жилищного строительного сберегательного банка в размере 4 000 000 000 (четырех миллиардов) тенге;

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

      Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.09.2020 № 82 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

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

      Сноска. В пункт 5 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

**Глава 3. Коэффициент достаточности собственного капитала**

      6. Достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

      1) коэффициент достаточности основного капитала k1:

      отношением основного капитала к сумме:

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

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

      операционного риска;

      2) коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2:

      отношением капитала первого уровня к сумме:

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

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

      операционного риска;

      3) коэффициент достаточности собственного капитала k2:

      отношением собственного капитала к сумме:

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

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

      операционного риска.

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

      Значения коэффициентов достаточности капитала определяются как сумма значений, установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам.

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

      требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и составляет:

      для всех банков:

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

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

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

      с 1 июня 2020 года - 1 (один) процент;

      с 1 июля 2021 года - 2 (два) процента;

      для системно значимых банков:

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

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

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

      с 1 июня 2020 года - 2 (два) процента;

      с 1 июля 2021 года - 3 (три) процента;

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

      системный буфер, требование к расчету которого распространяется на системно значимые банки, признанные системно значимыми банками в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 240 "Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системно значимых", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19925. Требование к системному буферу выполняется с 1 января 2017 года на постоянной основе и составляет 1 (один) процент от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков.

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

      На банки, имеющие положительную разницу, и фактические значения коэффициентов достаточности капитала (k1, k1-2 и k2) которых не ниже установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, накладывается ограничение на использование нераспределенного чистого дохода согласно Минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода согласно приложению 3 к Нормативам, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом об акционерных обществах.

      При возникновении случая, предусмотренного в части шестой настоящего пункта, банк и (или) его акционеры, банковский холдинг и (или) его крупные участники разрабатывают и представляют в уполномоченный орган для одобрения план мероприятий, который, не ограничиваясь нижеследующим, содержит следующую информацию о (об):

      мероприятиях по капитализации банка до уровня, достаточного для покрытия положительной разницы, включающих в том числе пополнение уставного капитала, и (или) увеличение чистой нераспределенной прибыли, и (или) выкуп акционерами сомнительных и (или) безнадежных активов;

      мероприятиях сроком не более 5 лет по поэтапному улучшению качества активов и возврату проблемной задолженности, включая следующие меры:

      погашение проблемной задолженности за счет залогового обеспечения и последующая его реализация либо принятие дополнительного залогового обеспечения;

      реализация и (или) уступка права (требования) по договору банковского займа дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, коллекторским агентствам, банкам, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, организациям, специализирующимся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с Законом Республики Казахстан "О проектном финансировании и секьюритизации", при сделке секьюритизации;

      реализация и (или) передача активов третьим лицам;

      финансовой модели банка на период не менее 5 лет в разрезе каждого года, составленной с учетом стратегии развития банка, утвержденной уполномоченным органом банка;

      обязательствах, принимаемых банком и (или) его акционерами, банковским холдингом и (или) крупными участниками в период действия плана мероприятий;

      сроках исполнения плана мероприятий по каждому его пункту;

      перечне руководящих работников, ответственных за исполнение плана мероприятий (с указанием руководящих работников, ответственных за исполнение по каждому пункту плана мероприятий).

      В случае перевыполнения плана мероприятий в отчетном периоде допускается зачет исполнения плана мероприятий в следующем отчетном периоде.

      В случае несоблюдения плана мероприятий уполномоченный орган применяет меры надзорного реагирования в соответствии с Законом о банках.

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

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

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

      Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.10.2022 № 78 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      7. Собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня.

      Сноска. Пункт 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 10.09.2019 № 151 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

      Для целей Нормативов к международным финансовым организациям относятся следующие организации:

      Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

      Африканский банк развития (the African Development Bank);

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

      Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

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

      Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);

      Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);

      Исламская корпорация по развитию частного сектора (ICD);

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

      Международная ассоциация развития;

      Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);

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

      Международный валютный фонд;

      Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;

      Многостороннее агентство гарантии инвестиций;

      Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank).

      Сноска. В пункт 8 внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

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

      1) основной капитал рассчитывается как сумма:

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

      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 второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе "Банк Развития Казахстана" и филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793 (далее - Типовой план счетов);

      резервов переоценки основных средств и резервов переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

      резервов переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

      за минусом следующих регуляторных корректировок:

      собственных выкупленных простых акций;

      нематериальных активов, включая гудвилл;

      убытков прошлых лет и убытков текущего года;

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

      резервов по прочей переоценке;

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

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

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

      инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов.

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

      Размер добавочного капитала уменьшается на сумму следующих регуляторных корректировок:

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

      собственных выкупленных привилегированных акций банка;

      инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов;

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

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

      Резерв переоценки стоимости приобретенных государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, а также ценных бумаг эмитентов Российской Федерации, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в виде отрицательной переоценки, возникшей после 1 марта 2022 года, включается в расчет суммы основного капитала поэтапно в течение 12 (двенадцати) месяцев согласно следующим условиям:

      с 1 марта 2022 года - в размере 10 (десяти) процентов суммы отрицательной переоценки;

      с 1 апреля 2022 года - в размере 15 (пятнадцати) процентов суммы отрицательной переоценки;

      с 1 мая 2022 года - в размере 20 (двадцати) процентов суммы отрицательной переоценки;

      с 1 июня 2022 года - в размере 25 (двадцати пяти) процентов суммы отрицательной переоценки;

      с 1 июля 2022 года - в размере 30 (тридцати) процентов суммы отрицательной переоценки;

      с 1 августа 2022 года - в размере 40 (сорока) процентов суммы отрицательной переоценки;

      с 1 сентября 2022 года - в размере 50 (пятидесяти) процентов суммы отрицательной переоценки;

      с 1 октября 2022 года - в размере 60 (шестидесяти) процентов суммы отрицательной переоценки;

      с 1 ноября 2022 года - в размере 70 (семидесяти) процентов суммы отрицательной переоценки;

      с 1 декабря 2022 года - в размере 80 (восьмидесяти) процентов суммы отрицательной переоценки;

      с 1 января 2023 года - в размере 90 (девяноста) процентов суммы отрицательной переоценки.

      с 1 февраля 2023 года - в размере 100 (ста) процентов суммы отрицательной переоценки.

      Сноска. Пункт 10 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.06.2022 № 48 (порядок введения в действие см. п 4).

      11. Вычет из капитала инвестиций банка в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг (далее - финансовые инструменты) юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируются при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО, а также вычет отложенных налоговых активов, осуществляются в следующем порядке:

      если инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов, сумма превышения подлежит вычету из собственного 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) в совокупности превышают 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов и абзаце втором настоящего пункта, сумма превышения подлежит вычету из основного капитала;

      если часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, превышает 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов и абзаце втором настоящего пункта, сумма превышения 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) и часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, в совокупности превышают 17,65 (семнадцать целых шестьдесят пять сотых) процентов разницы основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов, и суммы, подлежащей к вычету из основного капитала, указанной в абзацах втором, третьем и четвертом настоящего пункта, сумма превышения подлежит вычету из основного капитала;

      сумма превышения, рассчитанная в соответствии с абзацем пятым настоящего пункта, снижается на суммы, подлежащие вычету из основного капитала, указанные в абзацах втором, третьем и четвертом настоящего пункта;

      вычет инвестиций в финансовые инструменты, указанных в абзаце втором настоящего пункта, осуществляется из соответствующего уровня собственного капитала исходя из доли инвестиций в общей сумме инвестиций в финансовые инструменты;

      отложенные налоговые активы для целей расчета вычета в соответствии с пунктом 10 и абзацами четвертым, пятым и шестым настоящего пункта снижаются на сумму отложенных налоговых обязательств, за исключением отложенных налоговых обязательств, признанных в отношении нематериальных активов, включая гудвилл, на пропорциональной основе между отложенными налоговыми активами, признанными в отношении вычитаемых временных разниц и иными отложенными налоговыми активами;

      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;

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

      Сноска. Пункт 11 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.04.2018 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

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

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

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

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

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

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

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

      Сноска. В пункт 12 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

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

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

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

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

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

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

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

      Сноска. В пункт 13 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

      Сноска. В пункт 14 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

      15. Капитал второго уровня рассчитывается как сумма:

      субординированного долга за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка;

      за минусом инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов.

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

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

      в национальной валюте:

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

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

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

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

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

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

      в иностранной валюте:

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

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

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

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

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

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

      Сноска. В пункт 15 внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

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

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

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

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

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

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

      Сноска. В пункт 16 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

      Сноска. В пункт 17 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

      19. Расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, проводится в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам, Значениями коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки, согласно приложению 5-1 к Нормативам и Таблицей условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска, согласно приложению 6 к Нормативам. Расчет значений коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки осуществляется по беззалоговым потребительским займам, выданным после 1 января 2020 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

      Расчет операционного риска проводится согласно пункту 35 Нормативов.

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

      Требования Нормативов по соблюдению минимальных значений коэффициентов достаточности собственного капитала k1, k1-2 и k2, включая буферы собственного капитала, не распространяются на банки, осуществляющие (осуществившие) реструктуризацию в соответствии с Законом о банках, крупным акционером которых является акционерное общество "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", а также на банки, соответствующие критериям системно значимого банка, если одобренным уполномоченным органом планом мероприятий, предусматривающим меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, определены значения коэффициентов достаточности собственного капитала k1, k1-2 и k2 и срок, в течение которого действуют значения коэффициентов достаточности собственного капитала.

      Сноска. Пункт 19 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 18.06.2020 № 66 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

      выпущены одним эмитентом;

      имеют равный размер доходности;

      рыночная стоимость выражена в одной и той же валюте;

      имеют равный срок до погашения.

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

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

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

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

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

      Сноска. В пункт 24 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

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

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

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

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

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

      Производные финансовые инструменты в расчет специфичного процентного риска не включаются.

      Сноска. Пункт 25 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 27.04.2018 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 10.09.2019 № 151 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

      26. Общий процентный риск представляет собой сумму:

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

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

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

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

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

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

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

      100 (сто) процентов размера оставшейся открытой взвешенной позиции.

      27. Взвешенные позиции рассчитываются в следующем порядке:

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

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

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

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

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

      долговые ценные бумаги, выпущены одним эмитентом;

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

      долговые ценные бумаги имеют равную плавающую ставку вознаграждения;

      долговые ценные бумаги имеют равный срок до погашения;

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

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

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

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

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

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

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

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

      Взвешенные длинные и короткие позиции каждого временного интервала взаимно зачитываются.

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

      Временные интервалы группируются по следующим зонам:

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

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

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

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

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

      6) определяются открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами.

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

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

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

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

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

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

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

      Расчет общего процентного риска осуществляется согласно приложению 10 к Нормативам.

      Сноска. В пункт 27 внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

      Годовой валовый доход определяется как:

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

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

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

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

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

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

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

      Сноска. В пункт 36 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

      1) анкету согласно приложению 11 к Нормативам;

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

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

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

      Сноска. В пункт 37 внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

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

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

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

      непредставления полного пакета документов согласно пункту 37 Нормативов;

      несоответствия требованиям пунктов 42, 44 Нормативов.

      Сноска. В пункт 40 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

      41. В целях определения существенности передачи риска оригинатор осуществляет:

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

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

      42. Передача риска является существенной, если:

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

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

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

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

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

      2) документы по сделке секьюритизации отражают экономическую сущность сделки;

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

      4) за исключением случаев, предусмотренных Нормативами, оригинатор:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

      опцион обратного выкупа реализуется только по усмотрению оригинатора;

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

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

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

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

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

      заменяемые секьюритизированные активы имеют соответствующую (аналогичную) классификационную категорию.

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

      Сноска. В пункт 44 внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

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

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

      Сноска. В пункт 46 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

      займы, предоставляемые оригинатором специальной финансовой компании;

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

      приобретение банком ценных бумаг специальной финансовой компании;

      предоставляемое кредитное обеспечение (credit enhancements);

      инструменты ликвидности;

      процентные или валютные свопы;

      кредитные деривативы;

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

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

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

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

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

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

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

      Сноска. В пункт 47 внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

      Подразумеваемый рейтинг применяется в следующем порядке:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

      Сноска. В пункт 51 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

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

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

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

      Отношение размера риска банка по обязательствам акционерного общества "Банк Развития Казахстана" к собственному капиталу банка не превышает 0,5.

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

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

      Сноска. Пункт 52 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.04.2018 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

      Сноска. В пункт 53 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

      1) один из заемщиков является крупным участником (физическим или юридическим лицом, которое владеет прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале или голосующих акций акционерного общества, товарищества с ограниченной ответственностью или товарищества с дополнительной ответственностью; полным товарищем в коммандитном товариществе; участником в полном товариществе), аффилированным лицом, близким родственником (родителем, ребенком, усыновителем, усыновленным, полнородным и неполнородным братом или сестрой, дедушкой, бабушкой, внуком), супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги), первым руководителем другого заемщика, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим заемщиком;

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

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

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

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

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

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

      8) заемщики связаны между собой договором о совместной деятельности либо иным документом, который содержит признаки договора о совместной деятельности, за исключением заемщиков, являющихся членами консорциума;

      9) заемщики связаны таким образом, что их обязательства обеспечены общим залоговым имуществом и (или) гарантией и (или) поручительством одного и того же третьего лица, совокупная стоимость которых покрывает более 35 (тридцати пяти) процентов балансовой стоимости займа, за исключением случаев наличия общего обеспечения, предоставленного в виде страховых полисов, резервных аккредитивов, поручительств, а также гарантий акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ", акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" и их дочерних организаций, акционерного общества "Фонд проблемных кредитов", институтов развития и поддержки предпринимательства Республики Казахстан, национальной компании, осуществляющей функции по поддержке экспорта, международных финансовых организаций, финансовых организаций, банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих рейтинг не ниже "B" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      10) заемщики связаны таким образом, что один из заемщиков предоставил залоговое имущество, гарантию, поручительство в обеспечение обязательств другого заемщика, за исключением случаев наличия обеспечения, предоставленного в виде страховых полисов, резервных аккредитивов, поручительств, а также гарантий акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ", акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" и их дочерних организаций, акционерного общества "Фонд проблемных кредитов", институтов развития и поддержки предпринимательства Республики Казахстан, национальной компании, осуществляющей функции по поддержке экспорта, международных финансовых организаций, финансовых организаций, банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих рейтинг не ниже "B" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      11) заемщики:

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

      являются юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню офшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, либо;

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

      12) заемщики связаны между собой по другим основаниям, предусмотренным Законом о банках;

      13) заемщики являются участниками проекта по строительству недвижимости, включая заказчика проекта по строительству недвижимости, долевых участников по строительству строящегося объекта и гарантов долевых участников. Размер риска на одного заемщика, образованного группой заемщиков, перечисленных в данном подпункте, не принимается в совокупный расчет размера риска как на одного заемщика в соответствии с подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11) и 12) настоящего пункта для группы, образованной с участием физических лиц - долевых участников по строительству строящегося объекта и (или) гарантов долевых участников.

