



## **О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 11 сентября 2017 года № 169. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 октября 2017 года № 15875.

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

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

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

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

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

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

*Председатель  
Национального Банка*

*Д. Акишев*

**" С О Г Л А С О В А Н О "**

Председатель  
Министерства

Комитета  
национальной

по  
статистике  
экономики

Н. Айдапкелов

26 сентября 2017г.

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 11 сентября 2017 года № 169

## **Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения**

1. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 249 (вводится в действие с 01.01.2019).

2. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 28.12.2018 № 317 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144 "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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13939, опубликованное 22 июля 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения и дополнения:

в Нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. В Руководстве по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам используются следующие понятия:

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

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

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

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

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

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

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

5) нетвердые виды залога – имущество и денежные средства, поступающие в будущем, в том числе по договорам долевого участия (за исключением денежных средств, поступающих по договорам, заключенным с компаниями с государственным участием (субъектами квазигосударственного сектора), договоры страхования (за исключением договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств, заключенных со страховыми компаниями, имеющими рейтинг не ниже "BB+" рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинг агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее - другие рейтинговые агентства), гарантии физических или юридических лиц (за исключением гарантий юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг не ниже "BB+" рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, гарантий банков второго уровня, имеющих кредитный рейтинг не ниже "B-" рейтингового агентства Standard&Poor's или других рейтинговых агентств, а также гарантий, выданных национальными управляющими холдингами и их дочерними организациями), нематериальные активы, доли участия в уставном капитале или ценные бумаги, не включенные в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, (за исключением принятых в залоговое обеспечение долей участия в уставном капитале и (или) ценных бумаг юридических лиц, у которых отношение задолженности по займам, выданным на цели не связанные с финансированием оборотных средств, к прибыли до вычета расходов по выплате начисленных вознаграждений, налоговых отчислений и начисленной амортизации (ЕБИТДА) составляет не более 4), бумажные зерновые расписки, залоговое обеспечение, находящееся за пределами Республики Казахстан (за исключением залогового обеспечения, находящегося в странах Евразийского Экономического Союза, при наличии заключения юридических консультантов или специалистов дочерних организаций банка согласно праву указанных стран, подтверждающих надлежащее оформление залогового обеспечения);

б) заем – осуществление банком банковских заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, осуществление исламским банком операций, указанных в подпунктах 3), 4), 4-1) и 5) пункта 1 статьи 52-5 Закона о банках, учет векселей и дебиторская задолженность по ранее выданным банковским займам;

7) заемщик – физическое или юридическое лицо, заключившее договор займа (кредита);

8) провизии (резервы) – резервы, созданные под обесценение займа;

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

часть вторую пункта 3 изложить в следующей редакции:

"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 "А" рейтингового агентства Standard & Poors или рейтинг других рейтинговых агентств, устанавливается в размере 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге.";

пункты 6 и 7 изложить в следующей редакции:

"6. Собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня за минусом следующих положительных разниц:

1) между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом в соответствии с отчетом об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций согласно приложению 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 74 "Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций и Правил их представления", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11160 (далее - форма 700-Н), умноженным на 5,5;

2) между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам, и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – положительная разница).

Для целей расчета собственного капитала, указанного в подпункте 1) настоящего пункта, сумма депозитов физических лиц в иностранной валюте рассчитывается по текущему официальному курсу тенге к иностранной валюте, установленному

Национальным Банком Республики Казахстан, но не выше установленного на 1 января 2016 года.

Для целей расчета собственного капитала, указанного в подпункте 2) настоящего пункта, положительная разница рассчитывается банками и включается в следующем размере:

с 25 сентября 2017 года – 5 (пять) процентов;

с 1 декабря 2017 года – 16,67 (шестнадцать целых шестьдесят семь сотых) процента

;

с 1 сентября 2018 года – 33,33 (тридцать три целых тридцать три сотых) процента;

с 1 сентября 2019 года – 49,99 (сорок девять целых девяносто девять сотых) процента;

с 1 сентября 2020 года – 66,67 (шестьдесят шесть целых шестьдесят семь сотых) процента;

с 1 сентября 2021 года – 83,33 (восемьдесят три целых тридцать три сотых) процента;

с 1 сентября 2022 года – 0 (ноль) процентов.

