



**Об утверждении Правил расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 80. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 апреля 2012 года № 7510.

**Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 декабря 2011 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан.

**Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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

Председатель

Национального Банка

Г. Марченко

Утверждены  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 24 февраля 2012 года № 80

## **Правила расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан**

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Настоящие Правила разработаны в соответствии с частью второй пункта 3 статьи 8-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и устанавливают порядок расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее - банки) банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан.

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Совокупный объем всех банковских займов и банковских гарантий, указанных в пунктах 1 и 2 статьи 8-1 Закона о банках, не превышает 50 (пятидесяти) процентов собственного капитала банка - в разрезе каждого банка, за исключением займов и банковских гарантий, выданных дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и (или) безнадежные активы родительского банка, совокупный размер которого определяется в соответствии с Нормативными значениями и методиками расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886 (далее - Нормативы № 170).

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.07.2018 № 157 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Расчет показателя совокупного объема рассчитывается по следующей формуле:

$$БЗ + БГ - СП - СО - СБА \leq 50 \% СК,$$

где:

БЗ - сумма основного долга по выданным банковским займам, указанным в пунктах 1 и 2 статьи 8-1 Закона о банках;

БГ - выданные банковские гарантии на всю сумму обязательств по договору банковской гарантии, указанные в пунктах 1 и 2 статьи 8-1 Закона о банках;

СП - суммы сформированных резервов в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, кроме резервов, сформированных под требования к дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и (или) безнадежные активы родительского банка;

СО - сумма обеспечения по банковским займам и банковским гарантиям, указанным в пунктах 1 и 2 статьи 8-1 Закона о банках, кроме обеспечения по обязательствам дочерних организаций банка, приобретающих сомнительные и (или) безнадежные активы родительского банка;

СБА - сумма основного долга по требованиям банка к дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и (или) безнадежные активы родительского банка;

СК - собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Нормативами № 170.

**Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 192 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.07.2018 № 157 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

3. В случаях, когда совокупный объем всех банковских займов и банковских гарантий, указанных в пунктах 1 и 2 статьи 8-1 Закона о банках, на дату возникновения требования к заемщикам находился в пределах размера, установленного настоящими Правилами, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала банк а не более чем на 5 (пять) процентов в течение последних 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 десять процентов в течение последних трех месяцев, показатель считается выполненным.

4. В указанных случаях банк со дня обнаружения превышения уведомляет уполномоченный орган о факте превышения ограничений и принимает обязательства по устранению превышения в течение текущего и последующего месяцев. Если данное превышение не будет устранено в срок, указанный в уведомлении, превышение показателя рассматривается как нарушение данного показателя со дня выявления указанного превышения.

5. Если заемщик банка на дату возникновения обязательства перед банком не являлся лицом, связанным с банком особыми отношениями, но в последствии стал таковым, то в случае превышения размера показателя указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии, если банк со дня обнаружения превышения уведомляет уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика представить дополнительное обеспечение или исполнить часть требований банка до размера, необходимого для соблюдения размера показателя, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом.

**Сноска. Пункт 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

6. Под собственным капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитываемые в соответствии с Пруденциальными нормативами и иными обязательными к соблюдению нормами и лимитами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативными значениями и методикой расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 23, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213.

**Сноска. Правила дополнены пунктом 6 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**