      Сноска. Пункт 54 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.10.2022 № 78 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      55. Если государство (в лице уполномоченного органа, уполномоченного органа по государственному имуществу) или иностранное государство является крупным участником 2 (двух) и более юридических лиц, размер риска в отношении такой группы не рассчитывается как размер риска на одного заемщика, если не существует других крупных участников, а также обстоятельств, предусмотренных пунктом 54 Нормативов, по которым размер риска в отношении данной группы заемщиков следует рассчитывать в совокупности как размер риска на одного заемщика.

      Сноска. Пункт 55 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 10.09.2019 № 151 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

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

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

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

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

      Сноска. В пункт 56 внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

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

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

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

      4) позиций секьюритизации;

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

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

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

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

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

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

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

      Проданные опционы не включаются в размер риска на одного заемщика;

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

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

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

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

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

      государственных ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      аффинированных драгоценных металлов;

      гарантий Правительства Республики Казахстан;

      гарантий акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" и акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ", акционерного общества "Банк Развития Казахстана";

      гарантий или резервных аккредитивов, выпущенных в соответствии с Международной практикой резервных аккредитивов (International Standby Practices, ISP98) или Унифицированными правилами для гарантий по требованию (Uniform Rules for Demand Guarantees, URDG758), банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      гарантий и договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенных со страховыми организациями и экспортно-кредитными агентствами, осуществляющими функции по поддержке экспорта, созданными с участием иностранных государств, имеющими долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      ценных бумаг, выпущенных банком и предоставленных в качестве обеспечения по приобретенным банком ценным бумагам, эмитентом по которым является акционерное общество "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", акционерное общество "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", либо их дочерние организации и по которым у банка имеется право на безусловное взыскание такого обеспечения;

      договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенных с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан.

      В расчет риска на одного заемщика не включаются:

      требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, 100 (сто) процентов акций которого принадлежат Национальному Банку, акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", акционерному обществу "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", специальной финансовой компании акционерного общества "Фонд стрессовых активов", требования банка к заемщику, списанные с баланса банка, требования банка к заемщику, по которым сформировано 100 (сто) процентов резервов в соответствии с МСФО;

      требования по ценным бумагам, по которым имеется государственная гарантия Правительства Республики Казахстан;

      требования банка к дочерней организации;

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

      в период с 1 июля 2021 года по 31 декабря 2021 года включительно требования в виде денег, являющихся взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), маржевыми взносами, полным и (или) частичным обеспечением исполнения обязательств по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента.

      Сноска. Пункт 57 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.10.2022 № 78 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

      Норматив максимального размера риска на одного заемщика не считается нарушенным в период с 21 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года включительно в случае превышения установленных максимальных значений норматива в результате снижения уровня собственного капитала банка по независящим от банка обстоятельствам, связанным с:

      переоценкой стоимости активов и обязательств в связи с изменением биржевого курса тенге к иностранным валютам;

      изменением валютной структуры активов и обязательств банка.

      Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого превышения направляет на согласование в уполномоченный орган план мероприятий по снижению норматива максимального размера риска на одного заемщика до уровня не выше установленных максимальных значений в срок до 9 (девяти) месяцев со дня выявления указанного превышения.

      Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий, указанного в части четвертой настоящего пункта, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

      В случае, если данное превышение не будет устранено в срок, установленный планом мероприятий, превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

      Сноска. Пункт 58 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.06.2022 № 48 (порядок введения в действие см. п 4).

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

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

      Сноска. В пункт 59 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

      Сноска. В пункт 60 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

**Глава 5. Коэффициенты ликвидности**

      61. Ликвидность характеризуется следующими коэффициентами:

      коэффициентом текущей ликвидности банка;

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

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

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

      k4 - 0,3;

      k4-1 - 1;

      k4-2 - 0,9;

      k4-3 - 0,8;

      k4-4 - 1;

      k4-5 - 0,9;

      k4-6 - 0,8.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

      64. Коэффициенты срочной валютной ликвидности рассчитываются в совокупности по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "евро", среднемесячный размер обязательств в которых за предыдущий отчетный месяц составляет не менее 1 (одного) процента от среднемесячного размера обязательств банка за предыдущий отчетный месяц.

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

      65. В расчет высоколиквидных активов включаются:

      1) наличные деньги;

      2) деньги на счетах в центральном депозитарии;

      3) деньги банка, являющиеся взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), маржевыми взносами, полным и (или) частичным обеспечением исполнения обязательств по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента;

      4) аффинированные драгоценные металлы;

      5) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и акционерным обществом "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку;

      6) ценные бумаги, по которым имеется государственная гарантия Правительства Республики Казахстан;

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

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

      9) государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже уровня, установленного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2017 года № 234 "Об установлении перечня международных финансовых организаций, облигации которых банки и банковские холдинги приобретают в собственность, и требований к облигациям, которые банки и банковские холдинги приобретают в собственность", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16149;

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

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

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

      Сноска. Пункт 65 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 10.09.2019 № 151 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

      Сноска. В пункт 66 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

      68. В расчет ликвидных активов включаются все финансовые активы, включая высоколиквидные активы, за минусом резервов, сформированных в соответствии с МСФО, требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон. Займы включаются по графикам погашения в соответствии с договором займа.

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

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

      Сноска. В пункт 68 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

      69. В расчет срочных обязательств включаются все обязательства, по которым установлен срок осуществления расчетов. При этом при расчете коэффициента срочной ликвидности k4-1 и коэффициента срочной валютной ликвидности k4-4 в размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) дней включительно не включаются обязательства, обеспеченные ценными бумагами, проданными банком на условиях их обратного выкупа со сроком осуществления расчетов до 7 (семи) дней включительно.

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

      Сноска. Пункт 69 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 18.06.2020 № 66 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

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

      71. Нормативы ликвидности, независимо от расчетных значений коэффициентов ликвидности, определяемых на среднемесячной основе, считаются невыполненными при наличии у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

      Нормативы ликвидности не считаются нарушенными в период с 21 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года включительно в случае снижения значений одного либо нескольких коэффициентов ликвидности ниже установленных минимальных значений по независящим от банка обстоятельствам, связанным с:

      оттоком денежных средств клиентов;

      переоценкой стоимости активов и обязательств в связи с изменением биржевого курса тенге к иностранным валютам;

      изменением валютной структуры обязательств банка.

      Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого снижения направляет на согласование в уполномоченный орган план мероприятий по повышению нормативов ликвидности до уровня не менее установленных минимальных значений в срок до 9 (девяти) месяцев со дня выявления указанного снижения.

      Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий, указанного в части третьей настоящего пункта, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

      В случае, если данное снижение не будет устранено в срок, установленный планом мероприятий, снижение коэффициентов ликвидности рассматривается как нарушение данных нормативов со дня выявления указанного снижения.

      Сноска. Пункт 71 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.06.2022 № 48 (порядок введения в действие см. п 4).

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

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

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

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

      не являются обеспечением по обязательствам банка и не включают ценные бумаги, переданные по операциям репо, своп и иным операциям, совершаемым на возвратной основе;

      не предназначены для обеспечения минимального остатка хранения наличных денег в кассе или осуществления расходов по обеспечению деятельности банка;

      находятся в собственности банка, в том числе ценные бумаги, полученные в рамках операций, совершаемых на возвратной основе (операции обратного репо, своп и другие операции), либо полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств по размещенным средствам и сделкам с производными финансовыми инструментами, в случае отсутствия ограничений прав банка на их продажу, передачу в рамках операций репо, своп, в обеспечение по привлекаемым средствам до наступления срока исполнения обязательств по их возврату. В случае передачи ценных бумаг банком другому контрагенту в обеспечение по размещенным средствам, операциям репо или сделкам с производными финансовыми инструментами, ценные бумаги включаются в расчет высококачественных ликвидных активов при невозможности их возврата первоначальным собственником в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности.

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

      Сноска. В пункт 73 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

      1) наличными деньгами;

      2) депозитами в Национальном Банке;

      3) требованиями к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, в том числе ценными бумагами, гарантированными Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком, а также ценными бумагами, выпущенными юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку;

      4) требованиями к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств, к международным финансовым организациям, в том числе ценными бумагами, гарантированными правительствами иностранных государств и центральными банками иностранных государств, международными финансовыми организациями, находящимися в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 8 к Нормативам и удовлетворяющими каждому из следующих условий:

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

      не являются обязательствами финансовых организаций или аффилиированных с ними организаций;

      5) требованиями к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств в виде ценных бумаг, номинированных в валюте страны-эмитента, в случае если требования к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств взвешиваются по степени кредитного риска выше 0 (нуля) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам.

      Сноска. Пункт 74 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 29.06.2018 № 142 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования); внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

      1) требованиями к местным исполнительным органам Республики Казахстан, в том числе государственными ценными бумагами, выпущенными местными исполнительными органами Республики Казахстан (за исключением выпущенными местными исполнительными органами городов Нур-Султана и Алматы), требования к которым взвешиваются по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам;

      2) требованиями к центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств, местным органам власти иностранных государств, международным финансовым организациям, в том числе ценными бумагами, гарантированными центральными правительствами иностранных государств, центральными банками иностранных государств, местными органами власти иностранных государств, международными финансовыми организациями, находящимися в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 8 к Нормативам, удовлетворяющих каждому из следующих условий:

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

      на протяжении последних 10 (десяти) лет полностью отсутствуют факты обесценения, выраженные в снижении рыночной стоимости в течение любых 30 (тридцати) календарных дней на 10 (десять) и более процентов;

      не являются обязательствами финансовых организаций или аффилиированных с ними организаций;

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

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

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

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

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

      на протяжении последних 10 (десяти) лет полностью отсутствуют факты обесценения, выраженные в снижении рыночной стоимости в течение любых 30 (тридцати) календарных дней на 10 (десять) и более процентов.

      Доля высококачественных ликвидных активов второго уровня не превышает 40 (сорока) процентов высококачественных ликвидных активов. Если доля высококачественных ликвидных активов второго уровня превышает 40 (сорок) процентов высококачественных ликвидных активов, то высококачественные ликвидные активы второго уровня включаются в состав высококачественных ликвидных активов в размере, не превышающем 40 (сорока) процентов от высококачественных ликвидных активов.

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

      Сноска. Пункт 75 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.04.2018 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 10.09.2019 № 151 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

      76. Нетто отток денежных средств рассчитывается по следующей формуле:

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

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

      НОДС - нетто отток денежных средств;

      ДО - денежный отток;

      ДП - денежный приток.

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

      Сноска. В пункт 76 внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

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

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

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

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

      Стабильные депозиты включают гарантируемые депозиты физических лиц в размере, установленном статьей 18 Закона Республики Казахстан от 7 июля 2006 года "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан" (далее – Закон об обязательном гарантировании депозитов).

      Менее стабильные депозиты включают депозиты физических лиц, не являющиеся гарантируемыми, либо являющиеся гарантируемыми, в сумме превышения над размером, установленным статьей 18 Закона об обязательном гарантировании депозитов.

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

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

      Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, включаются в расчет денежного оттока, если договор вклада, связанный с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, предусматривает условие предварительного уведомления о расторжении договора не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней, либо в случае отсутствия данного условия расторжение договора влечет выплату штрафа в размере, превышающем 2 (два) процента от размера вклада.

      Обязательства по вкладам, связанным с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, определяются в размере, равном минимальному остатку денег на банковском счете, достаточному для удовлетворения потребностей клиента.

      В качестве вкладов, связанных с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, также признается часть средств на текущих счетах и (или) вкладах до востребования, которые одновременно соответствуют следующим условиям:

      счет открыт и используется клиентом для платежей и (или) переводов не менее или менее 24 (двадцати четырех) месяцев;

      ставка вознаграждения по привлеченным средствам не превышает:

      по текущим счетам – 0 (ноль) процента;

      по вкладам до востребования – 0,1 (ноль целых одну десятую) процента.

      Если счет открыт и используется для платежей и (или) переводов менее 24 (двадцати четырех) месяцев, то в целях признания в качестве вкладов, связанных с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, необходимо дополнительно удовлетворять следующим условиям:

      используется как текущий счет или вклад до востребования;

      имеется обязательство перед банком по поддержанию оборотов и (или) минимального остатка денег на счете.

      В случае, когда счет открыт и используется для платежей и (или) переводов менее 24 (двадцати четырех) месяцев, размер вклада, связанного с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, рассчитывается как средняя величина остатков на текущем счете или вкладе до востребования с даты возникновения обязательства.

      Банк разрабатывает методику определения минимального остатка денег на банковском счете, достаточного для удовлетворения потребностей клиента, которая основана на расчете средних величин остатков на счете.

      Денежный отток по обязательствам перед юридическими лицами, обеспеченным активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг включает в себя обязательства банка, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней, обязательства перед местными исполнительными органами Республики Казахстан и международными финансовыми организациями, взвешиваемые по степени кредитного риска не более 20 (двадцати) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам, и иные обязательства, обеспечение по которым не является высококачественным ликвидным активом первого или второго уровней.

      Дополнительный денежный отток по условным и возможным обязательствам включает сумму оттоков по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям, предусмотренным в Таблице денежных оттоков и притоков банка согласно приложению 14 к Нормативам. Дополнительный денежный отток по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям включает:

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

      дополнительную потребность в ликвидности, связанную с изменением рыночной оценки позиций по производным финансовым инструментам или иным операциям, предполагающую перечисление денег при изменении рыночной стоимости. В расчете оттока учитывается наибольший 30 (тридцатидневный) нетто отток за предыдущие 24 (двадцать четыре) месяца, равный оттоку за вычетом притока за указанный период;

      дополнительную потребность в ликвидности, связанную с изменением оценки (потенциальной стоимости) предоставленного банком обеспечения либо обеспечения, подлежащего предоставлению по сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям, в размере 20 (двадцати) процентов от стоимости актива, не являющего высококачественным ликвидным активом первого уровня, рассчитанной с применением коэффициента учета, установленного в Таблице высококачественных ликвидных активов банка согласно приложению 13 к Нормативам, и вычетом полученного обеспечения. Если обеспечением является высококачественный ликвидный актив первого уровня, дополнительная потребность в ликвидности не требуется;

      отток, связанный с правом клиента на требование незамедлительного возврата части предоставленного банку обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами, обусловленным превышением объема предоставленного обеспечения над необходимым объемом, в полном объеме превышения;

      дополнительную потребность в ликвидности по операциям, предусматривающим предоставление банком обеспечения, и право контрагента на требование обеспечения в соответствии с условиями договора, в случае если обеспечение не предоставлено;

      дополнительную потребность в ликвидности по операциям, предусматривающим замену обеспечения на активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами, без согласования с банком;

      отток по ценным бумагам, выпущенным банком, обеспеченным поступлением денег по активам, и имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности (в том числе по ипотечным ценным бумагам);

      отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам и выпущенным дочерними специальными организациями банка (с учетом производных финансовых инструментов, предусматривающих право держателя на предъявление требования на досрочный выкуп в полном или частичном размере), имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности.

