Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 июля 2016 года № 13939.

В соответствии с законами Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.12.2023 № 100 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Установить следующие пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для исламских банков:

1) минимальный размер уставного и собственного капиталов банка;

2) коэффициент достаточности собственного капитала;

3) максимальный размер риска на одного заемщика;

4) коэффициенты ликвидности;

5) лимиты открытой валютной позиции;

6) капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан;

7) коэффициент по размещению части средств банков во внутренние активы.

2. Установить Нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

3. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

4. 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) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан":

на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Әділет" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение пяти рабочих дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

5. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

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

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

Председатель

Национального Банка **Д. Акишев**

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 30 мая 2016 года № 144

Нормативные значения и методика расчетов
пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению
норм и лимитов для исламских банков

1. Настоящие нормативные значения и методика расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков (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 методику расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков (далее - банки).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.12.2023 № 100 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1-1. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 95 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1-2. Договор страхования, заключенный со страховой организацией, имеющей рейтинг не ниже "BB+" 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 договор поручительства 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 убытков от лица, ответственного за убытки, или третьей стороны;

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

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 договора страхования, данный договор принимается за вычетом безусловной франшизы.

Сноска. Нормативные значения дополнены пунктом 1-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 18.06.2020 № 66 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

1-3. При расчете Нормативов долгосрочные кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, соответствующими критериям, установленным пунктом 1-5 Нормативов, по международной рейтинговой шкале используются только в отношении иностранных объектов рейтинга.

Сноска. Нормативные значения дополнены пунктом 1-3 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 95 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1-4. Для целей Нормативов уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) признаются рейтинговые оценки агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 385 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8318, и рейтинговых агентств, соответствующих критериям, установленным пунктом 1-5 Нормативов, при соблюдении условия, установленного пунктом 1-3 Нормативов (далее – другие рейтинговые агентства).

Сноска. Нормативные значения дополнены пунктом 1-4 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 95 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1-5. Для целей Нормативов уполномоченным органом признаются рейтинговые оценки рейтинговых агентств, соответствующих следующим критериям:

1) рейтинговое агентство подлежит регулированию в стране происхождения и оценки рейтингового агентства признаются в рамках пруденциального регулирования;

2) минимальный размер собственного капитала рейтингового агентства составляет сумму, эквивалентную не менее 600 000 000 (шестистам миллионам) тенге;

3) объективность, независимость и ответственность:

методология, применяемая рейтинговым агентством, является надежной и подлежит проверке на основе исторических и (или) ожидаемых данных о дефолтах, а также содержит подробное описание всех ключевых количественных и качественных факторов, определяющих способность рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства, а также описание их влияния на кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам;

рейтинговое агентство не контролируется государственными органами или должностными лицами в государственных органах, субъектами квазигосударственного сектора или политическими партиями и которые не вмешиваются в деятельность рейтингового агентства и не имеют влияния на процессы присвоения рейтингов;

юридические лица, которым рейтинговое агентство присваивает, подтверждает или пересматривает рейтинг, не являются аффилированными лицами рейтингового агентства, за исключением лиц, которые прямо владеют менее 10 (десятью) процентами акций рейтингового агентства, и не имеют влияния на рейтинговую деятельность рейтингового агентства;

рейтинговые аналитики рейтингового агентства, участвующие в рейтинговых действиях в отношении рейтингуемого лица, не состоят и не состояли в трудовых или деловых отношениях с рейтингуемым лицом в течение последних 3 (трех) лет до даты осуществления рейтингового действия, а также не владеют прямо или косвенно, в том числе через близких родственников, ценными бумагами, иными финансовыми инструментами или иным имуществом рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих контроль над рейтингуемым лицом или оказывающих значительное влияние на такое лицо;

рейтинговое агентство имеет службу внутреннего аудита или внутреннего контроля , в том числе осуществляющего функции внутреннего аудита, подотчетную совету директоров рейтингового агентства;

в рейтинговом агентстве как минимум одна треть, но не менее двух членов совета директоров являются независимыми членами, не осуществляющими рейтинговых действий, рекламы услуг рейтингового агентства и иные действия по привлечению клиентов;

доля прямого или косвенного владения акциями каждого акционера рейтингового агентства не превышает 50 (пятидесяти) процентов от общего количества голосующих акций данного рейтингового агентства, в случае, когда акционером является финансовая организация, доля прямого владения не превышает 10 (десяти) процентов;

внутренние процедуры рейтингового агентства предусматривают меры для предотвращения неправомерного использования и раскрытия информации и обеспечивают защиту и конфиденциальность информации;

4) прозрачность и раскрытие информации:

рейтинговое агентство обеспечивает раскрытие на интернет-ресурсе рейтингового агентства следующей информации:

методологии, применяемой рейтинговым агентством при определении рейтинга;

списка кредитных рейтингов, присвоенных за последний год, а также рейтингуемых лиц и иных лиц, доля денежных поступлений от которых составила 5 (пять) и более процентов в годовом объеме выручки рейтингового агентства по состоянию на конец последнего истекшего календарного года;

5) надежность рейтингов:

рейтинговое агентство осуществляет рейтинговую деятельность на регулярной основе не менее 5 (пяти) последних лет;

количество организаций, которым рейтинговое агентство присваивало и пересматривало кредитный рейтинг составляет не менее тридцати, в том числе за последние 3 (три) года не менее двадцати, из них не менее пяти являлись финансовыми организациями;

персонал рейтингового агентства, непосредственно занимающийся присвоением рейтингов, имеет соответствующее образование, навыки и опыт;

как минимум один работник, участвующий в процессе принятия рейтинговых решений, являющийся участником органа, принимающего рейтинговое решение (далее – рейтинговый комитет), обладает не менее двухлетним опытом работы в рейтинговом агентстве, либо в аналитическом агентстве, либо в исследовательском центре, либо в финансовой организации, либо в аудиторской организации;

в составе рейтингового комитета имеется не менее пяти рейтинговых аналитиков, включая ведущего рейтингового аналитика для рейтингуемого лица и (или) его финансовых обязательств или финансовых инструментов (далее – объект рейтинга), председателя рейтингового комитета и одного рейтингового аналитика, специализирующегося на виде объектов рейтинга, к которому не относится рассматриваемый объект рейтинга (в случае, если рейтинговое агентство осуществляет деятельность по присвоению рейтингов в отношении различных видов объектов рейтинга);

рейтинговое агентство на постоянной основе осуществляет мониторинг присвоенных рейтингов, а также обеспечивает своевременное реагирование на изменяющиеся факторы, связанные с изменениями в финансовом положении, корпоративном управлении или иных аспектах деятельности рейтингуемого лица, изменениями макроэкономических условий или условий финансового рынка, что подтверждается фактическими обновлениями рейтингов не позднее 1 (одного) календарного года с даты присвоения или последнего пересмотра рейтинга или даты последнего пересмотра методологии, применяемой рейтинговым агентством.