Положительная разница, скорректированная по результатам проверки уполномоченного органа, включается в расчет собственного капитала с отчетной даты, следующей за отчетным месяцем.

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

Для целей Нормативов к международным финансовым организациям относятся следующие организации:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

Африканский банк развития (the African Development Bank);

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

Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

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

Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);

Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);

Исламская корпорация по развитию частного сектора (ICD);

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

Международная ассоциация развития;

Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);

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

Международный валютный фонд;

Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;

Многостороннее агентство гарантии инвестиций;

Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank).

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, предусмотренных Критериями для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 1-1 к Нормативам;

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

дополнительного оплаченного капитала;

нераспределенной чистой прибыли прошлых лет;

нераспределенной чистой прибыли текущего года;

накопленного раскрытого резерва, определяемого как сумма остатков на балансовых счетах 3510 "Резервный капитал" по состоянию на 1 января 2014 года и 3400 "Динамические резервы" 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 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе "Банк Развития Казахстана", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793;

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

за минусом следующих регуляторных корректировок:

собственных выкупленных простых акций;

нематериальных активов, включая гудвилл;

убытков прошлых лет;

убытков текущего года;

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

резервов по прочей переоценке;

доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов. К таким доходам относится 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.

Для целей расчета основного капитала, указанного в настоящем подпункте, с 1 сентября 2022 года положительная разница вычитается из расчета основного капитала в размере 100 (ста) процентов;

2) в добавочный капитал включаются бессрочные договоры, соответствующие критериям, установленным Критериями для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 1-1 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 Критериями для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 1-1 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.

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

абзац первый части второй пункта 9 изложить в следующей редакции:

"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:";

часть семнадцатую пункта 50 изложить в следующей редакции:

"Расчет валютных позиций по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции производится в соответствии с Таблицей о валютных позициях по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции согласно приложению 10 к Нормативам.";

пункт 58 изложить в следующей редакции:

"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:

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

где:

**BA**

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

$$\overline{BO}_{(-1)}$$

- 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.;"

Критерии для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню;

дополнить приложением 1-1 в редакции согласно приложению 3 к Перечню;

Отчет о валютных позициях по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции согласно приложению 10 изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню.

Приложение 1  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан  
по вопросам регулирования  
банковской деятельности,  
в которые вносятся  
изменения и дополнения

Приложение  
к Правилам осуществления  
деятельности единого  
регистратора по ведению  
системы реестров держателей  
ценных бумаг  
форма

Выписка с лицевого счета держателя ценных бумаг  
№ \_\_\_\_\_ по состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, время \_\_\_\_\_

(дата составления выписки)

(время)

Сведения о держателе ценных бумаг:

Наименование держателя ценных бумаг – юридического лица, фамилия, имя, отчество (при его наличии) держателя ценных бумаг – физического лица
Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность держателя ценных бумаг – физического лица или номер и дата государственной регистрации (перерегистрации) держателя ценных бумаг – юридического лица
Наименование лицевого счета

№	Наименование эмитента	Местонахождение эмитента	Вид и национальный идентификационный номер ценных бумаг (идентификатор прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам)	Дата погашения облигаций (исламских ценных бумаг)						
					1	2	3	4	5	

*продолжение таблицы*

Количество ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам)				Соотношение количества ценных бумаг, принадлежащих держателю ценных бумаг, к количеству ценных бумаг эмитента (в процентах)		Дополнительные сведения
общее количество	обремененных с указанием лица, в пользу которого осуществлено обременение	блокированных	переданных в доверительное управление с указанием наименования доверительного управляющего	размещенных	голосующих	
						6

