

**Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь**

*Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 августа 2013 года № 8591. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2018 года № 25 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.02.2018 № 25 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

В соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)", Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила формирования банками второго уровня динамического резерва (далее – Правила).

2. Установить минимальный размер динамического резерва в соответствии с пунктом 2 Правил и размер ожидаемых потерь в соответствии с пунктом 3 Правил.

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

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

Председатель

Национального Банка

Г. Марченко

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство финансов

Республики Казахстан

Министр Жамишев Б.Б.

\_\_\_\_\_ 22 июля 2013 года

(подпись, дата, гербовая печать)

Утверждены  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 27 мая 2013 года № 137

## **Правила формирования банками второго уровня динамического резерва**

Настоящие Правила формирования банками второго уровня динамического резерва (далее - Правила) разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)", Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и устанавливает порядок и условия формирования динамического резерва банков второго уровня (далее – банк).

1. Для целей Правил под займом понимается осуществление банком банковских заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций (за исключением межбанковских займов, займов организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, операций обратное РЕПО), а также учет векселя.

Под межбанковскими займами понимаются займы банков, предоставленные на договорной основе другим банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций.

**Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.12.2013 № 293 (постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

**Примечание РЦПИ!**

**Абзац первый части первой пункта 2 предусмотрен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.12.2016 № 313 (вводится в действие с 01.01.2018).**

2. Если иное не установлено в пункте 2-3 Правил, размер динамического резерва на конец отчетного квартала рассчитывается по следующей формуле:

$$ДР_{к} = ДР_{к-1} + (ОП-РСП),$$

где:

$ДР_{к}$  - динамический резерв на конец отчетного квартала;

$ДР_{к-1}$  - динамический резерв на конец предыдущего отчетного квартала. По состоянию на 1 января 2013 года динамический резерв равен нулю;

ОП - ожидаемые потери за отчетный квартал;

РСП - ассигнования на резервы за минусом доходов от восстановления резервов, за отчетный квартал, отнесенные на вычеты в соответствии с пунктом 1 статьи 106 Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)".

Ассигнования на резервы - расходы на создание резервов под займы в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Доходы от восстановления резервов - доход, возникший в результате уменьшения суммы ранее созданных резервов под займы, за исключением случая, когда уменьшение резервов происходит в результате списания займа с баланса.

Для целей налогообложения размер динамического резерва определяется как положительная разница между размером динамического резерва, определенного на конец налогового периода и размером динамического резерва, определенного на конец предыдущего налогового периода.

Минимальный размер динамического резерва составляет не менее нуля.

Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 223 (порядок введения в действие см. п. 5); с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 26.12.2016 № 313 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования); от 26.12.2016 № 313 (порядок введения см. п. 5).

Примечание РЦПИ!

Пункт 2-1 действовал до 01.01.2016 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 25.12.2013 № 293(порядок введения в действие см. п. 2).

Примечание РЦПИ!

Пункт 2-2 действовал до 01.01.2017 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 223.

Примечание РЦПИ!

Пункт 2-3 действовал до 01.01.2018.

3. Ожидаемые потери за отчетный квартал рассчитываются по следующей формуле:

$$ОП = \sum_{i=1}^4 (\alpha_i \cdot \Delta ПЗ_i + \beta_i \cdot ПЗ_i)$$

где,

**Δ**

ПЗі – изменение (прирост/снижение) портфеля займов по займам, указанным в приложении 1 к Правилам, за отчетный квартал, отраженных по балансовой стоимости, увеличенной на сумму сформированных резервов;

ПЗі – портфель по виду займов, указанных в приложении 1 к Правилам, на конец отчетного квартала, отраженных по балансовой стоимости, увеличенной на сумму сформированных резервов;

**α**

і (альфа) – параметр кредитных потерь, установленный приложением 1 к Правилам;

**β**

і (бета) – параметр скрытых потерь, установленный приложением 1 к Правилам.

Приложение 1 к Правилам действует до 1 января 2016 года.

Параметр кредитных потерь

**α**

(альфа) и параметр скрытых потерь

**β**

(бета) устанавливаются уполномоченным органом по мере накопления статистических данных, но не реже одного раза в три года.

Для целей настоящих Правил под балансовой стоимостью портфеля займов понимается сумма непогашенного основного долга, начисленного вознаграждения, неамортизированной премии (дисконта) за минусом сформированных резервов по займам, входящим в портфель займов.