Рейтинговое агентство направляет в уполномоченный орган запрос о принятии рейтинговых оценок рейтингового агентства для целей пруденциального регулирования с приложением подтверждающих документов.

При соответствии рейтингового агентства критериям, установленным частью первой настоящего пункта, уполномоченный орган на официальном интернет-ресурсе в срок не позднее 30 (тридцати) рабочих дней со дня получения запроса рейтингового агентства о принятии его рейтинговых оценок публикует сведения о рейтинговом агентстве и сопоставимости международных рейтинговых шкал рейтинговых агентств.

Методологии, применяемые рейтинговым агентством, валидируются уполномоченным органом при первичном обращении рейтингового агентства в уполномоченный орган и не реже 1 (одного) раза в год.

При внесении изменений в методологии, применяемые рейтинговым агентством, рейтинговое агентство в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней направляет информацию в уполномоченный орган с указанием причин и последствий таких изменений.

Сноска. Нормативные значения дополнены пунктом 1-5 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 95 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Нормативные значения выражаются числом с тремя знаками после запятой.

Глава 1. 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, за исключением случая, предусмотренного частью второй настоящего пункта Нормативов.

Минимальный размер уставного и собственного капиталов для вновь создаваемого банка, являющегося дочерней организацией банка-нерезидента Республики Казахстан, имеющего минимальный долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной валюте не ниже "A" рейтингового агентства Standard & Poors или рейтинг других рейтинговых агентств, устанавливается в размере 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге.

Сноска. Пункт 3 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 11.09.2017 № 169 (вводится в действие с 25.09.2017).

4. Минимальный размер собственного капитала для других банков устанавливается в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге.

5. Банк выкупает у акционеров собственные акции при условии, что такой выкуп не приведет к нарушению любого из пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом.

Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 95 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. Коэффициент достаточности собственного капитала

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

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);

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

Африканский банк развития (the African Development Bank);

Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);

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

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

Исламская корпорация по развитию частного сектора (ICD);

Многостороннее агентство гарантии инвестиций;

Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;

Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);

Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);

Международный валютный фонд;

Международная ассоциация развития;

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

Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation).

Сноска. Пункт 6 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).*

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

1) основной капитал рассчитывается как сумма:

оплаченных простых акций, соответствующих критериям финансовых инструментов основного капитала, предусмотренным Критериями для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 1-1 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, 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;

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 8 Нормативов;

2) в добавочный капитал включаются бессрочные договоры, соответствующие критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 2 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 2 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 8 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 7 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.06.2022 № 48 (порядок введения в действие см. п 4).

8. 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 международными стандартами финансовой отчетности (далее – 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 7 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 7 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 7 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 7 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 7 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 2 к Нормативам.

Сноска. Пункт 8 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 18.06.2020 № 66 *(вводится в действие со дня его первого официального опубликования).*

9. Капитал второго уровня рассчитывается как сумма:

субординированного долга за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка;

за минусом инвестиций, указанных пункте 8 Нормативов.

Размер субординированного долга, привлеченного до 1 января 2015 года, не соответствующего критериям, установленным Критериями для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 1-1 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. Пункт 9 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 11.09.2017 № 169 *(вводится в действие с 25.09.2017).*

10. 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 МСФО.

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала и Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера установлены приложением 3 к Нормативам.

Минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала определяются как сумма значений, установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 3 к Нормативам, и надзорной надбавки по результатам SREP или по результатам SREP и регулярного AQR.

Надзорная надбавка по результатам SREP применяется в отношении банков, не вошедших в периметр регулярного AQR.

Диапазон размера надзорной надбавки по результатам SREP составляет от 0 (нуля) процента до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств , взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

Надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR применяется в отношении банков, вошедших в периметр регулярного AQR.

Диапазон размера надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR составляет от 0 (нуля) процентов до 6 (шести) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

Надзорная надбавка по результатам SREP, надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR устанавливаются ежегодно. Надзорная надбавка по результатам

SREP, надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR действует до установления нового размера соответствующей надбавки.

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

требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и составляет:

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;

с 1 января 2024 года – 2,5 (две целых пять десятых) 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 уполномоченным органом 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 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;

буфер по результатам надзорного стресс-тестирования, который включает риски финансовой устойчивости банков к гипотетическим (стрессовым) сценариям развития событий, выявленные уполномоченным органом по результатам надзорного стресс-тестирования. Диапазон размера буфера по результатам надзорного стресс-тестирования составляет от 0 (нуля) процентов до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

Буфер по результатам надзорного стресс-тестирования устанавливается ежегодно и действует до установления нового размера буфера.

Если фактические значения коэффициентов достаточности капитала банка k1, k1-2 и k2 не ниже значений коэффициентов достаточности капитала, указанных в части четвертой настоящего пункта, 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 в соответствии с Минимальным размером ограничения нераспределенного чистого дохода согласно приложению 4 к Нормативам, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом буферов собственного капитала, достигаются за счет компонентов основного капитала в соответствии с пунктом 7 Нормативов.

Надзорная надбавка по результатам SREP и надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR устанавливаются на собственный капитал и покрываются не менее чем на 56,25 (пятьдесят шесть целых двадцать пять сотых) процентов за счет основного капитала (k1), не менее 75 (семьдесят пять) процентов за счет капитала первого уровня (k1-2), перечень которого установлен пунктом 7 Нормативов.

Буфер по результатам надзорного стресс-тестирования устанавливается на основной капитал.

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

Значения нормативов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала, за исключением надзорной надбавки по результатам SREP, а также надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR и буфера по результатам надзорного стресс-тестирования, пересматриваются уполномоченным органом не реже одного раза в 3 (три) года.

Для целей настоящих Нормативов под SREP понимается ежегодный надзорный процесс оценки рисков и недостатков в деятельности банков, осуществляемый в рамках риск-ориентированного надзора путем количественного и качественного анализа оценки бизнес модели, рисков капитала, риска ликвидности, системы корпоративного управления банка, под регулярным AQR понимается ежегодная оценка качества активов и условных (возможных) обязательств банков, осуществляемая в рамках риск-ориентированного надзора.

Сноска. Пункт 10 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.12.2023 № 97 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11. Расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, проводится в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска согласно приложению 2 к Нормативам и Таблицей условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска согласно приложению 5 к Нормативам.

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

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 5 к Нормативам, на степень риска, соответствующую категории контрагента, указанной в Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска согласно приложению 2 к Нормативам , по которому банк несет кредитные риски.

Расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска проводится согласно пунктам 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21 и 22 Нормативов.

Расчет операционного риска проводится согласно пункту 29 Нормативов.

12. 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 стоимости (далее - финансовые инструменты с рыночным риском) приобретенные 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.

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

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

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

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

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

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

14. Расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций, исламских ценных бумаг, приобретенных с целью продажи, представляет собой сумму специфичного риска на акции и общего риска на акции.

В расчет специфичного риска на акции и общего риска на акции включаются следующие финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением рыночной стоимости:

акции (за исключением привилегированных акций);

исламские ценные бумаги;

индекс на ценные бумаги, указанные в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта.

15. Для расчета специфичного 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.

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 осуществления выплат по определенному индексу на акции.

16. 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.

17. 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.

18. При наличии в торговом портфеле банка исламских ценных бумаг расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости представляет собой сумму специфичного риска и общего риска.

19. Специфичный риск по исламским ценным бумагам представляет сумму открытых позиций с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости, взвешенным по коэффициентам специфичного риска согласно пункту 20 Нормативов.

20. Открытые позиции по исламским ценным бумагам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости, взвешиваются по коэффициентам специфичного риска в следующем порядке:

1) по коэффициенту 0 (ноль) процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением рыночной стоимости в виде исламских ценных бумаг, выпущенных исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - национальным холдингом, национальным управляющим холдингом, исламских ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

2) по коэффициенту 0,25 (ноль целых двадцать пять сотых) процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением рыночной стоимости со сроком погашения менее 6 (шести) месяцев в виде исламских ценных бумаг, выпущенных исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - юридическим лицом, 100 (сто) процентов голосующих акций (долей участия) которого принадлежат национальному управляющему холдингу, исламских ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых от "A+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, исламских ценных бумаг , выпущенных международными финансовыми организациями, исламских ценных бумаг, включенных в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами в соответствии со Списком организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами согласно приложению 6 к Нормативам;

3) по коэффициенту 1 (один) процент - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением рыночной стоимости, указанные в подпункте 2) настоящего пункта Нормативов 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 рыночной стоимости,

указанные в подпункте 2) настоящего пункта Нормативов со сроком погашения более 24 (двадцати четырех) месяцев;

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

21. Общий рыночный риск по исламским ценным бумагам 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.

22. Взвешенные позиции рассчитываются в следующем порядке:

1) определение размера открытой позиции по исламским ценным бумагам, связанным с изменением рыночной цены;

2) распределение открытых позиций по временным интервалам осуществляется в соответствии с приложением 7 к Нормативам:

исламские ценные бумаги, связанные с изменением рыночной стоимости, распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты очередного платежа;

исламские ценные бумаги, связанные с изменением рыночной стоимости, распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты пересмотра ставки доходности;

исламские ценные бумаги, срок исполнения по которым находится на границе двух временных интервалов, распределяются в более ранний временной интервал;

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 зоны 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 зоны 2 и зоны 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 зоны 1 и зоны 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 рыночного риска исламских ценных бумаг производится в соответствии с приложением 8 к Нормативам.

23. 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 50 Нормативов.

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

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

24. 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);

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).

25. 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.

26. Риск по товарно-материальным запасам, связанный с изменением рыночной стоимости товарно-материальных запасов возникает при держании банком активов в товарно-материальных запасах, включая драгоценные металлы (за исключением золота и серебра, включаемых в расчет риска по активам, условным и возможным

требованиям и обязательствам, связанным с изменением обменного курса иностранных валют) для перепродажи согласно договору о коммерческом кредите в целях финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита или договору о лизинге (аренде) имущества в целях осуществления инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды).

27. Величина товарно-материального риска, связанного с изменением рыночной стоимости товарно-материальных запасов, рассчитывается по каждому товару (товарной группе) следующим образом:

1) рассчитываются длинная и короткая позиции по каждому товару (товарной группе) путем суммирования всех длинных и коротких позиций;

2) рассчитывается чистая позиция по каждому товару (товарной группе) как разница между длинной и короткой позициями по соответствующему товару (товарной группе);

3) рассчитывается брутто-позиция по каждому товару (товарной группе) как сумма длинной и короткой позиций по соответствующему товару (товарной группе) без учета знака позиции.

Величина товарно-материального риска, связанного с изменением рыночной стоимости товарно-материальных запасов, равна сумме величин товарно-материального риска по каждому товару (товарной группе). Величина товарно-материального риска по каждому товару равна сумме следующих значений:

15 (пятнадцати) процентов от величины чистой позиции по каждому товару;

3 (три) процента от величины брутто-позиции по каждому товару.

28. Финансирование товарных позиций, которые имеют для банка валютные риски, также является предметом начисления капитала, и требование к капиталу определяется в соответствии с валютным риском.

29. 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.

30. Средства, привлеченные по договору об инвестиционном депозите, не гарантируются банком и любые убытки от инвестиций несут держатели инвестиционных депозитов, за исключением случаев, когда такие убытки возникли по вине банка. Коммерческий риск по таким активам не требуют создания нормативного капитала для банка. Активы, финансируемые за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, исключаются из расчета активов, взвешиваемых по степени риска.

Глава 3. Максимальный размер риска на одного заемщика

31. Под термином "один заемщик" следует понимать каждое физическое или юридическое лицо, к которому у банка имеются требования или вероятность возникновения требований, указанных в пункте 34 Нормативов.

Размер риска для группы, состоящей из двух или более заемщиков, рассчитывается в совокупности, как на 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:

один из заемщиков является крупным участником (физическим или юридическим лицом, которое владеет прямо или косвенно 10 (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;

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;

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;

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;

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;

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;

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

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

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;

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;

заемщики, соответствующие одному из следующих условий:

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

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;

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 тринадцатом и четырнадцатом части второй настоящего пункта;

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

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 настоящем абзаце, не принимается в совокупный расчет размера риска как на одного заемщика в соответствии с абзацами вторым, третьим, четвертым, пятым, шестым, седьмым, восьмым, девятым, десятым, одиннадцатым, двенадцатым, тринадцатым, четырнадцатым, пятнадцатым и шестнадцатым части второй настоящего пункта Нормативов для группы, образованной с участием физических лиц - долевых участников по строительству строящегося объекта и (или) гарантов долевых участников.

Сноска. Пункт 31 - 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).

32. Если государство является крупным участником двух и более юридических лиц, размер риска в отношении такой группы не рассчитывается как размер риска на одного заемщика, если не существует других крупных участников, а также иных, установленных пунктом 31 Нормативов обстоятельств, по которым размер риска в отношении данной группы заемщиков следует рассчитывать в совокупности как размер риска на одного заемщика.

33. Требования пункта 31 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 банков), являющиеся 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.