(наименование регистратора, место нахождения, номера телефона, факса)

Лицо, уполномоченное на подписание

— (фамилия, имя, отчество (при его наличии), занимаемая должность) (подпись)  
)  
Место для печати (при наличии)

Приложение 2  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан  
по вопросам регулирования  
банковской деятельности,  
в которые вносятся  
изменения и дополнения  
Приложение 1  
к Нормативным значениям и  
методике расчетов  
пруденциальных нормативов и  
иных обязательных к  
соблюдению норм и лимитов  
для исламских банков

## **Руководство по формированию провизий (резервов)**

### **под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности**

#### **Глава 1. Общие положения**

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

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

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

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

Последующий расчет провизий (резервов) по активам банка осуществляется по состоянию на 1 июля 2018 года с периодичностью 1 (один) раз в шесть месяцев.

2. Расчет сумм провизий (резервов) осуществляется:  
отдельно по обесцененным индивидуальным займам;

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

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

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

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

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

7. Займы, оцениваются на коллективной основе, если:

займы не относятся к индивидуальным;

либо не обнаружены объективные признаки обесценения;

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

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

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

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

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

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

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

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

для физических лиц:

отсутствие возможности регулярно и (или) своевременно осуществлять платежи по займу;

постоянное и значительное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика);

отсутствие кредитного досье;

кредитная история заемщика (созаемщика) за последние 5 (пять) лет или иная информация о платежеспособности заемщика (созаемщика) свидетельствуют о несвоевременном исполнении обязательств перед банком или неплатежеспособности заемщика (созаемщика), за исключением случаев, когда сумма просрочки по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению не превышает (не превышала) 5 000 (пяти тысяч) тенге, и (или) максимальный срок просрочки не превышает (не превышал) 90 (девяносто) дней;

отсутствие трудовой занятости или коммерческой деятельности;

наличие факторов, нанесших заемщику (созаемщику) материальный ущерб или не позволяющих ему продолжать иную коммерческую деятельность;

наличие большой вероятности, что заемщик (созаемщик) не рассчитается с банком по своим обязательствам.

для юридических лиц:

постоянные и (или) существенные ухудшения финансового состояния заемщика (должника, созаемщика), наблюдаемые из анализа финансовой отчетности, выписок по движениям денежных средств, мониторинговых отчетов и иных общедоступных источников;

рост убытков в динамике за предшествующий период составляет не менее двенадцати месяцев;

неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с внутренней методикой банка по оценке финансового состояния заемщика, низкий уровень платежеспособности, большая зависимость от заемных средств;

наличие отрицательного собственного капитала;

стабильное снижение рыночной доли (при наличии информации), отсутствие уверенности у банка в том, что принимаемые заемщиком (должником, созаемщиком) меры эффективны для стабилизации финансового состояния;

предоставление заемщику (должнику, созаемщику) займа в целях погашения ранее предоставленного займа в связи с ухудшением финансового состояния заемщика (должника, созаемщика);

для юридических лиц с целевым использованием кредитных средств "инвестиционные цели" (инвестиционный заем):

постоянные и (или) существенные ухудшения финансового состояния заемщика (созаемщика), то есть уровень доходов, платежеспособности и убытков с начала кредитования имеет значительные неблагоприятные отклонения от уровня, предусмотренного бизнес-планом должника, и влияет на реализацию бизнес-плана;

снижение рыночной доли (при наличии информации);

принимаемые заемщиком (созаемщиком) меры не эффективны для стабилизации финансового состояния;

наличие санации на срок не более 1 (одного) года;

наличие форс-мажорных обстоятельств, а также иных обстоятельств, нанесших заемщику (созаемщику) материальный ущерб, но не повлекших прекращения его деятельности.

При наличии внутренней рейтинговой модели, разработанной и протестированной с участием международных организаций (экспертов) в области моделирования рейтинговых оценок или их специализированных подразделений, банк для целей определения наличия значительных финансовых затруднений заемщика использует внутренний рейтинг.