4. При расчете динамического резерва за первый квартал 2013 года, ожидаемые потери за первый квартал 2013 года равны положительной разнице (кредитовый остаток), отраженной на счете № 3300 "Счет корректировки резервов (провизий)" Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе "Банк Развития Казахстана", утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793), сложившейся по состоянию на 31 декабря 2012 года.

В случае отсутствия у банка остатка на счете 3300 "Счет корректировки резервов (провизий)" либо наличия на нем дебетового остатка по состоянию на 1 января 2013 года ожидаемые потери равны нулю.

5. Максимальный размер динамического резерва с 1 января 2014 года составляет не более 5,9 процентов от портфеля займов на конец отчетного квартала по балансовой стоимости, увеличенной на сумму сформированных резервов.

6. Банк ежеквартально, не позднее 18.00 часов времени города Астаны седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, представляет Расчет размера динамического резерва (далее – Расчет), в Национальный Банк Республики Казахстан по форме, в соответствии с приложением 2 к Правилам, на электронном носителе. Расчет на электронном носителе представляется с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

7. Расчет на бумажном носителе, составляемый ежеквартально, подписывается первым руководителем или лицом, его замещающим, главным бухгалтером, заверяется печатью. Копия отчета хранится в банке.

В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в Расчет банк представляет в Национальный Банк Республики Казахстан доработанный Расчет и письменное объяснение с указанием причин необходимости внесения изменений и (или) дополнений в Расчет.

**Сноска. Пункт 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.12.2013 № 293 (постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

8. Идентичность данных, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем банка или лицом, его замещающим.

Приложение 1  
к Правилам формирования  
банками второго уровня  
динамического резерва

### **Параметры $\alpha$ (альфа) и $\beta$ (бета)**

Характеристика актива	показатель	показатель
	$\alpha$	$\beta$ *
Банковские займы, выданные юридическим лицам	4,65%	0,80%
Банковские займы, выданные физическим лицам на потребительские и прочие цели	7,46%	0,49%

Банковские займы, выданные физическим лицам на строительство, покупку и/или ремонт жилья, в том числе ипотечные жилищные займы	4,8%	0,46%
Банковские займы, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства (юридическим и физическим лицам)	10,52%	0,96%

\* - размер показателя

**В**

по указанным активам равен нулю до 1 января 2014 года.

Приложение 2  
к Правилам формирования  
банками второго уровня  
динамического резерва

Форма

## Расчет размера динамического резерва

на " \_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года

(краткое наименование банка)

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Портфель займов на конец предыдущего отчетного квартала	Портфель займов на конец отчетного квартала	Прирост (снижение) портфеля займов за отчетный квартал (графа 4 – графа 3)	<b>а</b>	<b>В</b>	Расчет <b>а</b> и <b>В</b> (графа 6 * графа 5 + графа 7 * графа 4)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы, выданные юридическим лицам				4,65%	0,80%	
2	Займы, выданные физическим лицам на потребительские и прочие цели				7,46%	0,49%	
3	Займы, выданные физическим лицам на строительство, покупку и/или ремонт жилья, в том числе ипотечные жилищные займы				4,8%	0,46%	
4	Займы, выданные субъектам малого и среднего				10,52%		

	предпринимательства (юридическим и физическим лицам)					0,96%
5	Итоговая сумма (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4)				x	x

Динамический резерв на конец предыдущего отчетного квартала \_\_\_\_\_ тыс. тенге;

Ассигнования на резервы в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности \_\_\_\_\_ тыс. тенге

Доходы от восстановления провизий (резервов) за отчетный квартал \_\_\_\_\_ тыс. тенге;

Динамический резерв на конец отчетного квартала \_\_\_\_\_ тыс. тенге.

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее): \_\_\_\_\_

— (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_

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

Исполнитель: \_\_\_\_\_

(должность)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, при наличии – отчество)

\_\_\_\_\_  
(подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 27 мая 2013 года № 137

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

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 "Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4580).

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18 июля 2008 года № 104 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 " Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5307).

3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 7 июля 2009 года № 140 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 " Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5773).

4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 августа 2009 года № 196 "Об утверждении минимального размера резервного капитала банков второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5805).

5. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2009 года № 240 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 " Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них и внесении изменения в постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и



финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6054).

6. Пункты 5 и 8 постановления 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" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6795).

7. Пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2011 года № 185 "Об утверждении Правил определения агрегированного показателя и максимального размера соотношения общей суммы прощенной безнадежной задолженности по кредитам к агрегированному показателю, порядка определения расчетного показателя и его размера, оснований и порядка прощения безнадежной задолженности и внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 "Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7360, опубликованного 28 апреля 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 121-122).