Группа, состоящая из 2 (двух) и более дочерних организаций банка, не признается группой заемщиков в случаях, если:

они связаны через крупное участие банка в их уставном капитале;

должностные лица банка являются должностными лицами таких дочерних организаций.

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

1) займов, вкладов, дебиторской задолженности, ценных бумаг (за исключением инвестиций, указанных в пункте 8 Нормативов);

2) условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с Таблицей условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска, согласно приложению 5 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) 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 2 к Нормативам;

6) требований по металлическим счетам;

за минусом требований к заемщику в виде:

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

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 Республики Казахстан ;

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

аффинированных драгоценных металлов;

необработанных драгоценных металлов (сплав Доре в виде слитка), имеющих сертификат о происхождении товара и химический анализ о содержании чистого золота не менее 10 (десяти) процентов;

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, имеющих 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 Республики Казахстан, акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерному обществу "Национальный управляющий холдинг " Байтерек", требования банка к заемщику, списанные с баланса банка, требования банка к заемщику, по которым сформировано 100 (сто) процентов резервов в соответствии с МСФО;

требования банка к дочерней организации;

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;

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.

Сноска. Пункт 34 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 95 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

35. 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 должна превышать 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 имеется вероятность возникновения требования к заемщику в течение текущего и 2 (двух) последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 36 Нормативов, а также по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами офшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) 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 (Стандард энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств).

Отношение размера риска банка на одного заемщика по бланковым займам к собственному капиталу банка не распространяется на юридическое лицо-резидента Республики Казахстан, соответствующее всем нижеперечисленным условиям:

50 (пятьдесят) и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица прямо или косвенно принадлежат государству или национальному управляющему холдингу или фонду национального благосостояния или юридическому лицу-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долгосрочный долговой рейтинг не ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан;

информация об акционерах (участниках), прямо или косвенно владеющих более 5 (пятью) процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, является публичной и размещается на интернет-ресурсе фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан либо иностранного государства, либо электронных систем (REUTERS, Bloomberg) или на официальном интернет-ресурсе юридического лица;

финансовая отчетность юридического лица за последние 3 (три) года подтверждена международной аудиторской организацией.

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

Сноска. Пункт 35 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.12.2023 № 100 (вводится в

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

36. Для целей пункта 35 Нормативов под соответствующими заемщиками понимаются все заемщики - юридические лица, за исключением заемщиков - юридических лиц, соответствующих одному из условий, указанных в пункте 2 статьи 8 -1 Закона о банках.

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

Сноска. Пункт 36 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 18.06.2020 № 66 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

37. 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 и принимает обязательства по устранению превышения на отчетную дату и в течение последующих 3 (трех) месяцев. 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 37 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.06.2022 № 48 (порядок введения в действие см. п 4).

38. Если заемщик банка на момент возникновения обязательства перед банком не являлся лицом, связанным с банком особыми отношениями, но впоследствии стал таковым, то в случае превышения размера риска на такого заемщика, установленного абзацем вторым пункта 35 Нормативов, указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии, если банк немедленно проинформировал уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика представить дополнительное обеспечение или исполнить часть требований банка до размера, необходимого для соблюдения размера норматива, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом.

39. Условия пункта 38 Нормативов также применяются в случае, если заемщики на момент возникновения обязательств не рассматривались в качестве одного заемщика, но впоследствии стали таковым.

Глава 4. Коэффициенты ликвидности

40. Ликвидность характеризуется следующими коэффициентами:

коэффициент текущей ликвидности банка k4;

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

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

Минимальное значение коэффициентов текущей ликвидности, 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.

Сноска. Пункт 40 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.04.2021 № 56 (вводится в

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

41. Коэффициент текущей ликвидности банка k4 рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования.

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.

42. 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 к4-4 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 к4-5 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 к4-6 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.

43. 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.

44. В расчет высоколиквидных активов включаются:

1) наличные деньги;

2) собственные деньги на счетах в центральном депозитарии;

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

4) аффинированные драгоценные металлы;

5) исламские ценные бумаги, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - национальным холдингом, национальным управляющим холдингом, юридическими лицами, 100 (сто) процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу;

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

7) вклады, размещенные на одну ночь в банках Республики Казахстан, а также в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" агентства

Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

8) исламские ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

9) исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинг не ниже " BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

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

Ценные бумаги, указанные в части первой настоящего пункта 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. Пункт 44 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 18.06.2020 № 66 *(вводится в действие со дня его первого официального опубликования); с изменением внесенным постановлением от 30.10.2020* № 106 *(вводится в действие с 01.04.2021).*

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

46. 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 44 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.

47. 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 47 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 18.06.2020 № 66 *(вводится в действие со дня его первого официального опубликования).*

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

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

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 49 – 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 5. Лимиты открытой валютной позиции

50. 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 51 Нормативов.

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 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 сформированных в соответствии с МСФО резервов.

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 (пятидесяти) 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.

Сравнение сроков активов и обязательств производится в соответствии с Таблицей сравнения сроков активов и обязательств согласно приложению 9 к Нормативам.

Сравнение сроков активов и обязательств в иностранной и национальной валютах производится в соответствии с Таблицей сравнения сроков активов и обязательств в иностранной валюте согласно приложению 11 и Таблице сравнения сроков активов и обязательств в национальной валюте согласно приложению 12 к Нормативам соответственно.

Сноска. Пункт 50 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 256 *(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 18.06.2020* № 66 *(вводится в действие со дня его первого официального опубликования).*

51. Нормативами устанавливаются следующие лимиты открытой валютной позиции :

1) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "A" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте " евро", а также аффинированным драгоценным металлам в размере, не превышающем 12,5 (двенадцать целых пять десятых) процентов величины собственного капитала банка;

2) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "A" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в размере, не превышающем 5 (пять) процентов величины собственного капитала банка;

3) лимит валютной нетто-позиции в размере, не превышающем 25 (двадцать пять) процентов величины собственного капитала банка.

52. 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 51 Нормативов.

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.

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 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 значений лимитов открытой валютной позиции рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

Сноска. Пункт 52 – 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. Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан

53. Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан характеризуется коэффициентом k7. Максимальное значение коэффициента устанавливается в размере 3.