Международными организациями (экспертами) в области моделирования рейтинговых оценок признаются:

Standard & Poor's Financial Services LLC;

Fitch Ratings Inc.;

Moody's Investors Service;

Fair, Isaac and Company (FICO);

Experian plc.;

Deloitte Touche Tohmatsu Limited;

Ernst & Young Global Limited;

KPMG;

PricewaterhouseCoopers International Limited;

3) наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению сроком свыше 90 (девяносто) календарных дней;

4) реструктуризация займа один и более раз за последние 12 (двенадцать) месяцев. Под реструктуризацией займа понимается любое изменение порядка и условий договора займа в связи с ухудшением финансового состояния заемщика. К реструктуризации относится любой из следующих случаев:

изменение графика платежей по займу, в том числе предоставление либо продление льготного периода по платежам по займу для погашения основного долга и (или) вознаграждения, продление срока займа, отсрочка одного или более платежа по займу, списание или прощение части основного долга и (или) вознаграждения по займу, капитализация просроченных платежей по вознаграждению, изменение (конвертация) валюты займа с одной валюты на другую с капитализацией просроченной задолженности по вознаграждению;

предоставление нового займа для оплаты задолженности по действующему займу в банке, в том числе в других банках. Новый и действующий займы содержат признак обесценения в виде реструктуризации;

увеличение кредитного лимита в случае наличия просроченной задолженности;

снижение ставки вознаграждения по займу;

снижение задолженности по займу за счет залогового обеспечения.

Для целей настоящего подпункта не признается событием, являющимся объективным подтверждением обесценения займа, реструктуризация, проведенная в целях реализации государственных программ.

При наличии внутренней рейтинговой модели, разработанной и протестированной с участием международных организаций (экспертов) в области моделирования рейтинговых оценок и их специализированных подразделений, указанных в подпункте 2) настоящего пункта, банк для целей настоящего подпункта под ухудшением финансового состояния заемщика признает кредитный рейтинг в совокупности с динамикой ухудшения внутреннего кредитного рейтинга за последние 12 (двенадцать) месяцев;

5) наличие у банка информации о непогашенной просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению заемщика (созаемщика) свыше 90 (девяносто) календарных дней в других банках;

6) нецелевое использование займа, выданного банком (за исключением займов, выданных на пополнение оборотных средств);

7) отсутствие информации, позволяющей определить финансовое состояние заемщика (созаемщика) - юридического лица в течение 6 (шести) месяцев с отчетной даты, установленной для предоставления информации в соответствии с внутренними документами банка;

8) наличие у банка информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику (созаемщику) существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, например, о лишении или приостановлении лицензии на виды деятельности;

9) высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченности в судебные разбирательства заемщика (созаемщика), которые ухудшают его финансовое состояние;

10) погашение основного долга и вознаграждения по займу, выданному на срок более 3 (трех) лет, осуществляется в конце срока займа;

11) наличие информации о смерти заемщика (созаемщика) физического лица;

12) наличие информации об отсутствии трудовой занятости или коммерческой (предпринимательской) деятельности заемщика (созаемщика) физического лица.

10. По каждому индивидуальному займу, по которому выявлены объективные подтверждения обесценения, рассчитываются будущие денежные потоки, и определяется приведенная стоимость будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения по займу.

При наличии у заемщика 2 (двух) и более займов, допускается осуществление расчета общего денежного потока по заемщику и его дисконтирование по средневзвешенной первоначальной эффективной ставке вознаграждения, которая рассчитывается посредством взвешивания первоначальных эффективных ставок вознаграждения по каждому отдельному займу, имеющему остаток основного долга на дату расчета, при принятии метода расчета банка в рамках проведения проверки уполномоченным органом.