      Под дочерними специальными организациями банка понимаются дочерние специальные организации-нерезиденты Республики Казахстан, созданные в целях выпуска и размещения ценных бумаг под гарантию банка и специальные финансовые компании, созданные для сделок секьюритизации.

      В целях расчета дополнительного денежного оттока условные обязательства включают в себя неиспользованные кредитные линии и линии ликвидности при условии, что указанные обязательства являются безотзывными.

      Под линией ликвидности понимаются следующие обязательства банка:

      по предоставлению денег клиенту для погашения ранее выпущенных клиентом ценных бумаг;

      по выкупу ценных бумаг клиента в рамках обязательств по первичному размещению ценных бумаг и (или) операциям на вторичном рынке с ценными бумагами клиента.

      В целях расчета дополнительного оттока условные обязательства включаются в качестве линии ликвидности в размере, не превышающем размер обязательства клиента по выпущенным ценным бумагам, подлежащим к исполнению в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности. Оставшаяся часть неиспользованного условного обязательства, а также обязательства, предоставленные нефинансовым организациям на пополнение оборотных средств, включаются в расчет дополнительного оттока по условным обязательствам в качестве кредитной линии.

      Неиспользованные кредитные линии и линии ликвидности включаются в расчет дополнительного оттока с учетом вычета активов, предоставленных в обеспечение, либо подлежащих предоставлению в обеспечение, и удовлетворяющих каждому из следующих условий:

      являются высококачественными ликвидными активами первого или второго уровней;

      не включены в состав высококачественных ликвидных активов банка;

      доступны для проведения операций, совершаемых на возвратной основе;

      отсутствует право на предъявление требований о досрочном возврате.

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

      Сноска. Пункт 77 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.01.2019 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

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

      кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, субъектам малого предпринимательства, за исключением займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению;

      производные финансовые инструменты;

      иные денежные притоки.

      Поступления по высококачественным ликвидным активам не учитываются при расчете денежного притока.

      Денежный приток по обеспеченным заемным операциям включает заемные операции со сроком погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней и иными активами, не являющимися высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней, а также займы, предоставленные для совершения купли-продажи ценных бумаг под обеспечение (маржинальные сделки).

      Сноска. В пункт 78 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

      с 1 сентября 2018 года по 31 декабря 2018 года - 0,5;

      с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года – 0,6;

      с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года – 0,8, с 1 апреля 2020 года по 30 сентября 2020 года – 0,6, с 1 октября 2020 года по 31 декабря 2020 года – 0,8;

      с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года – 0,9;

      с 1 января 2022 года по 30 апреля 2022 года – 1;

      с 1 мая 2022 года по 31 декабря 2023 года – 0,8;

      c 1 января 2024 года по 30 июня 2024 года – 0,9;

      с 1 июля 2024 года - 1.

      В случае снижения значения коэффициента покрытия ликвидности ниже установленных минимальных значений, но не ниже:

      с 1 сентября 2018 года по 31 декабря 2018 года - 0,43;

      с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года – 0,50;

      с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года – 0,68, с 1 апреля 2020 года по 30 сентября 2020 года – 0,50, с 1 октября 2020 года по 31 декабря 2020 года –0,68;

      с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года – 0,77;

      с 1 января 2022 года по 30 апреля 2022 года – 0,85;

      с 1 мая 2022 года по 31 декабря 2023 года – 0,68;

      c 1 января 2024 года по 30 июня 2024 года – 0,77;

      с 1 июля 2024 года - 0,85,

      банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого снижения направляет в уполномоченный орган план мероприятий по повышению значений коэффициента покрытия ликвидности до уровня не менее установленных минимальных значений, и производит за каждый рабочий день месяца, следующего за датой снижения коэффициента покрытия ликвидности, расчет значений коэффициента покрытия ликвидности и расчет недостатка до установленных минимальных значений.

      План мероприятий содержит меры по повышению коэффициента покрытия ликвидности до уровня не менее установленных минимальных значений в течение не более 30 (тридцати) календарных дней со дня первого снижения значений коэффициента покрытия ликвидности ниже минимальных установленных значений.

      Недостаток до установленных минимальных значений рассчитывается как разница между установленным минимальным значением и фактическим значением коэффициента покрытия ликвидности.

      Норматив считается исполненным, в случае если сумма недостатков до установленных минимальных значений за месяц, следующий за датой снижения значений коэффициента покрытия ликвидности ниже минимальных установленных значений, составляет не более 0,25.

      Норматив считается нарушенным в следующих случаях:

      снижение значения коэффициента покрытия ликвидности ниже уровня, указанного в абзацах втором, третьем, четвертом, пятом и шестом части второй настоящего пункта;

      снижение значений коэффициента покрытия ликвидности ниже минимальных установленных значений, но в пределах, установленных в абзацах втором, третьем, четвертом, пятом и шестом части второй настоящего пункта, три и более раза за последние 6 (шесть) месяцев;

      не исполнение плана мероприятий по повышению коэффициента покрытия ликвидности до уровня не менее установленных минимальных значений;

      превышение суммы недостатков до установленных минимальных значений за месяц, следующий за датой снижения значений коэффициента покрытия ликвидности ниже минимальных установленных значений, свыше 0,25.

      Коэффициент покрытия ликвидности не считается нарушенным в период с 21 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года включительно в случае снижения его значения ниже установленного минимального значения по независящим от банка обстоятельствам, связанным с:

      оттоком денежных средств клиентов;

      переоценкой стоимости активов и обязательств в связи с изменением биржевого курса тенге к иностранным валютам;

      изменением валютной структуры обязательств банка.

      Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого снижения направляет на согласование в уполномоченный орган план мероприятий по повышению коэффициента покрытия ликвидности до уровня не менее установленного минимального значения в срок до 9 (девяти) месяцев со дня выявления указанного снижения.

      Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий, указанного в части восьмой настоящего пункта, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

      В случае, если данное снижение не будет устранено в срок, установленный планом мероприятий, снижение коэффициента покрытия ликвидности рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного снижения.

      Сноска. Пункт 79 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.10.2022 № 78 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

      Депозиты физических лиц включаются в расчет доступного стабильного фондирования как стабильные и менее стабильные депозиты в соответствии с частями второй и третьей пункта 77 Нормативов.

      В качестве вкладов, связанных с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, признаются текущие счета и вклады до востребования, которые соответствуют частям восьмой, девятой, десятой и одиннадцатой пункта 77 Нормативов.

      Размер требуемого стабильного фондирования рассчитывается в совокупности как активы, согласно данным бухгалтерского баланса, умноженные на коэффициенты требуемого стабильного фондирования, установленные в Таблице активов требуемого стабильного фондирования согласно приложению 16 к Нормативам, и условные и возможные обязательства требуемого стабильного фондирования, умноженные на коэффициент требуемого стабильного фондирования, установленный в Таблице условных и возможных обязательств требуемого стабильного фондирования согласно приложению 17 к Нормативам.

      Сноска. Пункт 80 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.01.2019 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 10.09.2019 № 151 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

      Минимальное значение коэффициента нетто стабильного фондирования устанавливается в размере:

      c 1 января 2019 года по 31 мая 2022 года – 1;

      с 1 июня 2022 года по 31 декабря 2023 года – 0,8;

      c 1 января 2024 года по 30 июня 2024 года – 0,9;

      с 1 июля 2024 года - 1.

      Коэффициент нетто стабильного фондирования не считается нарушенным в период с 21 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года включительно в случае снижения его значения ниже установленного минимального значения по независящим от банка обстоятельствам, связанным с:

      оттоком денежных средств клиентов;

      переоценкой стоимости активов и обязательств в связи с изменением биржевого курса тенге к иностранным валютам;

      изменением валютной структуры обязательств банка.

      Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого снижения направляет на согласование в уполномоченный орган план мероприятий по повышению коэффициента нетто стабильного фондирования до уровня не менее установленного минимального значения в срок до 9 (девяти) месяцев со дня выявления указанного снижения.

      Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий, указанного в части четвертой настоящего пункта, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

      В случае, если данное снижение не будет устранено в срок, установленный планом мероприятий, снижение коэффициента нетто стабильного фондирования является нарушением данного норматива со дня выявления указанного снижения.

      Сноска. Пункт 81 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.10.2022 № 78 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

      82. Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан характеризуется коэффициентом k7. Максимальное значение коэффициента устанавливается в размере 1.

      Сноска. Пункт 82 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.04.2018 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

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

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

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

      текущие счета юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан;

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

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

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

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

      субординированные долговые обязательства перед родительским банком - нерезидентом Республики Казахстан;

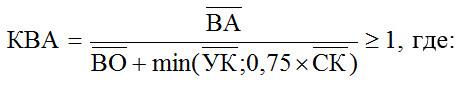
      в период с 1 марта 2022 года по 31 января 2023 года включительно иные обязательства перед родительским банком - нерезидентом Республики Казахстан в виде депозитов и кредитов с первоначальным сроком погашения до 1 (одного) года включительно, а также остатков на корреспондентском счете.

      Сноска. Пункт 83 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.06.2022 № 48 (порядок введения в действие см. п 4).  
      84. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 27.04.2018 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).  
      85. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 27.04.2018 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      **Глава 8. Коэффициент по размещению части средств банков** **во внутренние активы**

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

      С 1 мая 2016 года:



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



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



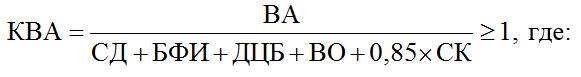
- сложившаяся в отчетном месяце сумма среднемесячных величин субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, внутренних обязательств, определенных в части второй пункта 88 Нормативов;



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



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



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

      ВА - сложившиеся на конец месяца с учетом резервов (провизий), сформированных в соответствии с МСФО, активы (деньги) и требования (размещенные вклады, выданные займы, долевые и долговые ценные бумаги, дебиторская задолженность) к резидентам Республики Казахстан, участие в уставном капитале юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, нематериальные активы и аффинированные драгоценные металлы, движимое и недвижимое имущество, расположенное (находящееся) на территории Республики Казахстан;

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

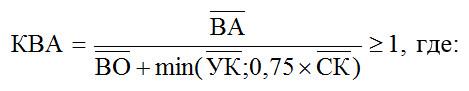
      БФИ - сложившиеся на конец месяца бессрочные финансовые инструменты с учетом просроченной задолженности, начисленного вознаграждения, дисконтов, премий, положительных (отрицательных) корректировок;

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

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

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

      С 1 июня 2016 года:



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



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



(-1)- сложившаяся в отчетном месяце сумма среднемесячных величин субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, внутренних обязательств, определенных в части второй пункта 88 Нормативов;



(-1) - сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина уставного капитала согласно данным бухгалтерского баланса;



(-1) - сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина собственного капитала согласно данным бухгалтерского баланса.  
      Сноска. В пункт 86 внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

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



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



(-1) - сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, сумма среднемесячных величин субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, внутренних обязательств, определенных в части второй пункта 88 Нормативов;



(-1) - сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, среднемесячная величина уставного капитала согласно данным бухгалтерского баланса;



(-1) - сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, среднемесячная величина собственного капитала согласно данным бухгалтерского баланса.  
      Сноска. В пункт 87 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

      88. Внутренние активы банка представляют собой активы (деньги) и требования (размещенные вклады, выданные займы, долевые и долговые ценные бумаги, дебиторская задолженность) к резидентам Республики Казахстан, участие в уставном капитале юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, нематериальные активы и аффинированные драгоценные металлы, движимое и недвижимое имущество, расположенное (находящееся) на территории Республики Казахстан, требования к нерезидентам Республики Казахстан по займам, выданным для финансирования экспорта обработанных товаров и услуг из Республики Казахстан, обеспеченные договорами страхования, содержащими пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенными с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан, а также облигации международных финансовых организаций, выпущенные в тенге и торгуемые в торговой системе акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа".

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

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

      уставного капитала либо;

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

      Коэффициент по размещению части средств банков во внутренние активы не считается нарушенным в период с 21 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года включительно в случае снижения его значения ниже установленного минимального значения по независящим от банка обстоятельствам, связанным с:

      оттоком денежных средств клиентов;

      переоценкой стоимости активов и обязательств в связи с изменением биржевого курса тенге к иностранным валютам;

      изменением валютной структуры обязательств банка.

      Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого снижения направляет на согласование в уполномоченный орган план мероприятий по повышению коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы до уровня не менее установленного минимального значения в срок до 9 (девяти) месяцев со дня выявления указанного снижения.

      Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий, указанного в части пятой настоящего пункта, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

      В случае, если данное снижение не будет устранено в срок, установленный планом мероприятий, снижение коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного снижения.

      Сноска. Пункт 88 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.06.2022 № 48 (порядок введения в действие см. п 4).

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

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

**Глава 9. Коэффициент долговой нагрузки заемщика банка**

      Сноска. Нормативные значения дополнены главой 9 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.02.2022 № 7 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      90. Банк осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика до принятия решений о (об):

      выдаче заемщику займа, за исключением выдачи займа (части займа) в рамках открытой заемщику кредитной линии;

      открытии кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

      выдаче заемщику дополнительного займа в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) банковского займа;

      изменении условий открытой кредитной линии и (или) займа заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному займу, согласно графику погашения займа.

      Под кредитной линией понимается обязательство банка кредитовать заемщика на условиях, позволяющих заемщику самому определять время получения займа, но в пределах суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной политике банка для такой формы кредитования и договором.

      Под кредитным лимитом (в том числе по кредитным/платежным картам) понимается предельная сумма кредитной линии.

      Под заемщиком понимается физическое лицо-резидент Республики Казахстан, намеревающееся воспользоваться или пользующееся услугами банка по осуществлению банковских заемных операций, средний ежемесячный доход которого не превышает или равен двукратному размеру последней опубликованной на интернет-ресурсе уполномоченного органа в области государственной статистики среднемесячной заработной платы, доступной на дату осуществления расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика.

      Требования части первой настоящего пункта распространяются на займы, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением:

      займов, выдаваемых для целей приобретения автотранспортного средства, обеспеченных залогом данного автотранспортного средства;

      займов, обеспеченных залогом недвижимого имущества, полностью покрывающим сумму выдаваемого займа;

      займов, обеспеченных залогом денег, находящихся на банковских счетах, полностью покрывающим сумму выдаваемого займа;

      займов, выдаваемых в рамках системы образовательного кредитования;

      займов, выдаваемых в рамках системы жилищных строительных сбережений.