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;

обязательства перед родительским банком-нерезидентом Республики Казахстан и его группой в виде кредитов;

краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики код "5" - другие финансовые организации, код "6" - государственные нефинансовые организации, код " 7" - негосударственные нефинансовые организации и код "8" - некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, в соответствии с Инструкцией по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 139 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17274);

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

краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными расчетными системами (ClearstreamBanking S.A. (Клирстрим Банкинг) и EuroclearBankSA/NV (Евроклир Банк);

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 53 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.12.2023 № 100 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

54. *Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 18.06.2020 № 66 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).*

55. *Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 18.06.2020 № 66 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).*

56. *Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 18.06.2020 № 66 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).*

Глава 7. Коэффициент по размещению части средств банков во внутренние активы

57. 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:

$$КВА = \frac{\overline{ВА}}{\overline{ВО} + \min(\overline{УК}; 0,75 * \overline{СК})} \geq 1,$$

где:

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

$\overline{ВА}$

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

$\overline{ВО}$

– 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 абзаце втором пункта 59 Нормативов;

$\overline{УК}$

- сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина уставного капитала согласно данным формы 700-Н;

$\overline{СК}$

- сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина собственного капитала согласно данным формы 700-Н;

либо

$$КВА = \frac{ВА}{СД + БФИ + ДЦБ + ВО + 0,85*СК} \geq 1,$$

где:

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

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

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

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

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

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

СК - сложившаяся на конец месяца величина собственного капитала согласно данным формы 700-Н 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:

$$\text{КВА} = \frac{\overline{\text{ВА}}}{\overline{\text{ВО}} + \min(\overline{\text{УК}}; 0{,}75 * \overline{\text{СК}})} \geq 1,$$

где:

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

$\overline{ВА}$

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

$\overline{ВО}$

– 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 59 Нормативов;

$\overline{УК}$

- сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина уставного капитала согласно данным формы 700-Н;

$\overline{СК}$

- сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина собственного капитала согласно данным формы 700-Н.

58. 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:

$$ВА \geq 0{,}95 * (\overline{ВО}_{(-1)} + \min * (\overline{УК}_{(-1)}; 0{,}75 * \overline{СК}_{(-1)})),$$

где:

ВА

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

$\overline{ВО}_{(-1)}$

- 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 59 Нормативов;

$\overline{УК}_{(-1)}$

- сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, среднемесячная величина уставного капитала согласно данным формы 700-Н;

$\overline{СК}_{(-1)}$

- сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, среднемесячная величина собственного капитала согласно данным формы 700-Н.

Сноска. Пункт 58 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.09.2017 № 169 *(вводится в действие с 25.09.2017).*

59. 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", а также облигации международных финансовых организаций, выпущенные в тенге, а также в иностранной валюте (доллары США, ЕВРО), в проспекте выпуска которых предусмотрено условие обязательного направления привлеченных средств на кредитование резидентов Республики Казахстан для реализации проектов на территории Республики Казахстан, и торгуемые в торговой системе акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", а также на фондовой бирже в Международном финансовом центре "Астана".

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, а также остатков на корреспондентских счетах банков, акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", акционерного общества "Клиринговый центр KASE", акционерного общества "Центральный депозитарий ценных бумаг" в иностранной валюте.

Для целей расчета коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы согласно пунктам 57 и 58 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 59 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.12.2023 № 100 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

60. Среднемесячные величины внутренних активов, внутренних обязательств банка, субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, рассчитываются как отношение общей суммы внутренних активов, внутренних обязательств банка, субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной

валюте, с учетом просроченной задолженности, начисленного вознаграждения, дисконтов, премий, положительных (отрицательных) корректировок к количеству рабочих дней в соответствующем отчетном месяце.

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

Приложение 1
к Нормативным значениям и
методике расчетов
пруденциальных нормативов и
иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Сноска. Приложение 1 исключено постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 95 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 1-1
к Нормативным значениям и
методике расчетов
пруденциальных нормативов и
иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Критерии для классификации инструментов в составе капитала банка

Сноска. Нормативные значения дополнены приложением 1-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 11.09.2017 № 169 *(вводится в действие с 25.09.2017).*

№	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 банка имеют право требования на оставшееся имущество пропорционально количеству принадлежащих им акций, после удовлетворения приоритетных требований с учетом требований банковского	при ликвидации банка бессрочные финансовые инструменты удовлетворяются в восьмой очереди до требований акционеров - собственников простых акций, до удовлетворения	при ликвидации банка необеспеченное обязательство удовлетворяется в восьмой очереди до требований акционеров -

	законодательства Республики Казахстан	требований по необеспеченным обязательствам	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 об акционерных обществах	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 установленных приложением 3 к Нормативам, при выполнении следующих условий: наличие положительного заключения уполномоченного органа; предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; улучшение капитализации банка	признание в составе регуляторного капитала в последние 5 (пять) лет срока обращения

		выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов	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 об акционерных обществах	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 установленных приложением 3 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 установленных при ложением 3 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	отмена выплаты дискреционных платежей по данному инструменту не является случаем дефолта	кредитор не вправе предъявлять требование об отзыве (исполнении) необеспеченного обязательства ранее

	прекращая свое функционирование и не попадая под ликвидацию или банкротство		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 инструмента	
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 2
к Нормативным значениям
и методике расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

Сноска. Приложение 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.12.2023 № 100 (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 "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
3.	Аффинированные драгоценные металлы	0
4.	Требования к Правительству Республики Казахстан	0
5.	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
6.	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	0
7.	Требования к центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
8.	Требования к международным финансовым организациям с рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
9.	Требования к местным исполнительным органам Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	0
10.	Требования к акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына"	0
	Исламские ценные бумаги, выпущенные исламской	

11.	специальной финансовой компанией, созданной оригинатором-национальным холдингом, национальным управляющим холдингом Республики Казахстан	0
12.	Исламские 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
13.	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
14.	Ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Фонд национального благосостояния " Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов", ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	0
15.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
II группа		
	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "АА-" агентства	

16.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	20
17.	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
18.	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
19.	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
20.	Требования к местным исполнительным органам Республики Казахстан	20
21.	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
22.	Требования к организациям, имеющим рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
23.	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20

24.	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
25.	Исламские ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором-юридическим лицом, 100 (сто) процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу	20
26.	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
27.	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
III группа		
28.	Неаффинированные драгоценные металлы	50
29.	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
30.	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или	50

	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
31.	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
32.	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
33.	Требования к организациям, имеющим рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
34.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB-" до "BB-" (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 "BBB-" до "BB+" (включительно) агентства Standard & Poor's(Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
35.	Ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 53, 57 и 58 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога	35

36.	Ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 53, 57 и 58 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восьмидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога	50
37.	Требования 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 52, 53, 54, 57 и 58 настоящей таблицы), по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	100
38.	Требования 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 52, 53, 54, 57 и 58 настоящей таблицы), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	75
	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней,	

39.	предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 52, 53, 54, 57 и 58 настоящей таблицы), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	50
40.	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
41.	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
42.	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
43.	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A -" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50

44.	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
45.	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
46.	Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа"	50
IV группа		
47.	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "	