11. При расчете дисконтированной стоимости потоков от реализации залогового имущества учитывается срок реализации залогового имущества, определенный внутренними документами банка, но не менее 24 (двадцати четырех) месяцев для следующих видов залогового имущества:

1) недвижимость;

2) оборудование и основные средства;

3) воздушный, водный транспорт, железнодорожный подвижной состав, транспортные средства;

4) право недропользования;

5) товарно-материальные ценности;

6) сельскохозяйственные животные, продукция растениеводства.

12. При расчете ожидаемых будущих денежных потоков принимаются во внимание сведения из:

1) выписок по движениям денежных средств заемщика;

2) мониторинговых отчетов финансового состояния заемщика (гаранта, поручителя)

;

3) заключений (экспертизы) подразделений банка (кредитного подразделения, подразделения по управлению кредитными рисками, подразделения по экономической безопасности или юридического подразделения);

4) заключений по оценке залогового обеспечения;

5) договоров по основной деятельности заемщика (созаемщика) и (или) гаранта, поступление денежных потоков по которым является стабильным и предусматривает наличие подтверждающих документов;

- 6) договоров купли-продажи заложенного имущества;
- 7) решений суда на взыскание задолженности за счет реализации имущества;
- 8) решений суда на взыскание имущества, не являющегося залоговым обеспечением, при подтверждении наличия данного имущества.

13. Денежные потоки от основной деятельности заемщика (созаемщика) и (или) гаранта не учитываются при расчете провизий (резервов) в следующих случаях:

- 1) если заемщик (созаемщик) является физическим лицом;
- 2) отсутствует либо представлена недостоверная информация по основной деятельности, финансовому состоянию заемщика (созаемщика) и (или) гаранта либо основная деятельность не подтверждена. Допустимый размер расхождений в финансовой отчетности заемщика не превышает 1 (одного) процента от валюты баланса;
- 3) отсутствует мониторинг финансового состояния заемщика (созаемщика) – юридического лица за последние 6 (шесть) месяцев с отчетной даты в случае отсутствия объективных причин;
- 4) если доходы от основной деятельности заемщика (созаемщика) являются разовыми и не являются стабильными (в рамках установленных договорных отношений);
- 5) наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению сроком свыше 180 (ста восьмидесяти) календарных дней.

Для целей настоящего пункта при расчете провизий (резервов) не учитываются денежные потоки от физического лица, являющегося гарантом.

При расчете провизий (резервов) исключается одновременный учет денежных потоков от реализации залогового обеспечения и операционной деятельности заемщика (созаемщика), если источники доходов от операционной деятельности заемщика (созаемщика) связаны с продажей данного залогового обеспечения.

14. При расчете ожидаемых денежных потоков от реализации обеспечения не включается стоимость нетвердых видов залога.

По займу выданному дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, в расчет ожидаемых денежных потоков от реализации обеспечения также включается дисконтированная стоимость залогового обеспечения по правам требования, переданным банком в указанную организацию.

15. При оценке денежных потоков анализируется возможность заемщика (созаемщика) и (или) гаранта генерировать чистые денежные потоки, достаточные для погашения требований банка, в том числе, при наличии у банка такой информации, с учетом погашения обязательств перед другими кредиторами.

16. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков от реализации обеспечения отражает денежные потоки, которые возникают в результате

обращения взыскания на обеспечение независимо от того, есть ли вероятность реализации обеспечения.

При расчете денежного потока от реализации обеспечения учитывается наличие иных требований, обеспеченных данным залогом, от реализации которого рассчитываются денежные потоки. При наличии в банке иных требований, обеспеченных данным залогом, рассчитывается поток от реализации обеспечения исходя из пропорций соотношения балансовой стоимости указанных требований.

### **Глава 3. Порядок расчета провизий (резервов) по займам на коллективной основе**

17. Расчет провизий (резервов) по займам на коллективной основе осуществляется на основе внутренней методики банка, утвержденной уполномоченным органом банка, по каждому портфелю коллективной оценки в отдельности.

В случае, если по индивидуальному займу, оцениваемому на коллективной основе, становится доступной информация о наличии одного или нескольких событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения в соответствии с пунктом 9 Руководства, такой заем исключается из портфеля займов, оцениваемых на коллективной основе и расчет провизий (резервов) осуществляется как по обесцененным индивидуальным займам.

Приложение 3  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
банковской деятельности,  
в которые вносятся  
изменения и дополнения  
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**

№	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)
	при ликвидации банка имеют право требования на оставшееся		при ликвидации банка необеспеченное

2	<p>имущество пропорционально количеству принадлежащих им акций, после удовлетворения приоритетных требований с учетом требований банковского законодательства Республики Казахстан</p>	<p>при ликвидации банка бессрочные финансовые инструменты удовлетворяются в восьмой очереди до требований акционеров - собственников простых акций, до удовлетворения требований по необеспеченным обязательствам</p>	<p>обязательство удовлетворяется в восьмой очереди до требований акционеров - собственников простых акций</p>
3	<p>номинал является бессрчным и не подлежит выплате, за исключением случаев ликвидации банка, а также при выкупе простых акций, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан</p>	<p>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</p>	<p>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</p>
4	<p>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</p>	<p>являются бессрчными, отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) и иных условий, влекущих побуждение к выкупу</p>	<p>срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее 5 (пяти) лет</p>
5	<p>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</p>	<p>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 выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрчных финансовых инструментов</p>	<p>признание в составе регуляторного капитала в последние 5 (пять) лет срока обращения амортизируются прямолинейным методом</p>
6	<p>отсутствуют условия, при которых выплата дивидендов является обязательной и невыплата дивидендов не является случаем дефолта</p>	<p>любая выплата номинала (через выкуп или отзыв) осуществляется с предварительного разрешения уполномоченного органа</p>	<p>отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) и отсутствуют побуждения к выкупу</p>

7	<p>выплата дивидендов осуществляется исключительно после выполнения всех обязательств по выплате дивидендов по привилегированным акциям с учетом требований законодательства Республики Казахстан об акционерных обществах</p>	<p>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</p>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>наличие положительного заключения уполномоченного органа;</li> <li>предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества;</li> <li>улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов</li> </ul>
8	<p>является инструментом капитала, который занимает первую и пропорционально наибольшую долю при появлении убытков и позволяет банку осуществлять непрерывную деятельность не прекращая свое функционирование и не попадая под ликвидацию или банкротство</p>	<p>отмена выплаты дискреционных платежей по данному инструменту не является случаем дефолта</p>	<p>кредитор не вправе предъявлять требование об отзыве (исполнении) необеспеченного обязательства ранее 5 (пяти) лет с момента его возникновения</p>
9	<p>оплаченная сумма признается как собственный капитал (не признается в качестве обязательства) для определения неплатежеспособности</p>	<p>банки имеют полный доступ к отменным платежам в целях исполнения обязательств по мере наступления их срока исполнения</p>	<p>банк или лицо, связанное с банком особыми отношениями, через которое банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать инструмент, равно, как и банк прямо или косвенно не осуществлять финансирование покупки данного инструмента</p>
	<p>оплаченная сумма классифицируется как капитал в</p>		

10	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 отдельно раскрыты в финансовой отчетности банка		

Приложение 4  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования





## **Пояснения по заполнению Таблицы о валютных позициях по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции**

1. В соответствующих ячейках отражаются требования и обязательства в иностранной валюте, учитываемых на балансовых счетах, за вычетом сформированных специальных провизий.

2. В ячейках "Итого требования по внебалансовым счетам" и "Итого обязательства по внебалансовым счетам" указываются условные требования и обязательства в иностранной валюте, за вычетом сформированных специальных провизий.

3. В ячейках "Итого требования" и "Итого обязательства" по графам "позиция" указывается нетто-позиция по всем иностранным валютам за каждый рабочий день недели отчетного периода.

4. Данные по размерам открытых позиций по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств) или по валютной нетто-позиции, превышающим установленные максимальные размеры, выделяются красным цветом.