      В период с 1 января 2022 года по 30 июня 2022 года включительно требования части первой настоящего пункта не распространяются на займы, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, выдаваемые для целей приобретения товаров, работ и услуг, и обеспеченные на всю сумму выдаваемого займа залогом имущества, подлежащим государственной регистрации.

      91. Расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика проводится банком в два этапа:

      1) первый этап – оценка платежеспособности заемщика;

      2) второй этап – расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика.

      92. Оценка платежеспособности заемщика осуществляется следующим образом:



      где:

      ДЗ – доход заемщика;

      ВПМ – величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

      Кнчс – количество несовершеннолетних членов семьи.

      Доход заемщика определяется на основании одного и (или) нескольких из следующих критериев:

      1) официального дохода за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика. Под официальным доходом понимается среднемесячный доход, рассчитанный на основании одного и (или) нескольких из следующих документов:

      информация из базы данных единого накопительного пенсионного фонда или Государственной корпорации "Правительство для граждан" по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам вкладчика (получателя) или информация из баз данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридическим лицам в части информации о доходах физических лиц;

      выписки с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты;

      выписки с банковского счета, на который поступает заработная плата и иные доходы от работодателя;

      выписки с банковского счета, на который поступают страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, по договору аннуитетного страхования заключенного в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей";

      информации о доходах физического лица – индивидуального предпринимателя, рассчитанных на основе следующих налоговых отчислений:

      5 (пять) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе патента;

      15 (пятнадцать) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе упрощенной декларации;

      20 (двадцать) процентов от налогооблагаемого дохода специального налогового режима с использованием фиксированного вычета;

      2) среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

      3) среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

      4) суммы остатков на депозите и (или) текущем счете на дату подачи заявления на оформление займа;

      5) среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

      6) среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

      7) среднемесячная сумма расходов по коммунальным услугам, по телекоммуникационным услугам, на содержание общего имущества объекта кондоминиума за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышающая значение непродовольственной части величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

      8) среднемесячной суммы покупок в интернет-магазине за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

      9) наличия в собственности автотранспортного средства и (или) недвижимого имущества среднерыночной стоимостью, превышающей стоимость кредита. Среднерыночная стоимость автотранспортного средства и (или) недвижимого имущества определяется на основании независимой оценки или оценки банка в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 13 "Оценка справедливой стоимости" и требованиями Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности". Определение среднерыночной стоимости не требуется при наличии одновременно у заемщика недвижимого имущества и автотранспортного средства, для автотранспортного средства, с момента выпуска, которого прошло не более 15 (пятнадцати) лет и недвижимого имущества, с общей площадью свыше 30 (тридцати) квадратных метров;

      10) среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за период от 6 (шести) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при подтверждении таких доходов через компанию посредника);

      11) наличия документа, подтверждающего оплату единого совокупного платежа за период 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика. Доход за каждый месяц принимается на уровне одного минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

      12) среднемесячного дохода за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, рассчитанного на основании справки о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии.

      Информация, указанная в подпунктах 7), 8), 9), 10), 11) и 12) настоящего пункта, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) проверяется в информационной системе банка.

      Информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5) и 6) настоящего пункта, предоставляется заемщиком и (или) запрашивается банком на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика, и (или) проверяется в информационной системе банка.

      В отношении получателя адресной социальной помощи оценка его дохода определяется на основании официальных доходов, указанных в подпункте 1) настоящего пункта.

      93. В период с 1 января 2022 года по 30 июня 2022 года включительно при определении дохода заемщика дополнительно применяются следующие критерии:

      1) максимальные суммы ежемесячного платежа по закрытым банковским займам, микрокредитам за последние три года, которые заемщик оплачивал одновременно;

      2) максимальная сумма закрытого банковского займа, микрокредита заемщика. При этом такая сумма составляет не менее 4 (четырех) среднемесячных заработных плат;

      3) максимальная сумма частично-досрочного погашения по закрытым банковским займам, микрокредитам заемщика (за исключением частично-досрочного погашения за счет внутреннего рефинансирования займов, микрокредитов заемщика);

      4) максимальная сумма досрочного погашения по закрытым банковским займам, микрокредитам заемщика (за исключением погашения за счет внутреннего рефинансирования займов, микрокредитов заемщика);

      5) сумма проведенного банковского платежа, осуществленного зарубежом за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

      6) стоимость приобретенного билета зарубеж за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.

      Информация, указанная в подпунктах 3) 4) и 6) настоящего пункта, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) проверяется в информационной системе банка.

      Информация, указанная в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, запрашивается банком в кредитном бюро и (или) проверяется в информационной системе банка.

      Информация, указанная в подпункте 5) настоящего пункта, предоставляется заемщиком и (или) запрашивается банком на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика, и (или) проверяется в информационной системе банка.

      94. Коэффициент долговой нагрузки заемщика рассчитывается как отношение суммы ежемесячного платежа по всем непогашенным займам заемщика, включая суммы просроченных платежей по всем непогашенным займам, и среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, возникающей в случаях, предусмотренных частью первой пункта 90 Нормативов, к среднему ежемесячному доходу заемщика за последние шесть месяцев:



      где:

      КДН – коэффициент долговой нагрузки;

      ПНЗi – ежемесячный платеж по непогашенному займу (непогашенным займам) заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 95 Нормативов;

      ППi – сумма просроченных платежей по непогашенному займу (непогашенным займам) заемщика;

      ПЗ - средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 96 Нормативов;

      n – количество непогашенных займов заемщика;

      Д – средний ежемесячный доход заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 97 Нормативов.

      95. Ежемесячный платеж по непогашенному займу (непогашенным займам) заемщика принимается равным периодическому платежу по непогашенному займу, приведенному к месячному выражению (сумме периодических платежей по непогашенным займам, приведенных к месячному выражению).

      Периодический платеж по непогашенному займу, приведенный к месячному выражению, рассчитывается как произведение периодического платежа по непогашенному займу согласно графику погашения займа на отношение количества периодических платежей по непогашенному займу в годовом выражении к двенадцати:

      ПЛмес = ПЛграфик\*КПЛгод/12 ,

      где:

      ПЛмес – периодический платеж по непогашенному займу, приведенный к месячному выражению;

      ПЛграфик – периодический платеж по непогашенному займу согласно графику погашения займа;

      КПЛгод – количество периодических платежей по непогашенному займу в годовом выражении.

      Количество периодических платежей по непогашенному займу в годовом выражении рассчитывается как отношение трехсот шестидесяти к количеству дней, характеризующих периодичность осуществления платежей по займу согласно графику погашения.

      Количество дней в месяце для целей расчета части третьей настоящего пункта принимается равным тридцати.

      При отсутствии данных о периодическом платеже согласно графику погашения займа и (или) периодичности осуществления платежей в днях ежемесячный платеж по непогашенному займу рассчитывается как отношение суммы остатка по основному долгу и вознаграждению по займу к оставшемуся сроку данного займа, выраженному в месяцах.

      В ежемесячный платеж по непогашенному займу (непогашенным займам) включается оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита, ежемесячный платеж по кредитной карте, а также по платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита.

      Оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита определяется на основании данных из кредитного бюро, информационных систем банка или рассчитывается как отношение размера использованной части кредитного лимита к оставшемуся сроку данного лимита, определенному договором, выраженному в месяцах.

      Под использованной частью кредитного лимита понимается остаток долга по займу (траншу), полученному заемщиком в рамках открытой кредитной линии.

      Ежемесячный платеж по кредитной карте, а также по платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, рассчитывается как произведение использованного кредитного лимита по кредитной карте, платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, соответственно на десять процентов.

      Сумма просроченных платежей по непогашенному займу заемщика включает сумму просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и сумму задолженности, списанной за баланс банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организации, а также иных поставщиков информации, перечень которых установлен статьей 18 Закона Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее – поставщики информации).

      В случае осуществления выдачи банковского займа заемщику в целях рефинансирования ранее заключенного (заключенных) договора (договоров) банковского займа и (или) предоставления микрокредита сумма задолженности по непогашенному займу и (или) микрокредиту, подлежащая рефинансированию, не учитывается в расчете ежемесячного платежа и в сумме просроченных платежей по рефинансируемому непогашенному займу и (или) микрокредиту.

      В случае изменения условий открытой кредитной линии и (или) банковского займа заемщика в целях реструктуризации ранее заключенного (заключенных) договора (договоров) банковского займа, влекущего увеличение размера периодических платежей по данному займу согласно графику (графикам) погашения займа и не предполагающего увеличение кредитного лимита открытой кредитной линии и (или) размера банковского займа, сумма просроченных платежей по реструктуризируемой непогашенной кредитной линии и (или) займу заемщика принимается равной нулю.

      Информация о периодическом платеже согласно графику погашения займа, остатке основного долга, остатке вознаграждения по непогашенным займам, кредитном лимите, использованной части кредитного лимита, суммах просроченных платежей по непогашенным займам заемщика запрашивается банком в кредитном бюро.

      В расчет периодических платежей, остатка основного долга, остатка вознаграждения по непогашенным займам, ежемесячного платежа по кредитной карте, а также по платежной карте, оценки размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита и суммы просроченных платежей по непогашенным займам заемщика включаются сведения, предоставляемые в кредитное бюро всеми поставщиками информации.

      Непогашенные займы заемщика включают займы, указанные в части пятой пункта 90 Нормативов, а также имеющиеся у заемщика непогашенные банковские займы, микрокредиты, не указанные в части пятой пункта 90 Нормативов.

      96. Средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика рассчитывается как отношение суммы платежей по основному долгу и вознаграждению, рассчитанной в соответствии с графиком погашения, а также иных платежей, связанных с заключением и исполнением заемщиком договора банковского займа, указанных в пункте 8 Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 137, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7663, к сроку данного займа, выраженному в месяцах.

      Расчет среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, являющейся обязательством по кредитной линии, кредитной карте или платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, производится в соответствии с частями седьмой, восьмой и девятой пункта 95 Нормативов.

      97. Средний ежемесячный доход заемщика рассчитывается как отношение суммы заработной платы и (или) иных видов доходов заемщика за последние шесть месяцев на шесть.

      Банки осуществляют расчет среднего ежемесячного дохода заемщика на основании сведений о доходах заемщика за шесть последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.

      Виды доходов, принимаемых банком в расчет среднего ежемесячного дохода заемщика, должны быть получены не менее чем в двух любых месяцах в течение шести последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.

      Банки осуществляют расчет среднего ежемесячного дохода заемщика получателя адресной социальной помощи на основании официальных доходов заемщика, указанных в подпункте 1) пункта 92 Нормативов.

      98. Максимальный уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика устанавливается постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 292 "О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9125.

      99. Если размер дохода, определяемый на основании одного или нескольких критериев, указанных в пунктах 92 и 93 Нормативов, меньше величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете" и половины суммы прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи, а также значение коэффициента долговой нагрузки заемщика превышает значение, установленное пунктом 98 Нормативов, банк не принимает положительные решения о (об):

      выдаче заемщику займа, за исключением выдачи займа (части займа) в рамках открытой заемщику кредитной линии;

      открытии кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

      выдаче дополнительного займа в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) банковского займа;

      изменении условий открытой кредитной линии и (или) займа заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному займу, согласно графику погашения займа.

      100. Банк самостоятельно определяет долговую нагрузку заемщика в соответствии с требованиями пунктов 91-98 Нормативов.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка |

      Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

**Руководство по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности**

**Глава 1. Общие положения**

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

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

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

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

      Последующий расчет провизий (резервов) по активам банка осуществляется по состоянию на 1 июля 2018 года с периодичностью не реже 1 (одного) раза в шесть месяцев.

      Сноска. Пункт 1 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 10.09.2019 № 151 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      2. Расчет сумм провизий (резервов) осуществляется:

      отдельно по обесцененным индивидуальным займам;

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

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

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

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

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

      7. Займы, оцениваются на коллективной основе, если:

      займы не относятся к индивидуальным;

      либо не обнаружены объективные признаки обесценения;

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

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

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

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

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

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

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

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

      для физических лиц:

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

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

      отсутствие кредитного досье;

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

      отсутствие трудовой занятости или коммерческой деятельности;

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

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

      для юридических лиц:

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

      рост убытков в динамике за предшествующий период составляет не менее 12 (двенадцати) месяцев;

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

      наличие отрицательного собственного капитала;

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

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

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

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

      снижение рыночной доли (при наличии информации);

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

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

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

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

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

      Standard & Poor’s Financial Services LLC;

      Fitch Ratings Inc.;

      Moody’s Investors Service;

      Fair, Isaac and Company (FICO);

      Experian plc.;

      Deloitte Touche Tohmatsu Limited;

      Ernst & Young Global Limited;

      KPMG;

      PricewaterhouseCoopers International Limited;

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

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

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

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

      увеличение кредитного лимита в случае наличия просроченной задолженности;

      снижение ставки вознаграждения по займу;

      снижение задолженности по займу за счет залогового обеспечения.

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

      В период с 1 апреля 2021 года по 31 декабря 2021 года включительно заемщик не признается в качестве испытывающего финансовые затруднения, если на основе оценки фактических показателей финансового состояния заемщика банк прогнозирует, что денежные потоки заемщика будут достаточны для покрытия договорных обязательств перед банком (включая основной долг и вознаграждение) по займу, по которому предоставлена отсрочка платежей в связи с введением ограничительных карантинных мер, при одновременном выполнении следующих условий:

      заем отнесен к категории финансовых активов, провизии (резервы) по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, до предоставления отсрочки платежей по займу;

      после окончания периода отсрочки платежей по займу заемщик продолжит своевременно исполнять свои обязательства по новому графику погашения займа в течение 180 (ста восьмидесяти) дней после окончания периода отсрочки платежей;

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

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

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

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

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

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

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

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

      Сноска. Пункт 9 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.05.2021 № 68 (вводится в действие с 01.07.2021).

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

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

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

      1) недвижимость;

      2) оборудование и основные средства;

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

      4) право недропользования;

      5) товарно-материальные ценности;

      6) сельскохозяйственные животные, продукция растениеводства.

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

      1) выписок по движениям денежных средств заемщика;

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

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

      4) заключений по оценке залогового обеспечения;

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

      6) договоров купли-продажи залогового имущества;

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

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

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

      1) если заемщик (созаемщик) является физическим лицом;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка |

**Значения коэффициентов достаточности капитала**

      Сноска. Значения коэффициентов достаточности капитала - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.10.2020 № 106 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | с 1 января 2015 года | с 1 января 2017 года | с 1 июня 2020 года | с 1 июля 2021 года |
| Требования |
| Достаточность основного капитала (k1) | 6% | 7,5% | 6,5% | 7,5% |
| Достаточность капитала первого уровня (k1-2) | 7% | 8,5% | 7,5% | 8,5% |
| Достаточность собственного капитала (k2) | 8,5% | 10% | 9% | 10% |
| Достаточность основного капитала для системно значимых (k1) | 7,5% | 9,5% | 8,5% | 9,5% |
| Достаточность капитала первого уровня для системно значимых банков (k1-2) | 8,5% | 10,5% | 9,5% | 10,5% |
| Достаточность собственного капитала для системно значимых банков (k2) | 10% | 12% | 11% | 12% |

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 3 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка |

      Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

      Минимальный размер ограничения нераспределенного чистого дохода

|  |  |
| --- | --- |
| **Сумма превышения минимальных значений к1, к1-2, и (или) к2 в процентах от необходимого размера буфера** | **Минимальный уровень нераспределенного чистого дохода, подлежащий ограничению (в процентах)** |
| [< 25%] | [100%] |
| [25% - 50%] | [80%] |
| [50% - 75%] | [60%] |
| [75% - 100%] | [40%] |
| [> 100%] | [0%] |

      Примечание:

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 4 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка |

**Критерии для классификации инструментов в составе капитала банка**

      Сноска. Критерии в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Основной капитал | Добавочный капитал | | Капитал второго уровня | |
| 1 | при ликвидации банка представляют собой требования, которые удовлетворяются в последнюю очередь | выпущены и оплачены (за минусом выкупленных) | | выпущены и оплачены (за минусом выкупленных) | |
| 2 | при ликвидации имеют право требования на оставшееся имущество пропорционально количеству принадлежащих им акций, после удовлетворения приоритетных требований с учетом требований законодательства Республики Казахстан | при ликвидации банка бессрочные финансовые инструменты удовлетворяются в восьмой очереди до требований акционеров - собственников простых акций, до удовлетворения требований по необеспеченным обязательствам | | при ликвидации банка необеспеченное обязательство удовлетворяется в восьмой очереди до требований акционеров - собственников простых акций | |
| 3 | номинал является бессрочным и не подлежит выплате, за исключением случаев ликвидации банка, а также при выкупе простых акций, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан | не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента | | не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента | |
| 4 | банк при выпуске инструментов не заключает договоры (не приобретает производные ценные бумаги), условиями которых (условиями выпуска которых) предусматривается право или обязанность банка выкупить или аннулировать размещенные акции банка | являются бессрочными, отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) и иных условий, влекущих побуждение к выкупу | | срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее 5 (пяти) лет | |
| 5 | выплата дивидендов осуществляется за счет чистого дохода банка (включая нераспределенную прибыль прошлых лет). При этом размер дивиденда не зависит от суммы денег, полученной при размещении акций. Не допускается начисление и выплата дивидендов в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан | досрочно отозваны (исполнены) по инициативе банка только по истечении 5 (пяти) лет, в случае, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных в Значениях коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 1 к Нормативам, при выполнении следующих условий:  наличие положительного заключения уполномоченного органа;  предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества;  улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов | | признание в составе регуляторного капитала в последние 5 (пять) лет срока обращения амортизируются прямолинейным методом | |
| 6 | отсутствуют условия, при которых выплата дивидендов является обязательной и невыплата дивидендов не является случаем дефолта | любая выплата номинала (через выкуп или отзыв) осуществляется с предварительного разрешения уполномоченного органа | | отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) и отсутствуют побуждения к выкупу | |
| 7 | выплата дивидендов осуществляется исключительно после выполнения всех обязательств по выплате дивидендов по привилегированным акциям с учетом требований законодательства Республики Казахстан | условиями выпуска бессрочных финансовых инструментов предусмотрено право исполнительного органа банка не начислять дивиденды (вознаграждение) по бессрочным финансовым инструментам в случае, если начисление дивидендов (вознаграждения) приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных в Значениях коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам | | досрочно отозваны (исполнены) по инициативе банка только по истечении 5 (пяти) лет, в случае, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных в Значениях коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам, при выполнении следующих условий:  наличие положительного заключения уполномоченного органа;  предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества;  улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов | |
| 8 | является инструментом капитала, который занимает первую и пропорционально наибольшую долю при появлении убытков и позволяет банку осуществлять беспрерывную деятельность не прекращая свое функционирование и не попадая под ликвидацию или банкротство | отмена выплаты дискреционных платежей по данному инструменту не является случаем дефолта | | кредитор не вправе предъявлять требование об отзыве (исполнении) необеспеченного обязательства ранее 5 (пяти) лет с момента его возникновения | |
| 9 | оплаченная сумма признается как собственный капитал (не признается в качестве обязательства) для определения неплатежеспособности | банки имеют полный доступ к отмененным платежам в целях исполнения обязательств по мере наступления их срока исполнения | | банк или лицо, связанное с банком особыми отношениями, через которое банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать инструмент, ровно, как и банк прямо или косвенно не осуществлять финансирование покупки данного инструмента | |
| 10 | оплаченная сумма классифицируется как капитал в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности | отмена платежей не приводит к ограничениям в деятельности банка, за исключением осуществления выплаты дивидендов основным акционерам | |  | |
| 11 | полностью выпущены и оплачены акционерами.  При этом банкам запрещается выдача займов на приобретение собственных акций | инструменты, которые классифицированы как обязательства в целях бухгалтерского учета, имеют возможность поглощения убытков посредством конвертации в простые акции при заданном и заранее определенном условии (триггере) и (или) механизма списания, который распределяет убытки на инструмент в соответствии с заранее определенным условием (триггером). Списание имеет один из следующих эффектов:  уменьшает права требования инструмента при ликвидации;  уменьшает суммы выплаты при осуществлении отзыва инструмента  частично либо полностью уменьшает выплату дивидендов (вознаграждения) по инструменту | |  | |
| 12 | простые акции не обеспечены, не покрыты гарантией самого банка - эмитента или лица, связанного с банком - эмитентом особыми отношениями и не существует каких-либо гражданско-правовых договоров, которые юридически или экономически повышают приоритетность обязательств банка-эмитента по таким простым акциям относительно других кредиторов банка-эмитента | банк или любое другое связанное лицо, через которое банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не является собственником данных инструментов банка, или банк прямо или косвенно не осуществляет финансирование покупки данных инструментов | |  | |
| 13 | решение об увеличении объявленного количества простых акций принимается исключительно общим собранием акционеров, при этом размещение простых акций в рамках их объявленного количества осуществляется по решению совета директоров банка | инструмент не имеет свойств, препятствующих рекапитализации, таких как условие для выплаты эмитентом компенсации инвесторам в случае выпуска нового инструмента по более низкой цене в течение определенного периода времени | |  | |
| 14 | четко и раздельно раскрыты в финансовой отчетности банка |  | |  | |
|  | | | Приложение 5 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка | |

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

      Сноска. Приложение 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.10.2022 № 78 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | 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 (Стандард энд Пурс) 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 (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 0 |
| 6. | Займы, предоставленные Национальному Банку Республики Казахстан | | 0 |
| 7. | Займы, предоставленные центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) 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 (Стандард энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 0 |
| 9. | Займы, предоставленные акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" | | 0 |
| 10. | Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан и иные требования к Национальному Банку Республики Казахстан | | 0 |
| 11. | Вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 0 |
| 12. | Вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан | | 0 |
| 13. | Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан | | 0 |
| 14. | Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет | | 0 |
| 15. | Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан | | 0 |
| 16. | Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента | | 0 |
| 17. | Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов", а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан | | 0 |
| 18. | Ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, 100 (сто) процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан | | 0 |
| 19. | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 0 |
| 20. | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 0 |
| 21. | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "ВВВ" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 0 |
| 22. | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в І группу риска | | 0 |
| II группа | | | |
| 23. | Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | | 20 |
| 24. | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 20 |
| 25. | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 20 |
| 26. | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 20 |
| 27. | Займы, предоставленные местным исполнительным органам Республики Казахстан | | 20 |
| 28. | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 20 |
| 29. | Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 20 |
| 30. | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 20 |
| 31. | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 20 |
| 32. | Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 20 |
| 33. | Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к І группе риска | | 20 |
| 34. | Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 20 |
| 35. | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 20 |
| 36. | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 20 |
| 37. | Государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, за исключением государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента | | 20 |
| 38. | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 20 |
| 39. | Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 20 |
| 40. | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ААА" до "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | | 20 |
| 41. | Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска | | 20 |
| III группа | | | |
| 42. | Неаффинированные драгоценные металлы | | 50 |
| 43. | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 50 |
| 44. | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 50 |
| 45. | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 50 |
| 46. | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 50 |
| 47. | Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 50 |
| 48. | Ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 77, 79 и 80 настоящей таблицы), соответствующие следующему условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога | | 35 |
| 49. | Ипотечные жилищные займы, а также вознаграждения по ним, соответствующие условиям для выкупа, установленным юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, 100 (сто) процентов акций которого принадлежат Национальному Банку | | 35 |
| 50. | Требования по ипотечным жилищным займам, переуступленным юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, 100 (сто) процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан | | 35 |
| 51. | Ипотечные жилищные займы (за исключением займов выданных физическим лицам, указанных в строках 77, 79 и 80 настоящей таблицы), соответствующие следующему условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восьмидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога | | 50 |
| 52. | Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 77, 79 и 80 настоящей таблицы) | | 100 |
| 53. | Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 76, 77, 78, 79 и 80 настоящей таблицы, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам) по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов | | 100 |
| 54. | Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 76, 77, 78, 79 и 80 настоящей таблицы, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов | | 75 |
| 55. | Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 76, 77, 78, 79 и 80 настоящей таблицы, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов | | 50 |
| 56. | Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, соответствующие следующим критериям:  1) сумма займа не превышает 500 (пятьсот) миллионов тенге или 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала;  2) валюта займа - тенге | | с 1 января 2022 года по 31 декабря 2023 года – 50  с 1 января 2024 года – 75 |
| 57. | Займы, выданные юридическим лицам в тенге в рамках синдицированного финансирования | | с 1 июня 2022 года по 31 декабря 2023 года включительно - 50 |
| 58. | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 50 |
| 59. | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 50 |
| 60. | Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 50 |
| 61. | Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 50 |
| 62. | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 50 |
| 63. | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 50 |
| 64. | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 50 |
| 65. | Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 50 |
| 66. | Ценные бумаги, выпущенные субъектами, отнесенными к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, включенные в сектор "Долговые ценные бумаги" площадки "Основная" либо "Альтернативная" официального списка акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", имеющие гарантию акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" и (или) акционерного общества "Банк Развития Казахстана", сумма которой покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов номинальной стоимости данных ценных бумаг, и соответствующие следующим критериям:  1) объем инвестиций в один выпуск ценных бумаг эмитента не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала;  2) валюта выпуска ценных бумаг – тенге. | | 50 |
| 67. | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | | 50 |
| 68. | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "ВВВ-" до "ВВ-" (включительно) агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долговой рейтинг от "ВВВ-" до "ВВ+" (включительно) агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 50 |
| 69. | Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа" | | 50 |
| 70. | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска (за исключением начисленных вознаграждений по активам, указанных в строках 49 и 50 настоящей таблицы) | | 50 |
| IV группа | | | |
| 71. | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | | 100 |
| 72. | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | | 100 |
| 73. | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки | | 100 |
| 74. | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | | 100 |
| 75. | Займы, предоставленные организациям-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 100 |
| 76. | Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и не имеющим соответствующей валютной выручки, и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика | | 200 |
| 77. | Займы, предоставленные физическим лицам до 1 января 2016 года, в том числе потребительские займы, за исключением отнесенных к III группе риска | | 100 |
| 78. | Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте физическим лицам, в том числе потребительские займы, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика | | 200 |
| 79. | Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года по 31 декабря 2019 года, в том числе потребительские займы, соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:  с 1 января 2017 года по 31 декабря 2019 года ежемесячно при мониторинге займов:  1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, рассчитанного в соответствии с главой 9 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886), с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика - физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышает 0,35;  2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней;  3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпункте 1) или 2) настоящей строки.  В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в одном из вышеуказанных подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строке | | 150 |
| 80. | Прочие займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские займы (за исключением ипотечных жилищных займов, займов физическим лицам, указанных в строке 79 настоящей таблицы и беззалоговых потребительских займов, указанных в приложении 5-1 к Нормативам) | | 100 |
| 81. | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | | 100 |
| 82. | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | | 100 |
| 83. | Вклады в организациях-резидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 100 |
| 84. | Дебиторская задолженность организаций-резидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 100 |
| 85. | Дебиторская задолженность физических лиц | | 100 |
| 86. | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | | 100 |
| 87. | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | | 100 |
| 88. | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки | | 100 |
| 89. | Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 100 |
| 90. | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе, и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | | 100 |
| 91. | Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества "Фонд стрессовых активов" | | 100 |
| 92. | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долговой рейтинг ниже "ВВ+" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 100 |
| 93. | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска | | 100 |
| 94. | Расчеты по платежам | | 100 |
| 95. | Основные средства | | 100 |
| 96. | Материальные запасы | | 100 |
| 97. | Предоплата суммы вознаграждения и расходов | | 100 |
| V группа | | | |
| 98. | Инвестиции банка в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг юридических лиц, финансовая отчетность которых консолидируется при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности | | 100 |
| 99. | Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 10 (десяти) процентов основного капитала | | 100 |
| 100. | Сумма инвестиций банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), и часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, в совокупности не превышающая 17,65 (семнадцать целых шестьдесят пять сотых) процентов разницы основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов, и суммы, подлежащей к вычету из основного капитала, указанной в абзацах третьем, четвертом и пятом пункта 11 Нормативов | | 250 |
| 101. | Инвестиции в акции (доли участия в уставном капитале), не превышающие 15 (пятнадцати) процентов от величины собственного капитала организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий, оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством сети Интернет, осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности | | 150 |
| 102. | Инвестиции в акции (доли участия в уставном капитале), превышающие 15 (пятнадцать) процентов от величины собственного капитала организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий, оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством сети Интернет, осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности | | 1250 |
| 103. | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 150 |
| 104. | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 150 |
| 105. | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 150 |
| 106. | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 150 |
| 107. | Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки | | 150 |
| 108. | Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика | | 200 |
| 109. | Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами:  1) Княжество Андорра;  2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);  3) Государство Антигуа и Барбуда;  4) Содружество Багамских островов;  5) Государство Барбадос;  6) Государство Бахрейн;  7) Государство Белиз;  8) Государство Бруней Даруссалам;  9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);  10) Республика Вануату;  11) Республика Гватемала;  12) Государство Гренада;  13) Республика Джибути;  14) Доминиканская Республика;  15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);  16) Республика Индонезия;  17) Испания (только в части территории Канарских островов);  18) Республика Кипр;  19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;  20) Республика Коста-Рика;  21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);  22) Республика Либерия;  23) Княжество Лихтенштейн;  24) Республика Маврикий;  25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);  26) Мальдивская Республика;  27) Республика Мальта;  28) Республика Маршалловы острова;  29) Княжество Монако;  30) Союз Мьянма;  31) Республика Науру;  32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);  33) Федеративная Республика Нигерия;  34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);  35) Республика Палау;  36) Республика Панама;  37) Независимое Государство Самоа;  38) Республика Сейшельские острова;  39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;  40) Федерация Сент-Китс и Невис;  41) Государство Сент-Люсия;  42) Королевство Тонга;  43) 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);  44) Республика Филиппины;  45) Демократическая Республика Шри-Ланка | | 150 |
| 110. | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 150 |
| 111. | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 150 |
| 112. | Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | | 150 |
| 113. | Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:  1) Княжество Андорра;  2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);  3) Государство Антигуа и Барбуда;  4) Содружество Багамских островов;  5) Государство Барбадос;  6) Государство Бахрейн;  7) Государство Белиз;  8) Государство Бруней Даруссалам;  9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);  10) Республика Вануату;  11) Республика Гватемала;  12) Государство Гренада;  13) Республика Джибути;  14) Доминиканская Республика;  15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);  16) Республика Индонезия;  17) Испания (только в части территории Канарских островов);  18) Республика Кипр;  19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;  20) Республика Коста-Рика;  21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);  22) Республика Либерия;  23) Княжество Лихтенштейн;  24) Республика Маврикий;  25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);  26) Мальдивская Республика;  27) Республика Мальта;  28) Республика Маршалловы острова;  29) Княжество Монако;  30) Союз Мьянма;  31) Республика Науру;  32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);  33) Федеративная Республика Нигерия;  34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);  35) Республика Палау;  36) Республика Панама;  37) Независимое Государство Самоа;  38) Республика Сейшельские острова;  39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;  40) Федерация Сент-Китс и Невис;  41) Государство Сент-Люсия;  42) Королевство Тонга;  43) 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);  44) Республика Филиппины;  45) Демократическая Республика Шри-Ланка | | 150 |
| 114. | Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | | 150 |
| 115. | Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:  1) Княжество Андорра;  2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);  3) Государство Антигуа и Барбуда;  4) Содружество Багамских островов;  5) Государство Барбадос;  6) Государство Бахрейн;  7) Государство Белиз;  8) Государство Бруней Даруссалам;  9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);  10) Республика Вануату;  11) Республика Гватемала;  12) Государство Гренада;  13) Республика Джибути;  14) Доминиканская Республика;  15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);  16) Республика Индонезия;  17) Испания (только в части территории Канарских островов);  18) Республика Кипр;  19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;  20) Республика Коста-Рика;  21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);  22) Республика Либерия;  23) Княжество Лихтенштейн;  24) Республика Маврикий;  25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);  26) Мальдивская Республика;  27) Республика Мальта;  28) Республика Маршалловы острова;  29) Княжество Монако;  30) Союз Мьянма;  31) Республика Науру;  32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);  33) Федеративная Республика Нигерия;  34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);  35) Республика Палау;  36) Республика Панама;  37) Независимое Государство Самоа;  38) Республика Сейшельские острова;  39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;  40) Федерация Сент-Китс и Невис;  41) Государство Сент-Люсия;  42) Королевство Тонга;  43) 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);  44) Республика Филиппины;  45) Демократическая Республика Шри-Ланка | | 150 |
| 116. | Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 150 |
| 117. | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 150 |
| 118. | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 150 |
| 119. | Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки | | 150 |
| 120. | Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств:  1) Княжество Андорра;  2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);  3) Государство Антигуа и Барбуда;  4) Содружество Багамских островов;  5) Государство Барбадос;  6) Государство Бахрейн;  7) Государство Белиз;  8) Государство Бруней Даруссалам;  9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);  10) Республика Вануату;  11) Республика Гватемала;  12) Государство Гренада;  13) Республика Джибути;  14) Доминиканская Республика;  15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);  16) Республика Индонезия;  17) Испания (только в части территории Канарских островов);  18) Республика Кипр;  19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;  20) Республика Коста-Рика;  21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);  22) Республика Либерия;  23) Княжество Лихтенштейн;  24) Республика Маврикий;  25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);  26) Мальдивская Республика;  27) Республика Мальта;  28) Республика Маршалловы острова;  29) Княжество Монако;  30) Союз Мьянма;  31) Республика Науру;  32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);  33) Федеративная Республика Нигерия;  34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);  35) Республика Палау;  36) Республика Панама;  37) Независимое Государство Самоа;  38) Республика Сейшельские острова;  39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;  40) Федерация Сент-Китс и Невис;  41) Государство Сент-Люсия;  42) Королевство Тонга;  43) 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);  44) Республика Филиппины;  45) Демократическая Республика Шри-Ланка | | 150 |
| 121. | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | | 350 |
| 122. | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска | | 150 |
|  | | Приложение к Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений | |

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

      1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 и 20 Таблицы активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений (далее – Таблица), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска, за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

      Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 и 20 Таблицы) равняется:

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

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

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

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

      2. Займы, по которым у банка имеется обеспечение в виде безотзывной и безусловной гарантии акционерных обществ "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", договора страхования, содержащего пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенного с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан, сумма которых покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных займов, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

      Скорректированная стоимость обеспечения в виде гарантии акционерных обществ "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", договора страхования, содержащего пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенного с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан равняется 95 (девяноста пяти) процентам суммы гарантии, договора страхования.

      3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций банка, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций банка) по степени риска должника.

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

      4. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений к расчету активов банка, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений (далее - Пояснения), предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

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

      2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории офшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории офшорной зоны;

      3) являющимся гражданами офшорных зон;

      взвешиваются по степени риска согласно Таблице, независимо от наличия обеспечения, указанного в пункте 1 Пояснений.

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

      1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории офшорных зон, но имеющим долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) 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 офшорных зон, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории офшорной 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 офшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню офшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных офшорных зон;

      взвешиваются по нулевой степени риска.

      6. 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 займом понимается заем, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

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

      8. Ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного репо", заключенной с участием центрального контрагента, взвешиваются по нулевой степени риска.

      9. В период с 21 февраля 2022 года по 30 сентября 2022 года включительно активы в виде требований по открытым корреспондентским счетам к банкам-нерезидентам Республики Казахстан, вкладов в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, займов, предоставленных организациям-нерезидентам Республики Казахстан, ценных бумаг иностранных эмитентов, долговой или суверенный рейтинг которых был понижен по причине введения санкционных ограничений со стороны Соединенных Штатов Америки и стран Европейского Союза, включаются в расчет активов, взвешиваемых по степени кредитного риска в соответствии с Таблицей, на основании долговых или суверенных рейтингов присвоенных им агентством Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или одним из других рейтинговых агентств по состоянию на 1 февраля 2022 года, с повышением равными долями в течение последовательных 6 (шести) месяцев степени кредитного риска до категории активов в соответствии с Таблицей с учетом пересмотренных долговых или суверенных рейтингов.

      10. Степень кредитного риска по займу согласно Таблице или Значениям коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки согласно приложению 5-1 к Нормативам (далее – Значения) снижается в два раза, если в отношении такого займа заемщиком - физическим лицом осуществляется выполнение плана реабилитации, составленного в соответствии с пунктом 19 Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июля 2017 года № 136, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15541.

      В случае неисполнения заемщиком-физическим лицом плана реабилитации, указанного в части первой настоящего пункта, заем взвешивается по степени кредитного риска согласно Таблице или Значениям.

      11. Активы, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 21 Нормативов, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, за исключением активов, включенных в расчет финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 5-1 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка |

**Значения коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки**

      Сноска. Нормативные значения дополнены приложением 5-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020); в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.10.2022 № 78 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Таблица 1. Значения коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки на основании дохода, имеющего официальное подтверждение**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Категория по сумме задолженности, в тенге | Уровень переплаты (ГЭСВ) | |
| 0-30 % | Больше 30 % |
| менее 120 МРП | 100% | 110% |
| от 120 до 200 МРП | 110% | 120% |
| от 200 до 400 МРП | 120% | 130% |
| от 400 до 700 МРП | 130% | 140% |
| от 700 до 2 000 МРП | 160% | 170% |
| свыше 2 000 МРП | 200% | 250% |

**Таблица 2. Значения коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки на основании дохода, не имеющего официального подтверждения**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Категория по сумме задолженности, в тенге | Уровень переплаты (ГЭСВ) | | |
| 0-30 % | | Больше 30% |
| менее 120 МРП | 100% | | 110% |
| от 120 до 200 МРП | 110% | | 120% |
| от 200 до 400 МРП | 120% | | 130% |
| от 400 до 700 МРП | 140% | | 150% |
| от 700 до 2 000 МРП | 170% | | 220% |
| свыше 2 000 МРП | 300% | | 350% |
|  | | Приложение к Значениям коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки | |

**Пояснения к расчету значений коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений**

      1. Категория по сумме задолженности включает всю задолженность по беззалоговым потребительским займам, выданным физическому лицу банками, микрофинансовыми организациями, в том числе сумму просроченных платежей по непогашенному займу, сумму использованной части кредитного лимита в рамках открытой заемщику кредитной линии и (или) платежной карты, условиями которых предусмотрено кредитование заемщика, и определяется на момент принятия решения о выдаче беззалогового потребительского займа физическому лицу.

      2. Сумма просроченных платежей по непогашенному займу заемщика включает сумму просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и сумму задолженности, списанной за баланс банка, микрофинансовой организации.

      3. В случае осуществления выдачи займа заемщику в целях рефинансирования ранее заключенного договора банковского займа сумма задолженности по непогашенному займу, подлежащая рефинансированию, не включается в расчет общей суммы задолженности.

      4. Источниками подтверждения официального дохода являются база данных вкладчиков (получателей) Государственной корпорации "Правительство для граждан" по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам и (или) база данных единого накопительного пенсионного фонда, и (или) база данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридических лиц, и (или) выписка по банковскому счету, на который поступает сумма заработной платы и иные доходы от работодателя, и (или) выписка с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты, и (или) страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, и (или) страховые выплаты по договору аннуитетного страхования, заключенного в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей", и (или) доходы физического лица – индивидуального предпринимателя, рассчитанные на основе следующих налоговых отчислений:

      1) 5 (пять) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе патента;

      2) 15 (пятнадцать) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе упрощенной декларации;

      3) 20 (двадцать) процентов от налогооблагаемого дохода специального налогового режима с использованием фиксированного вычета.

      5. Для целей значений коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки на основании дохода, имеющего официальное подтверждение, используется официально подтвержденный доход, указанный в пункте 4 Пояснений.

      В иных случаях, используются значения коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки на основании дохода, не имеющего официального подтверждения.

      6. Уровень переплаты рассчитывается в годовом выражении по следующей формуле:



      где:

      VTM - общая сумма к погашению по договору банковского займа, включающая все платежи заемщика по основному долгу и вознаграждению, а также комиссии и иные платежи за весь период действия договора банковского займа, прямо или косвенно связанные с предоставлением (обслуживанием) займа, в том числе платежи заемщика в пользу третьих лиц;

      V – первоначальная сумма займа на дату заключения договора банковского займа;

      t – срок займа (в днях).

      7. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ) по договору займа для целей Нормативов включаются все платежи заемщика по основному долгу и вознаграждению, а также комиссии и иные платежи за весь период действия договора займа, прямо или косвенно связанные с предоставлением (обслуживанием) займа, в том числе платежи заемщика в пользу третьих лиц.

      8. Уровень переплаты и ГЭСВ рассчитываются банком по выдаваемому беззалоговому потребительскому займу на момент принятия решения о его выдаче.

      9. В зависимости от категории по сумме задолженности и уровня переплаты банк применяет соответствующую степень риска в процентах.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 6 к Нормативным значениям и методикам расчетов  пруденциальных нормативов и  иных обязательных к  соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка |

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

      Сноска. Таблица - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.05.2021 № 68 (вводится в действие с 01.07.2021).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | | Коэффициент конверсии в процентах | |
| I группа | | | | | |
| 1. | Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств. | | 0 | |
| 2. | Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком, акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерным обществом "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, прочих высоколиквидных ценных бумаг, предусмотренных пунктом 21 Нормативов | | 0 | |
| 3. | Aккредитивы банка: без финансовых обязательств банка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка | | 0 | |
| 4. | Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка | | 0 | |
| 5. | Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу дочерних компаний банка при привлечении через них внешних займов и размещении долговых обязательств банка | | 0 | |
| 6. | Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа | | 0 | |
| II группа | | | | | |
| 7. | Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года | | 20 | |
| 8. | Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 20 | |
| 9. | Aккредитивы банка, обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 20 | |
| 10. | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "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 | | 20 | |
| III группа | | | | | |
| 11. | Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года | | 50 | |
| 12. | Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ-" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ-" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 50 | |
| 13. | Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу субъектов, отнесенных к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, в обеспечение их обязательств перед третьими лицами | | по 31 декабря 2021 года включительно– 50 | |
| 14. | Aккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ-" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ-" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 50 | |
| 15. | Возможные (условные) обязательства по обратному выкупу у Aкционерного общества "Казахстанская ипотечная компания" прав требований по ипотечным жилищным займам | | 50 | |
| 16. | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг 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 | | 50 | |
| IV группа | | | | | |
| 17. | Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов | | 100 | |
| 18. | Иные гарантии (поручительства) банка | | 100 | |
| 19. | Иные аккредитивы банка. | | 100 | |
| 20. | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | | 100 | |
| 21. | Иные условные (возможные) обязательства банка | | 100 | |
| 22. | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | | 350 | |
|  | | Приложение к Таблице  условных и возможных  обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска | |

**Пояснения к расчету условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска**

      Условные и возможные обязательства, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом в соответствии с пунктом 21 Нормативов, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, за исключением условных и возможных обязательств, включенных в расчет финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 7 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка |

      Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

      Таблица коэффициентов кредитного риска

для производных финансовых инструментов

      (в процентах)

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

      Примечание:

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 8 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка |

      Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

**Список организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами**

      Сноска. Список в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 10.09.2019 № 151 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      1. Фондовая биржа Австралии (Australian Stock Exchange).

      2. Австрийская фондовая биржа (Wiener bourse AG).

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

      4. Американская фондовая биржа (American Stock Exchange).

      5. Биржа Международного финансового центра "Астана" (Astana International Exchange, AIX).

      6. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Амстердаме (Euronext Amsterdam).

      7. Фондовая биржа Афин (Athens Exchange).

      8. Бомбейская фондовая биржа (The Bombay Stock Exchange Limited, BSE).

      9. Бразильская фондовая биржа (Bovespa).

      10. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Брюсселе (Euronext Brussels).

      11. Варшавская фондовая биржа (Warsaw Stock Exchange).

      12. Гонконгская фондовая биржа (Hong Kong Exchanges and Clearing).

      13. Фондовая биржа Джакарты (Jakarta Stock Exchange).

      14. Фондовая биржа Новой Зеландии (New Zealand Exchange).

      15. Ирландская фондовая биржа (Irish Stock Exchange).

      16. Объединенная фондовая биржа Испании (ВМЕ Spanish Exchanges).

      17. Итальянская фондовая биржа (Borsa Italiana SPA).

      18. Фондовая биржа Йоханнесбурга (Южная Африка) (JSE Securities Exchange South Africa).

      19. Фондовая биржа Копенгагена (Copenhagen Stock Exchange).

      20. Объединенная фондовая биржа, в состав которой входят биржи Стокгольма, Хельсинки, Таллина и Риги (Hex Integrated Markets Ltd.).

      21. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Лиссабоне (Euronext Lisbon).

      22. Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange).

      23. Лондонская международная биржа финансовых фьючерсов (London International Financial Futures and Options Exchange).

      24. Фондовая биржа Люксембурга (Bourse de Luxembourg).

      25. Малазийская фондовая биржа (Bursa Malaysia).

      26. Фондовая биржа Мальты (Malta Stock Exchange).

      27. Мексиканская фондовая биржа (Bolsa Mexicana de Valores, BMV).

      28. Фондовая биржа Монреаля (Bourse de Montreal).

      29. Немецкая фондовая биржа (Deutsche bourse AG).

      30. Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange).

      31. Южнокорейская фондовая биржа (Korea Stock Exchange).

      32. Фондовая биржа Осаки (Osaka Securities Exchange).

      33. Фондовая биржа Осло (Oslo bourse).

      34. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Париже (Euronext Paris).

      35. Фондовая биржа Российской Федерации (ОАО ММВБ-РТС).

      36. Сингапурская фондовая биржа (Singapore Exchange).

      37. Стамбульская фондовая биржа (Istanbul Stock Exchange).

      38. Стокгольмская фондовая биржа (Stockholm Exchange).

      39. Токийская фондовая биржа (Tokyo Stock Exchange).

      40. Фондовая биржа Торонто (Toronto Stock Exchange).

      41. Индийская фондовая биржа (Delhi Stock Exchange).

      42. Национальная фондовая биржа Индии (National Stock Exchange of India Limited).

      43. Филиппинская фондовая биржа (Philippine Stock Exchange).

      44. Франкфуртская фондовая биржа (Frankfurt Stock Exchange).

      45. Французская международная биржа финансовых фьючерсов (French International Financial Futures Exchange MATIF).

      46. Чикагская срочная товарная биржа (The Chicago Board of Trade).

      47. Чикагская биржа опционов (Chicago Board Options Exchange).

      48. Чикагская товарная биржа (Chicago Mercantile Exchange).

      49. Шанхайская фондовая биржа (Shanghai Stock Exchange).

      50. Фондовая биржа Швейцарии (SWX Swiss Exchange).

      51. Шэньчженьская фондовая биржа (Shenchzhen Stock Exchange).

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 9 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка |

      Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 9 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

      Распределение открытых позиций по временным интервалам

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Зоны | Временные интервалы | Открытые позиции | | Коэффициент взвешивания | Открытые взвешенные позиции | | | Закрытые взвешенные позиции | Итоговые взвешенные открытые позиции |
| длинная | Короткая | длинная | короткая | | длинная | | короткая |
| 1 | менее 1 месяца |  |  | 0,00 |  |  | |  |  | |  |
| 1-3 месяцев |  |  | 0,002 |  |  | |  |  | |  |
| 3-6 месяцев |  |  | 0,004 |  |  | |  |  | |  |
| 6-12 месяцев |  |  | 0,007 |  |  | |  |  | |  |
| Итог зоны 1 | | | | | | |  |  | |  |
| 2 | 1-2 года |  |  | 0,0125 |  |  | |  |  | |  |
| 2-3 года |  |  | 0,0175 |  |  | |  |  | |  |
| 3-4 года |  |  | 0,0225 |  |  | |  |  | |  |
| Итог зоны 2 | | | | | | |  |  | |  |
| 3 | 4-5 лет |  |  | 0,0275 |  |  | |  |  | |  |
| 5-7 лет |  |  | 0,0325 |  |  | |  |  | |  |
| 7-10 лет |  |  | 0,0375 |  |  | |  |  | |  |
| 10-15 лет |  |  | 0,0450 |  |  | |  |  | |  |
| 15-20 лет |  |  | 0,0525 |  |  | |  |  | |  |
| более 20 лет |  |  | 0,06 |  |  | |  |  | |  |
| Итог зоны 3 | | | | | | |  |  | |  |
| Итог по зонам | | | | | | | |  |  |
|  | | | | | | | Приложение 10 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка | | |

      Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 10 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

      Расчет общего процентного риска

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование позиций | Сумма | |
| Расчет взвешенных позиций, компенсированных по зонам |  | |
| Зона 1 |  | |
| Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам |  | |
| Взвешенная открытая позиция (длинная) |  | |
| Взвешенная открытая позиция (короткая) |  | |
| Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям |  | |
| Взвешенная открытая позиция |  | |
| Зона 2 |  | |
| Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам |  | |
| Взвешенная открытая позиция (длинная) |  | |
| Взвешенная открытая позиция (короткая) |  | |
| Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям |  | |
| Взвешенная открытая позиция |  | |
| Зона 3 |  | |
| Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам |  | |
| Взвешенная открытая позиция (длинная) |  | |
| Взвешенная открытая позиция (короткая) |  | |
| Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям |  | |
| Взвешенная открытая позиция |  | |
| Закрытая позиция между зонами 1 и 2 |  | |
| Остаточная открытая позиция по зоне 2 |  | |
| Остаточная открытая позиция по зоне 1 |  | |
| Закрытая позиция по зонам 2 и 3 |  | |
| Остаточная открытая позиция по зоне 3 |  | |
| Остаточная открытая позиция по зоне 2 |  | |
| Закрытая позиция по зонам 1 и 3 |  | |
| Остаточная открытая позиция по зоне 1 |  | |
| Остаточная открытая позиция по зоне 3 |  | |
| Оставшейся открытая взвешенная позиция |  | |
| 10 процентов суммы взвешенных закрытых позиций по зонам |  | |
| 40 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 1 |  | |
| 30 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 2 |  | |
| 30 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 3 |  | |
| 40 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 2 |  | |
| 40 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 2 и 3 |  | |
| 100 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 3 |  | |
| 100 процентов оставшейся открытой взвешенной позиции |  | |
| Итого общий процентный риск |  | |
|  | | Приложение 11 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка |

      Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 11 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

      **Анкета**

      Сноска. Приложение 11 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 196 (вводится в действие со дня его официального опубликования).

      Наименование банка-оригинатора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вопрос | Ответы |
| 1 | Наименование, место нахождения специальной финансовой компании |  |
| 2 | Значение коэффициента достаточности собственного капитала k2 без учета секьюритизации |  |
| 3 | Значение коэффициента достаточности собственного капитала k2 с учетом секьюритизации (рамочный подход) |  |
| 4 | Определены лица из состава правления банка, ответственные за определение целесообразности применения рамочного подхода секьюритизации | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 5 | Имеется ли юридическое заключение о том, что специальная финансовая компания несет все риски, связанные с возможной невыплатой должниками платежей по секьюритизированным активам, в том числе в случае банкротства (неплатежеспособности) оригинатора | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 6 | Владеет ли оригинатор прямо или косвенно долями участия в уставном капитале либо акциями с правом голоса в специальной финансовой компании? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, указать долю участия |
| 7 | Вправе ли оригинатор назначать или избирать большинство членов совета директоров или правления специальной финансовой компании? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 8 | Вправе ли оригинатор определять решения специальной финансовой компании в силу договора или иным образом? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, уточнить каким образом |
| 9 | Вправе ли оригинатор принимать на себя какие - либо обязательства по выкупу секьюритизированных активов у специальной финансовой компании? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, указать обязательства |
| 10 | Вправе ли оригинатор принимать на себя обязательства по удержанию каких-либо рисков в отношении секьюритизированных активов? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, пояснить |
| 11 | Принимает ли оригинатор, после передачи секьюритизированных активов специальной финансовой компании, на себя расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компанией? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 12 | Представляют ли собой платежные обязательства оригинатора ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 13 | Предусмотрен ли в сделке секьюритизации опцион обратного выкупа? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, раскрыть условия реализации опциона обратного выкупа |
| 14 | Вправе ли оригинатор выкупать секьюритизированные активы либо заменять их в пуле на другие активы? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, раскрыть при каких условиях возможен выкуп активов или их замена |
| 15 | Оказывает ли оригинатор услуги по обслуживанию секьюритизируемых активов? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 16 | Предусмотрен ли договором между оригинатором и специальной финансовой компанией и другими документами оригинатора и специальной финансовой компании запрет на оказание оригинатором какой-либо поддержки специальной финансовой компании, за исключением поддержки, предоставляемой оригинатором в начале осуществления сделки секьюритизации? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, пояснить |
| 17 | Имеется ли в проспекте выпуска ценных бумаг специальной финансовой компании информация о договорной поддержке, оказываемой оригинатором специальной финансовой компании? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 18 | Предусмотрен ли в документах оригинатора, а также лиц, связанных с оригинатором особыми отношениями, запрет на предоставление косвенной поддержки специальной финансовой компании в какой-либо форме? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 19 | Информация о привлеченных рейтинговых агентствах |  |
| 20 | Информация о кредитных рейтингах, присвоенных траншам (сохраненных или приобретенных) в рамках одной сделки секьюритизации |  |
| 21 | Информация о позициях, возникающих у банка в связи со сделкой секьюритизации |  |
| 22 | Предусмотрено ли в документах использование инструментов ликвидности? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, то указать какие, и условия их применения |

      Банк полностью подтверждает достоверность прилагаемых к анкете документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением анкеты.

      Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, и листов по каждому документу).

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

                                                (подпись)

      Председатель Совета Директоров \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                                (подпись)

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 12 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка |

      Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 12 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

**Сведения о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала**

      Сноска. Приложение 12 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 196 (вводится в действие со дня его официального опубликования).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | (в тысячах тенге) | |
| № | Наименование компонента | Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации | | Значения после осуществления сделки секьюритизации | |
| 1 | Капитал первого уровня |  | |  | |
| 1.1 | Основной капитал |  | |  | |
| 1.2 | Добавочный капитал |  | |  | |
| 2 | Капитал второго уровня |  | |  | |
| 3 | Инвестиции, вычитаемые из основного капитала |  | |  | |
| 3.1 | Инвестиции, вычитаемые из добавочного капитала |  | |  | |
| 3.2 | Инвестиции, вычитаемые из капитала второго уровня |  | |  | |
| 4 | Собственный капитал |  | |  | |
| 5 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком и имеющих международную рейтинговую оценку от "В+" и ниже агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" и ниже по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств либо не имеющие рейтинговой оценки | Х | |  | |
| 6 | Отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (k1) |  | |  | |
| 7 | Отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (k1-2) |  | |  | |
| 8 | Активы, взвешенные с учетом кредитного риска |  | |  | |
| 8.1 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ААА" до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAА-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х | |  | |
| 8.2 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х | |  | |
| 8.3 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х | |  | |
| 8.4 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х | |  | |
| 9 | Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе: |  | |  | |
| 9.1 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ААА" до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAА-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х | |  | |
| 9.2 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х | |  | |
| 9.3 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х | |  | |
| 9.4 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х | |  | |
| 10 | Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе: |  | |  | |
| 10.1 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ААА" до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAА-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х | |  | |
| 10.2 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х | |  | |
| 10.3 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х | |  | |
| 10.4 | Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "ВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | Х | |  | |
| 11 | Итого активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска, уменьшенные на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет капитала второго уровня |  | |  | |
| 12 | Сумма специфичного процентного риска |  | |  | |
| 13 | Сумма общего процентного риска |  | |  | |
| 14 | Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения |  | |  | |
| 15 | Сумма специфичного риска, связанного с изменением рыночной стоимости |  | |  | |
| 16 | Сумма общего риска, связанного с изменением рыночной стоимости |  | |  | |
| 17 | Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости |  | |  | |
| 18 | Сумма рыночного риска, связанного с изменением обменного курса |  | |  | |
| 19 | Итого активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска |  | |  | |
| 20 | Сумма операционного риска |  | |  | |
| 21 | Отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (k2) |  | |  | |

      Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

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

Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата подписания отчета "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 13 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка |

      Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 13 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

**Таблица высококачественных ликвидных активов банка**

      Сноска. Приложение 13 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.06.2018 № 142 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | | Коэффициент учета в процентах |
| Высококачественные ликвидные активы первого уровня | | | |
| 1 | Наличные деньги | | 100 |
| 2 | Депозиты в Национальном Банке | | 100 |
| 3 | Требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку, центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств и международным финансовым организациям, взвешиваемые по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов | | 100 |
| 4 | Требования к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств, номинированные в валюте соответствующих стран, в случае взвешивания по степени кредитного риска выше 0 (нуля) процентов | | 100 |
| Высококачественные ликвидные активы второго уровня | | | |
| 5 | Требования к местным исполнительным органам Республики Казахстан, в том числе государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов | | 85 |
| 6 | Требования к центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств, местным органам власти иностранных государств, международным финансовым организациям, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов | | 85 |
| 7 | Ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 85 |
| 8 | Ипотечные ценные бумаги, не являющиеся обязательством банка, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | 85 |
|  | | Приложение 14 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка | |

**Таблица денежных оттоков и притоков банка**

      Сноска. Приложение 14 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.06.2022 № 48 (порядок введения в действие см. п 4).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | | Коэффициент оттока (притока) в процентах | |
| Денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами | | | | | |
| 1 | Стабильные депозиты | | 5 | |
| 2 | Менее стабильные депозиты | | 10 | |
| 3 | Иные денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами, не включенные в строки 1 и 2 настоящей таблицы | | 100 | |
| Денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства, не обеспеченным активами банка | | | | | |
| 4 | Вклады, размещенные нефинансовыми организациями, являющимися субъектами малого предпринимательства, полный объем которых не превышает в эквиваленте 1 (один) миллион долларов Соединенных Штатов Америки | | 10 | |
| 5 | Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью | | 25 | |
| 6 | Депозиты нефинансовых организаций, Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, местных исполнительных органов Республики Казахстан, международных финансовых организаций, центральных правительств иностранных государств, центральных банков иностранных государств, местных органов власти иностранных государств | | c 1 мая 2022 года по 31 декабря 2022 года включительно – 20  с 1 января 2023 года - 40 | |
| 7 | Депозиты нефинансовых организаций (группы нефинансовых организаций, в случаях когда одно юридическое лицо является крупным участником другого юридического лица, при этом размер обязательств каждого из юридических лиц превышает 0,5 (ноль целых пять десятых) процента основного капитала банка), в сумме, превышающей 5 (пять) процентов суммы обязательств банка | | 60 | |
| 8 | Обязательства перед иными юридическими лицами, в том числе обязательства по выпущенным ценным бумагам | | 100 | |
| Денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, обеспеченным активами банка | | | | | |
| 9 | Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня | | 0 | |
| 10 | Обязательства перед Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком | | 0 | |
| 11 | Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня | | 15 | |
| 12 | Обязательства перед местными исполнительными органами Республики Казахстан, международными финансовыми организациями, взвешиваемые по степени кредитного риска не выше 20 (двадцати) процентов, обеспеченные активами, не являющимися высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней | | 25 | |
| 13 | Иные обеспеченные обязательства | | 100 | |
| Дополнительные денежные оттоки по условным и возможным обязательствам | | | | | |
| 14 | Дополнительная потребность в ликвидности по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям в полном размере при снижении рейтинга банка на 1 (одну), 2 (две) либо 3 (три) ступени от текущего рейтинга банка | | 100 | |
| 15 | Необходимость в дополнительной ликвидности при изменении рыночной оценки позиций по производным финансовым инструментам или иным операциям | | Наибольший 30 (тридцатидневный) нетто отток за предыдущие 24 (двадцать четыре) месяца | |
| 16 | Необходимость в дополнительной ликвидности при переоценке обеспечения (за исключением высококачественных ликвидных активов первого уровня) по производным финансовым инструментам и иным операциям | | 20 | |
| 17 | Размер превышения обеспечения, удерживаемого банком в связи с поддержанием позиции по производным финансовым инструментам, по которому предусмотрен отзыв в любое время | | 100 | |
| 18 | Необходимость в дополнительной ликвидности по операциям, предусматривающим предоставление банком обеспечения, по требованию контрагента в соответствии с условиями договора, в случае если обеспечение не предоставлено | | 100 | |
| 19 | Необходимость в дополнительной ликвидности, связанная с возможностью замены обеспечения на активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами | | 100 | |
| 20 | Отток по ценным бумагам, выпущенным банком, обеспеченным поступлением денег по активам и имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности (в том числе по ипотечным ценным бумагам) | | 100 | |
| 21 | Отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам и выпущенным дочерними специальными организациями банка (с учетом производных финансовых инструментов, предусматривающих право держателя на предъявление требования на досрочный выкуп в полном или частичном размере), имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности | | 100 | |
| 22 | Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных физическим лицам и субъектам малого предпринимательства | | 5 | |
| 23 | Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, местным исполнительным органам Республики Казахстан и международным финансовым организациям | | 10 | |
| 24 | Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, местным исполнительным органам Республики Казахстан и международным финансовым организациям | | 30 | |
| 25 | Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных другим банкам | | 40 | |
| 26 | Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных финансовым организациям, не являющимся банками | | 40 | |
| 27 | Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных иным финансовым организациям, не являющимся банками | | 100 | |
| 28 | Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных иным юридическим лицам (в том числе дочерними специальными организациями банка) | | 100 | |
| 29 | Обязательства, связанные с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг (по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, связанным с проведением факторинговых и форфейтинговых операций) | | 5 | |
| 30 | Обязательства, по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, не связанным с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг | | 10 | |
| 31 | Иные денежные оттоки по обязательствам, не включенные в строки 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29 и 30 настоящей таблицы | | 100 | |
| Денежные притоки | | | | | |
| 32 | Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня | | 0 | |
| 33 | Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня | | 15 | |
| 34 | Займы, предоставленные для совершения купли-продажи ценных бумаг под обеспечение активов, не относящихся к высококачественным ликвидным активам (маржинальные сделки) | | 50 | |
| 35 | Заемные операции, обеспеченные иными активами | | 100 | |
| 36 | Кредитные линии, линии ликвидности, предоставленные другими банками | | 0 | |
| 37 | Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента в других финансовых организациях | | 0 | |
| 38 | Притоки по кредитам, за исключением займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, в том числе выданным: | |  | |
| физическим лицам и субъектам малого предпринимательства | | 50 | |
| нефинансовым организациям | | 50 | |
| финансовым организациям | | 100 | |
| 39 | Нетто притоки по производным финансовым инструментам | | 100 | |
| 40 | Иные денежные притоки от операций, по договорам которых ожидаются денежные притоки в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности | | 100 | |
|  | | Приложение 15 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка | |

**Таблица обязательств доступного стабильного фондирования**

      Сноска. Приложение 15 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.10.2022 № 78 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | | Коэффициент доступного стабильного фондирования, в процентах |
| 1. | Собственный капитал включается до вычетов, установленных пунктом 11 Нормативов (за исключением инструментов капитала второго уровня со сроком погашения менее 1 (одного) года) | | 100 |
| 2. | Иные инструменты капитала и обязательства с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более | | 100 |
| 3. | Стабильные депозиты | | 95 |
| 4. | Менее стабильные депозиты | | 90 |
| 5. | Обязательства с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, предоставленные нефинансовыми организациями | | 50 |
| 6. | Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента | | 50 |
| 7. | Обязательства с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, предоставленные центральными правительствами иностранных государств, местными органами власти иностранных государств и международными финансовыми организациями | | 50 |
| 8. | Иные виды обязательств, включая вклады юридических лиц, с оставшимся сроком погашения более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года | | 50 |
| 9. | Вклады юридических лиц с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев | | 0 |
| 10. | Вклады юридических лиц с возможностью безусловного досрочного изъятия | | с 1 января 2024 года – 0 |
| 11. | Иные обязательства, в том числе бессрочные обязательства (с установлением особого режима для отсроченных налоговых обязательств) | | 0 |
| 12. | Коэффициент нетто стабильного фондирования по обязательствам по производным финансовым инструментам за вычетом активов по производным финансовым инструментам, в случае если размер обязательств превышает размер активов по производным финансовым инструментам | | 0 |
| 13. | Платежи, возникающие от покупки финансовых инструментов, иностранной валюты в день покупки | | 0 |
|  | | Приложение 16 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка | |

**Таблица активов требуемого стабильного фондирования**

      Сноска. Приложение 16 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.10.2022 № 78 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | | Коэффициент требуемого стабильного фондирования, в процентах |
| 1 | Наличные деньги | | 0 |
| 2 | Требования к Национальному Банку | | 0 |
| 3 | Требования к центральным банкам иностранных государств с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев | | 0 |
| 4 | Приток, возникающий от продажи финансовых инструментов, иностранной валюты в день продажи | | 0 |
| 5 | Необремененные высококачественные ликвидные активы первого уровня, за исключением денежных средств и резервов в Национальном Банке | | 5 |
| 6 | Необремененные займы, предоставленные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня, по которым банком возможен перезалог | | 10 |
| 7 | Иные необремененные займы, предоставленные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев | | 15 |
| 8 | Необремененные высококачественные ликвидные активы второго уровня | | 15 |
| 9 | Займы, выданные акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и акционерному обществу "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", займы, гарантированные Правительством Республики Казахстан, с оставшимся сроком до погашения менее 1 (одного) года | | 25 |
| 10 | Займы, выданные акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и акционерному обществу "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", займы, гарантированные Правительством Республики Казахстан, с оставшимся сроком до погашения 1 (один) год и более | | 30 |
| 11 | Высококачественные ликвидные активы, обремененные на период более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года | | 50 |
| 12 | Займы, предоставленные финансовым организациям, центральным банкам иностранных государств со оставшимся сроком погашения более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года | | 50 |
| 13 | Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента в других банках | | 50 |
| 14 | Иные активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами, с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, включая займы нефинансовым организациям, потребительские займы, займы субъектам малого предпринимательства | | 50 |
| 15 | Необремененные ипотечные кредиты с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более взвешиваемые по степени кредитного риска не более 35 (тридцати пяти) процентов | | 65 |
| 16 | Иные необремененные займы, за исключением займов, предоставленных финансовым организациям с оставшимся сроком до погашения 1 (один) год и более, взвешиваемые по степени кредитного риска не более 35 (тридцати пяти) процентов | | 65 |
| 17 | Деньги, ценные бумаги и иные активы, являющиеся обеспечением в качестве начальной маржи по сделкам с производными финансовыми инструментами, деньги или иные активы, предоставленные в качестве обязательного платежа центральному контрагенту | | 85 |
| 18 | Необремененные кредиты, за исключением займов с просроченной задолженностью более 90 (девяноста) дней по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, взвешиваемые по степени кредитного риска более 35 (тридцати пяти) процентов и с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более, за исключением займов, предоставленных финансовым организациям | | 85 |
| 19 | Необремененные ценные бумаги (акции) с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более, не являющиеся высококачественными ликвидными активами и обращающиеся на фондовых биржах | | 85 |
| 20 | Товары, обращающиеся на фондовых биржах, включая аффинированное золото | | 85 |
| 21 | Активы, обремененные на период от 1 (одного) года и более | | 100 |
| 22 | Коэффициент нетто стабильного фондирования по активам по производным финансовым инструментам за вычетом обязательств по производным финансовым инструментам, в случае если размер активов превышает размер обязательств по производным финансовым инструментам | | 100 |
| 23 | Иные активы, включая неработающие кредиты, займы, выданные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более | | 100 |
| 24 | Акции, не обращающиеся на фондовых биржах, материальные активы, статьи, вычтенные из собственного капитала банка, накопленное вознаграждение, страховые активы, доля в дочерних организациях, процентная ставка по просроченному долгу | | 100 |
|  | | Приложение 17 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка | |

      Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 17 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 12.11.2019 № 191 (вводится в действие с 01.01.2020).

**Таблица условных и возможных обязательств требуемого стабильного фондирования**

      Сноска. Таблица в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.01.2019 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | | Коэффициент требуемого стабильного фондирования, в процентах |
| 1 | Безотзывные и условно-отзывные кредитные линии и линии ликвидности, предоставленные любым клиентам (доля от неиспользованного объема) | | 5 |
| 2 | Иные обязательства, включая следующие инструменты:  безусловно отзывные кредитные линии и линии ликвидности;  обязательства по торговому финансированию (включая гарантии и поручительства);  гарантии и поручительства, не связанные с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг;  не контрактные обязательства, включая, возможные требования к выкупу долга, выпущенного банком, или связанного с структурированными продуктами | | 5 |
|  | | Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 | |

**Правила**  
**расчета и лимиты открытой валютной позиции**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

      Открытая длинная и (или) короткая позиция банка по производным финансовым инструментам в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, не превышает 50 (пятьдесят) процентов размера собственного капитала банка.

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

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

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

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

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

      Сноска. Пункт 2 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 27.04.2018 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      2-1. Банки совершают операции с форвардными контрактами при их заключении в целях управления валютным риском банка и при соответствии контрагента по форвардному контракту одному из следующих условий:

      является финансовой организацией-резидентом Республики Казахстан, осуществляющей свою деятельность в соответствии с лицензией, выданной уполномоченным органом;

      является юридическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан, имеющим в стране своего места нахождения статус банка, страховой организации, инвестиционной компании, инвестиционного холдинга, инвестиционного банка, брокерской компании, управляющей компании, компании по доверительному управлению, компании, имеющей членство на бирже по торговле финансовыми инструментами или производными финансовыми инструментами, и зарегистрированным на территории государств – членов Организации экономического сотрудничества и развития;

      является юридическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан, имеющим кредитный рейтинг не ниже "ВВ" рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств и не зарегистрированной в офшорных зонах, перечень которых установлен постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 "Об установлении Перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095;

      является юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан, заключившим форвардный контракт для собственной финансово-хозяйственной деятельности (подтверждается проведенным банком анализом платежеспособности контрагента, целевого назначения форвардного контракта, оборотами по счетам контрагента и (или) иными документами, подтверждающими цель заключения форвардного контракта);

      является юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан, более 50 (пятидесяти) процентов голосующих акций или долей участия в уставном капитале которого принадлежит государству;

      является юридическим лицом, прямо или косвенно владеющим более 50 (пятьюдесятью) процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка.

      Для целей Правил форвардный контракт признается заключенным в целях управления валютным риском на основе следующих факторов (но не ограничиваясь ими):

      сделка является инструментом, направленным на защиту активов или обязательств банка от неблагоприятного движения валютных курсов;

      по сделке существуют основания для ее исполнения;

      сделка не вызывает объективные вопросы к ее содержанию, экономической целесообразности либо оформлению.

      Сноска. Пункт 2-1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 15.02.2021 № 31 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      3. Правилами устанавливаются следующие лимиты открытой валютной позиции:

      1) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее - другие рейтинговые агентства), и валюте "евро", а также аффинированным драгоценным металлам в размере, не превышающем 12,5 (двенадцать целых пять десятых) процента величины собственного капитала банка;

      2) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в размере, не превышающем 5 (пяти) процентов величины собственного капитала банка;

      3) лимит валютной нетто-позиции в размере, не превышающем 25 (двадцать пять) процентов величины собственного капитала банка.

      Требования Правил по соблюдению лимитов открытой валютной позиции не распространяются на банки, осуществляющие (осуществившие) реструктуризацию в соответствии с Законом о банках, а также на банки, соответствующие критериям системно значимого банка, признанного таковым в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 240 "Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системно значимых", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19925, если одобренным уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) планом мероприятий, предусматривающим меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, определены значения лимитов открытой валютной позиции и срок, в течение которого действуют значения лимитов открытой валютной позиции.

      Сноска. Пункт 3 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 18.06.2020 № 66 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

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

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

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

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

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

      Лимиты открытой валютной позиции не считаются нарушенными в период с 21 февраля 2022 года по 28 февраля 2023 года включительно в случае превышения лимитов открытой валютной позиции по любой иностранной валюте либо аффинированному драгоценному металлу по независящим от банка обстоятельствам, связанным с:

      оттоком денежных средств клиентов;

      переоценкой стоимости активов и обязательств в связи с изменением биржевого курса тенге к иностранным валютам;

      изменением валютной структуры обязательств банка.

      Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого превышения направляет на согласование в уполномоченный орган план мероприятий по снижению лимитов открытой валютной позиции до уровня не выше установленных максимальных значений в срок до 9 (девяти) месяцев со дня выявления указанного превышения.

      Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий, указанного в части пятой настоящего пункта, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

      В случае, если данное превышение не будет устранено в срок, установленный планом мероприятий, превышение значений лимитов открытой валютной позиции рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

      Сноска. Пункт 4 - – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.06.2022 № 48 (порядок введения в действие см. п 4).

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