48.	B-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
49.	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от "BB+" до "B -" 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
50.	Требования к местным органам власти стран, имеющих рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
51.	Требования к организациям-резидентам Республики Казахстан, имеющим рейтинг ниже "A-" 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 рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
	Требования со сроком более 1 (одного) года по займам, выданным с 1 января 2016 года в иностранной валюте к организациям-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "A-"	

52.	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 "BBB+" до " BB-" 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
53.	Требования к физическим лицам, возникшие до 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска	100
54.	Требования со сроком более 1 (одного) года, по займам, выданным с 1 января 2016 года в иностранной валюте к физическим лицам, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
55.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг	100

	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
56.	Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 53, 57 и 58 настоящей таблицы)	100
57.	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 по становлением 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), 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	150

	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 подпунктах 1) или 2) настоящей строки. В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в подпунктах 1) и (или) 2 настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строке	
58.	Прочие займы, предоставленные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты (за исключением ипотечных жилищных займов и займов физическим лицам, указанных в строке 57 настоящей таблицы)	100
59.	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
60.	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (	

61.	Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	100
62.	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями резидентами Республики Казахстан, имеющими рейтинг ниже "A-" 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 рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
63.	Расчеты по платежам	100
64.	Основные средства	100
65.	Материальные запасы	100
V группа		
66.	Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, в части акций (долей участия в уставном капитале), за исключением инвестиций банка	100
67.	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
	Сумма инвестиций банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (	

68.	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 8 Нормативов	250
69.	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
	Инвестиции в акции (доли участия в уставном капитале), превышающие 15 (пятнадцать) процентов от величины собственного капитала организаций (резидентов и нерезидентов Республики	

70.	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
71.	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
72.	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
73.	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
74.	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
	Требования к организациям-нерезидентам	

75.	Республики Казахстан, имеющим рейтинг ниже "BB-" 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	150
76.	Требования со сроком более 1 (одного) года по займам, выданным с 1 января 2016 года в иностранной валюте, к организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим рейтинг ниже "BB-" 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
	Требования к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами: 1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 2) Княжество Андорра; 3) Государство Антигуа и Барбуда ; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам;	

77.	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) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 20) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 21) Республика Коста-Рика; 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) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 37) Независимое Государство Самоа; 38) Республика Сейшельские острова; 39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;	150	

	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	
78.	Исламские ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
79.	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
80.	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
81.	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других	150

	рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	
	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 2) Княжество Андорра; 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) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 20) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 21) Республика Коста-Рика; 22) Республика Либерия;	

82.	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) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 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

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 исламские ценные бумаги, коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 11, 12 и 13 Таблицы активов банка, взвешенных по степени кредитного риска (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, 11, 12 и 13 Таблицы) равняется:

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

95 (девяносто пяти) процентам рыночной стоимости исламских 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, 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, 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 , гарантии 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 "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств равняется 95 (девяноста пяти) процентам суммы гарантии, договора страхования.

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

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

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

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории 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 настоящих Пояснений.

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

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории офшорных зон, но имеющим рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor’s (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или соответствующую гарантию головной организации, рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств;

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории 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 рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории 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 кредитом понимается коммерческий кредит при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

7. Если исламская ценная бумага имеет специальный 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. Активы, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 11 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.

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

Приложение 3
к Нормативным значениям
и методике расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Значения коэффициентов достаточности капитала

Сноска. Приложение 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.12.2023 № 97 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Примечание: значения коэффициентов достаточности капитала без учета надзорной надбавки по результатам SREP, а также надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR.

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера

Период Требования	с 1января 2015 года	с 1 января 2017 года	с 1 июня 2020 года	с 1 июля 2021 года	с 1 января 2024 года
Достаточность основного капитала (k1)	6 %	7,5 %	6,5 %	7,5 %	8 %
Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	7 %	8,5 %	7,5 %	8,5 %	9 %
Достаточность собственного капитала (k2)	8,5 %	10 %	9 %	10 %	10,5 %
Достаточность основного капитала для системно значимых банков (k1)	7,5 %	9,5 %	8,5 %	9,5 %	9,5 %
Достаточность капитала первого уровня для системно значимых банков (k1-2)	8,5 %	10,5 %	9,5 %	10,5 %	10,5 %
Достаточность собственного капитала для системно	10 %	12 %	11 %		12 %

значимых банков (k2)				12 %	

Примечание: значения нормативов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала, за исключением надзорной надбавки по результатам SREP, а также надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR и буфера по результатам надзорного стресс-тестирования, пересматриваются уполномоченным органом не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.

Приложение 4
к Нормативным значениям и
методике расчетов пруденциальных
нормативов и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Минимальный размер ограничения нераспределенного чистого дохода

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

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

Приложение 5
к Нормативным значениям
и методике расчетов
пруденциальных нормативов и
иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

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		
	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан,	

1.	Национального Банка Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка, ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
2.	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан, акционерным обществом "Фонд национального благосостояния " Самрук-Қазына" или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, прочих высоколиквидных ценных бумаг, предусмотренных пунктом 11 Нормативов	0
	Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями (	

3.	поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального банка Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд национального благосостояния Самрук-Қазына, центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка	0
4.	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка	0
5.	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу дочерних организаций банка при привлечении через них внешних займов и размещении обязательств банка	0
6.	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа	0
II группа		
7.	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года	20

8.	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
9.	Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами банков, имеющих рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
III группа		

10.	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года	50
11.	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, гарантиями (поручительствами) банков, имеющих 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 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 "BBB-" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами банков, имеющих рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами юридических лиц, имеющих рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу субъектов, отнесенных к малому или	

12.	среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, в обеспечение их обязательств перед третьими лицами	по 31 декабря 2021 года включительно– 50
13.	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "A-" агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих 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 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 "BBB-" до "A-" агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами банков, имеющих рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами юридических лиц, имеющих рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
IV группа		

14.	Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов	100
15.	Иные гарантии (поручительства) банка	100
16.	Иные аккредитивы банка	100
17.	Иные условные (возможные) обязательства банка	100

Приложение
к Таблице условных и
возможных обязательств банка,
взвешенных по степени
кредитного риска

Пояснения расчету условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска

Условные и возможные обязательства, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 11 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 6
к Нормативным значениям и
методике расчетов пруденциальных
нормативов и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

**Список организаторов торгов,
признаваемых международными фондовыми биржами**

1. Чикагская товарная биржа (Chicago Mercantile Exchange);
2. Чикагская срочная товарная биржа (The Chicago Board of Trade);
3. Лондонская международная биржа финансовых фьючерсов (London International Financial Futures and Options Exchange);
4. Французская международная биржа финансовых фьючерсов (French International Financial Futures Exchange MATIF);
5. Франкфуртская фондовая биржа (Frankfurt Stock Exchange);
6. Стокгольмская фондовая биржа (Stockholm Exchange);
7. Стамбульская фондовая биржа (Istanbul Stock Exchange);
8. Шанхайская фондовая биржа (Shanghai Stock Exchange);
9. Шэньчженьская фондовая биржа (Shenchzhen Stock Exchange);
10. Американская фондовая биржа (American Stock Exchange);

11. Фондовая биржа Афин (Athens Exchange);
12. Фондовая биржа Австралии (Australian Stock Exchange);
13. Объединенная фондовая биржа Испании (BME Spanish Exchanges);
14. Итальянская фондовая биржа (Borsa Italiana SPA);
15. Фондовая биржа Люксембурга (Bourse de Luxembourg);
16. Фондовая биржа Монреаля (Bourse de Montreal);
17. Малазийская фондовая биржа (Bursa Malaysia);
18. Чикагская биржа опционов (Chicago Board Options Exchange);
19. Фондовая биржа Копенгагена (Copenhagen Stock Exchange);
20. Немецкая фондовая биржа (Deutsche bourse AG);
21. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Амстердаме (Euronext Amsterdam);
22. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Брюсселе (Euronext Brussels);
23. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Лиссабоне (Euronext Lisbon);
24. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Париже (Euronext Paris);
25. Объединенная фондовая биржа, в состав которой входят биржи Стокгольма, Хельсинки, Таллина и Риги (Hex Integrated Markets Ltd.);
26. Гонконгская фондовая биржа (Hong Kong Exchanges and Clearing);
27. Ирландская фондовая биржа (Irish Stock Exchange);
28. Фондовая биржа Джакарты (Jakarta Stock Exchange);
29. Фондовая биржа Йоханнесбурга (Южная Африка) (JSE Securities Exchange South Africa);
30. Южнокорейская фондовая биржа (Korea Stock Exchange);
31. Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange);
32. Фондовая биржа Мальты (Malta Stock Exchange);
33. Национальная фондовая биржа Индии (National Stock Exchange of India Limited);
34. Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange);
35. Фондовая биржа Новой Зеландии (New Zealand Exchange);
36. Фондовая биржа Осаки (Osaka Securities Exchange);
37. Фондовая биржа Осло (Oslo bourse);
38. Филиппинская фондовая биржа (Philippine Stock Exchange);
39. Сингапурская фондовая биржа (Singapore Exchange);
40. Фондовая биржа Швейцарии (SWX Swiss Exchange);
41. Токийская фондовая биржа (Tokyo Stock Exchange);
42. Австрийская фондовая биржа (Wiener bourse AG);
43. Варшавская фондовая биржа (Warsaw Stock Exchange);
44. Бомбейская фондовая биржа (The Bombay Stock Exchange Limited, BSE);
45. Бразильская фондовая биржа (Bovespa);
46. Индийская фондовая биржа (Delhi Stock Exchange);
47. Мексиканская фондовая биржа (Bolsa Mexicana de Valores, BMV);

48. Фондовая биржа Российской Федерации (ОАО ММВБ-РТС);

49. Фондовая биржа Торонто (Toronto Stock Exchange);

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

Приложение 7
к Нормативным значениям и
методике расчетов пруденциальных
нормативов и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Распределение открытых позиций по временным интервалам

Зоны	Временны е интервалы	Открытые позиции		Коэффициент взвешивания	Открытые взвешенные позиции		Закрытые взвешенны е 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 8
к Нормативным значениям и
методике расчетов пруденциальных
нормативов и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Расчет общего рыночного риска исламских ценных бумаг

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 рыночный риск	

Приложение 9
к Нормативным значениям и
методике расчетов пруденциальных
нормативов и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Таблица сравнения сроков активов и обязательств
на "____" _____ 20 __ года

_____
(краткое наименование банка)

№	Статьи	Активы	Обязательства	Активы минус Обязательства (графа 3 - графа 4)	Условные обязательства	Отношение активов к сумме обязательств и условных обязательств (графа 3/ [графа 4 + графа 6])
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования					
2	До 30 дней					
3	До 3 месяцев					
4	До 6 месяцев					
5	До 1 года					
6	Свыше 1 года					
7	Итого:					

Руководитель: _____ _____
(фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)
Главный бухгалтер: _____ _____
(фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)
Исполнитель: _____ _____
(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)
_____
номер телефона)

Дата подписания отчета "____" _____ 20 __ года.

Приложение
к Таблице сравнения сроков
активов и обязательств

Пояснения по заполнению Таблицы сравнения сроков активов и обязательств

При заполнении Таблицы сравнения сроков активов и обязательств для каждого актива (обязательства) предусматривается наименьший срок, по истечении которого банк имеет право требовать исполнения обязательств дебиторов и корреспондентов (исполняет требования клиентов). В строку 1 относятся активы и обязательства банка, принимаемые в расчет величины высоколиквидных активов в соответствии с настоящими пруденциальными нормативами и обязательств до востребования, в том числе обязательств, по которым не установлен срок осуществления расчетов, а также займы "овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь, срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков. Активы и условные обязательства включаются за вычетом сформированных специальных провизий. Данные по графам активов, обязательств и условных обязательств по строкам от 1 до 5 заполняются нарастающим итогом. Сумма строк 5 и 6 заносится в строку "Итого", которая сверяется с данными баланса банка. Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Активы" с итоговой строкой активов по балансу будет соответствовать сумме нефинансовых активов банка. Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Обязательства" с итоговой строкой обязательств по балансу будет соответствовать сумме сформированных специальных провизий и нефинансовых обязательств.

Приложение 10
к Нормативным значениям и
методике расчетов
пруденциальных нормативов и
иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Сноска. Приложение 10 исключено постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 256 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Приложение 11
к Нормативным значениям и
методике расчетов пруденциальных
нормативов и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Таблица сравнения сроков активов и обязательств в иностранной

валюте
на "____" _____ 20 __ года

_____
(краткое наименование банка)

№	Статьи	Активы в иностранной валюте	Обязательства в иностранной валюте	Активы минус обязательства (графа 3 - графа 4)	Условные обязательства в иностранной валюте	Отношение активов к сумме обязательств и условных обязательств (графа 3/ [графа 4 + графа 6])
1	2	3	4	5	6	7
1	Д о востребования в том числе: 1) 2) 3)					
2	До 30 дней в том числе: 1) 2) 3)					
3	До 3 месяцев в том числе: 1) 2) 3)					
4	До 6 месяцев в том числе: 1) 2) 3)					
5	До 1 года в том числе: 1) 2) 3)					
6	Свыше 1 года в том числе: 1) 2) 3)					
7	Итого:					

Руководитель: _____ _____

(фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)
Главный бухгалтер: _____ _____
(фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)
Исполнитель: _____ _____
(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)
_____
(номер телефона)
Дата подписания отчета "____" _____ 20 __ года.

Приложение
к Таблице сравнения сроков активов
и обязательств в иностранной валюте

Пояснения по заполнению Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в иностранной валюте

При заполнении Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в иностранной валюте для каждого актива (обязательства) в иностранной валюте предусматривается наименьший срок, по истечении которого банк имеет право требовать исполнения обязательств дебиторов и корреспондентов (исполняет требования клиентов). В строку 1 относятся активы и обязательства банка в иностранной валюте, принимаемые в расчет величины высоколиквидных активов в соответствии с настоящими пруденциальными нормативами и обязательств до востребования, в том числе обязательств, по которым не установлен срок осуществления расчетов, а также займы " овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь, срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков. Активы и условные обязательства включаются за вычетом сформированных специальных провизий, созданных на классифицированные активы и классифицированные условные обязательства в иностранной валюте.

Строки 1-7 заполняются, в том числе в разрезе следующих валют отдельных иностранных государств (групп иностранных государств):

в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро";

в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг от "В" до "А" агентства Standard&Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В" агентства Standard&Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки.

Данные по графам активов, обязательств и условных обязательств по строкам от 1 до 5 заполняются нарастающим итогом. Сумма строк 5 и 6 заносится в строку 7 "Итого ". Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Активы в иностранной валюте" с итоговой строкой активов по балансу будет соответствовать сумме активов в национальной валюте и нефинансовых активов банка в иностранной валюте. Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Обязательства в иностранной валюте" с итоговой строкой обязательств по балансу будет соответствовать сумме сформированных специальных провизий, обязательств в национальной валюте и нефинансовых обязательств в иностранной валюте.

Приложение 12
к Нормативным значениям и
методике расчетов пруденциальных
нормативов и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Таблица сравнения сроков активов и обязательств
в национальной валюте
на "____" _____ 20 __ года

_____
(краткое наименование банка)

№	Статьи	Активы в национальной валюте	Обязательства в национальной валюте	Активы минус обязательства (графа 3 - графа 4)	Условные обязательства в национальной валюте	Отношение активов к сумме обязательств и условных обязательств (графа 3/[графа 4 + графа 6])
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования					
2	До 30 дней					
3	До 3 месяцев					
4	До 6 месяцев					
5	До 1 года					
6	Свыше 1 года					
7	Итого:					

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

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

_____
(номер телефона)
Дата подписания отчета "____" _____ 20 __ года.

Приложение
к Таблице сравнения сроков активов
и обязательств в национальной валюте

Пояснения по заполнению Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в национальной валюте

При заполнении Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в национальной валюте для каждого актива (обязательства) в национальной валюте предусматривается наименьший срок, по истечении которого банк имеет право требовать исполнения обязательств дебиторов и корреспондентов (исполняет требования клиентов). В строку 1 относятся активы и обязательства банка в национальной валюте, принимаемые в расчет величины высоколиквидных активов в соответствии с настоящими пруденциальными нормативами и обязательств до востребования, в том числе обязательств, по которым не установлен срок осуществления расчетов, а также займы " овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь, срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков. Активы и условные обязательства включаются за вычетом сформированных специальных провизий, созданных на классифицированные активы и классифицированные условные обязательства в национальной валюте.

Данные по графам активов, обязательств, возможных (условных) обязательств по строкам от 1 до 5 заполняются нарастающим итогом. Сумма строк 5 и 6 заносится в строку 7 "Итого", которая сверяется с данными баланса банка. Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Активы в национальной валюте" с итоговой строкой активов по балансу будет соответствовать сумме активов в иностранной валюте и нефинансовых активов банка в национальной валюте. Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Обязательства в национальной валюте" с итоговой строкой обязательств по балансу будет соответствовать сумме сформированных специальных провизий, обязательств в иностранной валюте и нефинансовых обязательств в национальной валюте.

Приложение 13
к Нормативным значениям и
методике расчетов пруденциальных
нормативов и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Таблица коэффициентов капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k8, k9)

№	Собственный капитал банков	Максимальные нормативные значения коэффициентов	
		k8	k9
1	до 200 миллиардов тенге включительно	2	4
2	более 200 миллиардов тенге	2,5	5

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 30 мая 2016 года № 144

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 марта 2009 года № 66 " Об утверждении Инструкции о пруденциальных нормативах для исламских банков, их нормативных значениях и методике расчетов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5670).

2. Пункт 11 Перечня дополнений и изменений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, утвержденного согласно приложению к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 марта 2010 года № 49 "О внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6204, опубликованному 25 сентября 2010 года в газете "Казахстанская правда" № 253-254 (26314-26315)).

3. Пункт 6 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности банков второго уровня, в которые вносятся в изменения и дополнения, утвержденного согласно приложению 1 к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 31 января 2011 года № 8 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по

вопросам регулирования деятельности банков второго уровня" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6795, опубликованному 7 октября 2011 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 11).

4. Пункт 3 Изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности банков второго уровня , утвержденных согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 172 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности банков второго уровня" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7682, опубликованному 26 июня 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 201-202 (27020 -27021)).

5. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 383 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8272, опубликованным 14 мая 2013 года в газете "Казахстанская правда" № 162-163 (27436-27437)).

6. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 74 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8436, опубликованным 12 июня 2013 года в газете "Юридическая газета" № 85 (2460)).

7. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 204 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8667, опубликованным 1 февраля 2014 года в газете "Казахстанская правда" № 22 (27643)).

8. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 294 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9124, опубликованным 20 февраля 2014 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

9. Пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 79 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9530, опубликованного 30 июня 2014 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

10. Пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2014 года № 97 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9588, опубликованного 23 июля 2014 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

11. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 152 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности финансовых организаций" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9732, опубликованным 18 сентября 2014 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

12. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения,

утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 ноября 2014 года № 221 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10006, опубликованным 9 января 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

13. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного согласно приложению к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстана от 24 декабря 2014 года № 242 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10230, опубликованному 25 февраля 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

14. Пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2015 года № 27 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10714, опубликованного 27 апреля 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

15. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного согласно приложению к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 140 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11985, опубликованному 16 сентября 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения " Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

16. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного согласно приложению к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 222 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12863, опубликованному 29 января 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

17. Пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 56 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13216, опубликованного 14 марта 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

18. Пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 67 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13596, опубликованного 29 апреля 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

19. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 марта 2016 года № 105 "О внесении изменения и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 марта 2009 года "Об утверждении Инструкции о пруденциальных нормативах для исламских банков, их нормативных значениях и методике расчетов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13625, опубликованное 3 мая 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан