

Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативных значений и методики 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 минимальный размер

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 23. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 февраля 2021 года № 22213

В соответствии с частью третьей пункта 6 статьи 42 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", подпунктом 5) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 19 марта 2010 года "О государственной статистике" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Установить следующие пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (за исключением филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан):

1) пруденциальные нормативы:

коэффициент достаточности активов, принимаемых в качестве резерва, значение которого составляет 8 (восемь) процентов, с учетом консервационного буфера – 10 (десять) процентов;

максимальный размер риска на одного заемщика, значение которого составляет:

для заемщиков, являющихся лицами, связанными с филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями – 0,10;

для прочих заемщиков – 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 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан возникают требования к заемщику в течение текущего и 2 (двух) последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service и Fitch

не более чем на 1 (один) пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам Республики Казахстан с рейтингом не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service и Fitch);

для акционерного общества "Банк Развития Казахстана" – 0,5;

коэффициенты ликвидности, минимальные значения которых составляют:

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;

коэффициенты покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования, минимальные значения которых составляют:

коэффициента покрытия ликвидности:

до 1 января 2022 года – 0,9;

с 1 января 2022 года – 1;

коэффициента нетто стабильного фондирования – 1;

капитализация филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, максимальное значение которого составляет 1;

коэффициент по размещению части средств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан во внутренние активы, минимальное значение которого составляет 1;

2) иные обязательные к соблюдению нормы:

минимальный размер активов, принимаемых в качестве резерва, значение которого составляет 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге;

3) лимиты:

лимиты открытой валютной позиции, значения которых не превышают:

лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service и Fitch, и валюте "евро", а также аффинированным драгоценным металлам – 12,5 (двенадцать целых пять десятых) процента величины активов, принимаемых в качестве резерва;

лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service и Fitch – 5 (пяти) процентов величины активов, принимаемых в качестве резерва;

лимит валютной нетто-позиции в размере – 25 (двадцати пяти) процентов величины активов, принимаемых в качестве резерва.

2. Установить следующие пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан:

1) пруденциальные нормативы:

коэффициент достаточности активов, принимаемых в качестве резерва, значение которого составляет 8 (восемь) процентов, с учетом консервационного буфера – 10 (десять) процентов;

максимальный размер риска на одного заемщика, значение которого составляет:

для заемщиков, являющихся лицами, связанными с филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями, k3-1 – 0,10;

для прочих заемщиков – 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 филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан возникают требования к заемщику в течение текущего и 2 (двух) последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service и Fitch не более чем на 1 (один) пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам Республики Казахстан с рейтингом не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service и Fitch);

для акционерного общества "Банк Развития Казахстана" – 0,5;

коэффициенты ликвидности, минимальные значения которых составляют:

k4 – 1;

k4-1 – 1;

k4-2 – 0,9;

k4-3 – 0,8;

k4-4 – 1;

k4-5 – 0,9;

k4-6 – 0,8;

капитализация филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, максимальное значение которого составляет 1;

коэффициент по размещению части средств филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан во внутренние активы, минимальное значение которого составляет 1;

2) иные обязательные к соблюдению нормы:

минимальный размер активов, принимаемых в качестве резерва, значение которого составляет 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге;

3) лимиты:

лимиты открытой валютной позиции, значения которых не превышают:

лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service и Fitch, и валюте "евро", а также аффинированным драгоценным металлам – 12,5 (двенадцать целых пять десятых) процента величины активов, принимаемых в качестве резерва;

лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service и Fitch – 5 (пяти) процентов величины активов, принимаемых в качестве резерва;

лимит валютной нетто-позиции в размере – 25 (двадцати пяти) процентов величины активов, принимаемых в качестве резерва.

3. Утвердить:

1) Нормативные значения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан) согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Методику расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан) согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) Правила формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

4. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

| | | |
|---------------------------------------|---|--|
| 3) | для прочих заемщиков по бланковым займам, необеспеченным условным обязательствам перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) возникают требования к заемщику в течение текущего и 2 (двух) последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service и Fitch не более чем на 1 (один) пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам Республики Казахстан с рейтингом не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service и Fitch | 0,10 |
| 4) | для акционерного общества "Банк Развития Казахстана" | 0,5 |
| 3 | Минимальные значения коэффициента текущей ликвидности: | |
| 1) | для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, k4 | 0,3 |
| 2) | для филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, k4 | 1 |
| 4 | Минимальные значения коэффициентов срочной ликвидности и срочной валютной ликвидности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан): | |
| 1) | k4-1 | 1 |
| 2) | k4-2 | 0,9 |
| 3) | k4-3 | 0,8 |
| 4) | k4-4 | 1 |
| 5) | k4-5 | 0,9 |
| 6) | k4-6 | 0,8 |
| 5 | Минимальное значение коэффициента покрытия ликвидности: | |
| 1) | до 1 января 2022 года | 0,9 |
| 2) | с 1 января 2022 года | 1 |
| 6 | Минимальное значение коэффициента нетто стабильного фондирования | 1 |
| 7 | Максимальное значение капитализации филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, k7 | 1 |
| 8 | Минимальное значение коэффициента по размещению части средств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) во внутренние активы | 1 |
| Иные обязательные к соблюдению нормы: | | |
| 9 | Минимальный размер активов, принимаемых в качестве резерва, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) | 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге |
| Лимиты: | | |
| 10 | Лимиты открытой валютной позиции филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) не превышают от величины активов, принимаемых в качестве резерва: | |
| 1) | лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service и Fitch, и валюте "евро", а также аффинированным драгоценным металлам | 12,5% |

| | | |
|----|---|-----|
| 2) | лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service и Fitch | 5% |
| 3) | лимит валютной нетто-позиции | 25% |

Приложение 2
к постановлению

Методика расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан)

Глава 1. Общее положение

1. Настоящая Методика расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан) (далее – Методика) разработана в соответствии с частью третьей пункта 6 статьи 42 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и устанавливает методику расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан).

Глава 2. Методика расчета коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва

Параграф 1. Расчет коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва

2. Коэффициент достаточности активов, принимаемых в качестве резерва филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), k_1 рассчитывается по следующей формуле:

$$k_1 = \frac{\text{АПР}}{A_1 + A_2 + \text{ОР}} \geq 8\% (10\%, \text{ с учетом буферов}), \text{ где:}$$

АПР – активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитанные в соответствии с параграфом 2 настоящей главы Методики;

A1 – активы, условные и возможные обязательства, рассчитанные по степени кредитного риска в соответствии с параграфом 3 настоящей главы Методики;

A2 – активы, условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска в соответствии с параграфом 4 настоящей главы Методики;

ОР – операционный риск, рассчитанный в соответствии с параграфом 5 настоящей главы Методики.

3. Активы, условные и возможные обязательства филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), рассчитанные по степени риска, принимаемые в расчет коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва, k1 включаются за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Параграф 2. Расчет активов, принимаемых в качестве резерва

4. Активы, принимаемые в качестве резерва (АПР), рассчитываются как сумма:

счета головного офиса, который рассчитывается как сумма минимального размера активов, принимаемых в качестве резерва, предусмотренного пунктом 1 Нормативных значений пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан) (далее – Нормативы), и вложений банка-нерезидента Республики Казахстан;

результатов деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) прошлых лет (чистые доходы);

результатов деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) текущего года (чистые доходы);

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:

нематериальных активов, включая гудвилл;

результатов деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) прошлых лет и текущего года (чистые расходы);

резервов по прочей переоценке;

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

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

инвестиций, указанных в пункте 5 Методики.

5. Вычет из активов, принимаемых в качестве резерва инвестиций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) 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-нерезидента Республики Казахстан (в том числе исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также вычет отложенных налоговых активов, осуществляется в следующем порядке:

если инвестиции филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых филиал банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) имеет менее 10 (десяти) процентов от размещенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают 10 (десять) процентов от активов, принимаемых в качестве резерва филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 Методики, сумма превышения подлежит вычету из активов, принимаемых в качестве резерва;

если инвестиции филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в простые акции финансовой организации, в которой филиал банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) имеет 10 (десять) и более процентов от размещенных акций (долей участия в уставном капитале) в совокупности превышают 10 (десять) процентов от активов, принимаемых в качестве резерва, после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 и абзаце втором части первой настоящего пункта Методики, сумма превышения подлежит вычету из активов, принимаемых в качестве резерва;

если часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, превышает 10 (десять) процентов от активов, принимаемых в качестве резерва, после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 и абзаце втором части первой настоящего пункта Методики, сумма превышения подлежит вычету из активов, принимаемых в качестве резерва;

если инвестиции филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в простые акции финансовой организации, в которой филиал банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) имеет 10 (десять) и более процентов от размещенных 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 активов, принимаемых в качестве резерва, после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 4 Методики, и суммы, подлежащей к вычету из активов, принимаемых в качестве резерва, указанной в абзацах втором, третьем и четвертом части первой настоящего пункта Методики, сумма превышения подлежит вычету из активов, принимаемых в качестве резерва;

сумма превышения, рассчитанная в соответствии с абзацем пятым части первой настоящего пункта Методики, снижается на суммы, подлежащие вычету из активов, принимаемых в качестве резерва, указанные в абзацах втором, третьем и четвертом части первой настоящего пункта Методики;

вычет инвестиций в финансовые инструменты, указанных в абзаце втором части первой настоящего пункта Методики, осуществляется из активов, принимаемых в качестве резерва, исходя из доли инвестиций в общей сумме инвестиций в финансовые инструменты;

отложенные налоговые активы для целей расчета вычета в соответствии с пунктом 4 и абзацами четвертым, пятым и шестым части первой настоящего пункта Методики 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 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых филиал банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), подлежат вычету из активов, принимаемых в качестве резерва;

инвестиции филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в субординированный долг финансовых организаций, в которых филиал банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном

капитале) юридического лица, подлежат вычету из активов, принимаемых в качестве резерва;

инвестиции, не вычитаемые из расчета активов, принимаемых в качестве резерва, взвешиваются по степени кредитного риска в соответствии с Таблицей активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 1 к Методике, и Таблицей активов филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 2 к Методике.

Параграф 3. Расчет активов, условных и возможных обязательств по степени кредитного риска

6. Активы, условные и возможные обязательства по степени кредитного риска филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (за исключением филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) рассчитываются по следующей формуле:

$$A1 = \sum_1^n (A_i * PB_i) + \sum_1^n (УВ_i * КК_i * СР_i) + \sum_1^n ((C_i + КР_i) * PB_i), \text{ где:}$$

A1 – активы, условные и возможные обязательства, рассчитанные по степени кредитного риска;

A – активы, предусмотренные Таблицей активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 1 к Методике и беззалоговые потребительские займы, за вычетом суммы созданных по ним провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

PB – степень кредитного риска активов, предусмотренная Таблицей активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 1 к Методике либо степень кредитного риска, предусмотренная Значениями коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки согласно приложению 3 к Методике (в случае беззалоговых потребительских займов);

УВ – условные и возможные обязательства, предусмотренные Таблицей условных и возможных обязательств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), взвешенных по

степени кредитного риска, согласно приложению 4 к Методике, за вычетом суммы созданных по ним провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

КК – коэффициент конверсии, предусмотренный Таблицей условных и возможных обязательств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), взвешенных по степени кредитного риска, согласно приложению 4 к Методике;

СР – степень кредитного риска, соответствующая категории контрагента, предусмотренной Таблицей активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 1 к Методике, по которому филиал банка-нерезидента Республики Казахстан несет кредитные риски;

С – рыночная стоимость (стоимость замещения) свопов, фьючерсов, опционов, форвардов (по сделкам на покупку – величина превышения текущей рыночной стоимости финансового инструмента над номинальной контрактной стоимостью данного финансового инструмента (стоимости указанных финансовых инструментов, по которой они отражены на дату заключения сделок на соответствующих счетах бухгалтерского учета; валюта, по которой у филиала банка-нерезидента Республики Казахстан формируются требования (для бивалютных финансовых инструментов). Если текущая рыночная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее номинальной контрактной стоимости, рыночная стоимость (стоимость замещения) равна 0 (нулю); по сделкам на продажу – величина превышения номинальной контрактной стоимости финансового инструмента над текущей рыночной стоимостью данного финансового инструмента. Если номинальная контрактная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее текущей рыночной стоимости, рыночная стоимость (стоимость замещения) равна 0 (нулю); по бивалютным финансовым инструментам (финансовым инструментам, по которым требование и обязательство выражены в разных иностранных валютах) – величина превышения тенгового эквивалента требований над тенговым эквивалентом обязательств, определенных по курсу на дату составления отчетности. Если величина тенгового эквивалента требований меньше или равна тенговому эквиваленту обязательств, рыночная стоимость (стоимость замещения) равна 0 (нулю));

КР – кредитный риск, который рассчитывается как произведение номинальной контрактной стоимости свопов, фьючерсов, опционов либо форвардов на коэффициент кредитного риска, предусмотренный Таблицей коэффициентов кредитного риска для производных финансовых инструментов (в процентах) согласно приложению 5 к Методике, и определяемый сроком погашения указанных финансовых инструментов по операциям своп, фьючерс, опцион или форвард.

7. В расчет условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, не включаются:

проданные опционы;

условные и возможные обязательства филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, исполнение которых полностью зависит от исполнения филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан обязательств перед третьими лицами и по которым у филиала банка-нерезидента Республики Казахстан не возникает дополнительных кредитных рисков.

8. Активы, условные и возможные обязательства по степени кредитного риска филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан рассчитываются по следующей формуле:

$$A1 = \sum_1^n (A_i * PB_i) + \sum_1^n (UB_i * KK_i * CP_i), \text{ где:}$$

$A1$ – активы, условные и возможные обязательства, рассчитанные по степени кредитного риска;

A – активы, предусмотренные Таблицей активов филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 2 к Методике, за вычетом суммы созданных по ним провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

PB – степень кредитного риска активов, предусмотренная Таблицей активов филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 2 к Методике;

UB – условные и возможные обязательства, предусмотренные Таблицей условных и возможных обязательств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), взвешенных по степени кредитного риска, согласно приложению 4 к Методике, за вычетом суммы созданных по ним провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

KK – коэффициент конверсии, предусмотренный Таблицей условных и возможных обязательств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), взвешенных по степени кредитного риска, согласно приложению 4 к Методике;

CP – степень кредитного риска, соответствующая категории контрагента, предусмотренной Таблицей активов филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно

приложению 2 к Методике, по которому филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан несет кредитные риски.

9. В расчет активов, взвешенных по степени кредитного риска, активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, предусмотренные настоящим пунктом, включаются в следующем порядке:

1) вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги (исламские ценные бумаги), займы, коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, по которым у филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 и 20 Таблицы активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 1 к Методике либо в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 11, 12 и 13 Таблицы активов филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 2 к Методике), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии в филиале банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиале исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, включаются в расчет активов, взвешенных по степени кредитного риска, за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 и 20 Таблицы активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 1 к Методике либо в строках 1, 2, 3, 11, 12 и 13 Таблицы активов филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 2 к Методике) равняется:

100 (ста) процентам суммы вкладов, в том числе в данном филиале банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиале исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), предоставленных в качестве обеспечения;

95 (девяносто пяти) процентам рыночной стоимости ценных бумаг (исламских ценных бумаг), переданных в обеспечение;

85 (восемьдесят пяти) процентам рыночной стоимости аффинированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

Необеспеченная часть вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг (исламских ценных бумаг) взвешивается согласно Таблице активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного

риска вложений, согласно приложению 1 к Методике либо Таблице активов филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 2 к Методике по степени кредитного риска, соответствующей вкладам, дебиторской задолженности, приобретенным ценным бумагам (исламским ценным бумагам).

Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги (исламские ценные бумаги), указанные в части первой настоящего подпункта, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

зарегистрированным в качестве юридического лица на территории офшорных зон; 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;

являющимся гражданами офшорных зон;

взвешиваются по степени кредитного риска, согласно Таблице активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 1 к Методике либо Таблице активов филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 2 к Методике, независимо от наличия обеспечения, указанного в части первой настоящего подпункта.

Вклады, дебиторская задолженность и приобретенные ценные бумаги (исламские ценные бумаги), указанные в абзаце первом настоящего подпункта, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

зарегистрированным в качестве юридического лица на территории офшорных зон, но имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее – другие рейтинговые агентства) или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств;

являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории офшорных зон, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории офшорной зоны, но имеющему долговой рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории офшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к

перечню офшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных офшорных зон;

взвешиваются по нулевой степени кредитного риска;

2) займы (кредиты), коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника (для филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), по которым у филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) имеется обеспечение в виде договора страхования, содержащего пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенного с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан, сумма которого покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных займов, включаются в расчет активов, взвешенных по степени кредитного риска, за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения в виде договора страхования, содержащего пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенного с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан, равняется 95 (девяноста пяти) процентам суммы договора страхования;

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

Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг (исламских ценных бумаг), займов, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в

том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), взвешивается по степени кредитного риска дебиторской задолженности соответствующего гаранта (страховщика).

10. Если ценная бумага (исламская ценная бумага) имеет специальный долговой рейтинг выпуска, то при взвешивании активов филиала банка нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) по степени кредитного риска учитывается рейтинг ценной бумаги.

11. Активы, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 6 Методики (для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) и пунктом 8 Методики (для филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), 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.

12. Условные и возможные обязательства, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с параграфом 4 настоящей главы Методики, 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.

Параграф 4. Расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска

13. Активы, условные и возможные требования и обязательства с учетом рыночного риска филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (за исключением филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) рассчитываются по следующей формуле:

$$A2 = k_1 * (P1 + P2 + P3), \text{ где:}$$

k_1 – коэффициент приведения, равный 12,5 (двенадцать целых пять десятых);

$P1$ – риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения рассчитанный в соответствии с пунктом 14 Методики;

P2 – риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций и производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются акции или индекс на акции, рассчитанный в соответствии с пунктом 15 Методики;

P3 – риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов рассчитанный в соответствии с пунктом 16 Методики.

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 филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан по рыночной (справедливой) стоимости (далее – финансовые инструменты с рыночным риском) и соответствующие любому из следующих условий:

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

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

14. Риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения (P1), рассчитывается по следующей формуле:

$P1 = СПР + ОПР$, где:

СПР – специфический процентный риск, который рассчитывается как сумма открытых позиций по однородным финансовым инструментам (финансовым инструментам, соответствующим следующим условиям: выпущены одним эмитентом; имеют равный размер доходности; их рыночная стоимость выражена в одной и той же валюте; имеют равный срок до погашения) с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, взвешенным по коэффициентам специфического процентного риска согласно части пятой настоящего пункта.

В целях расчета специфического процентного риска (СПР) открытая (длинная или короткая) позиция по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, рассчитывается как разница между:

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

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

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

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

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

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

2) по коэффициенту 0,25 (ноль целых двадцать пять сотых) процентов – финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением ставки вознаграждения со сроком погашения менее 6 (шести) месяцев в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными исполнительными органами Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых от "A+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, перечень которых определен постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 "Об установлении Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции", зарегистрированным в Реестре нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 15886 (далее – Постановление №170) (далее – международные финансовые организации), ценных бумаг, включенных в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, перечень которых определен

Постановлением № 170 (далее – организаторы торгов, признаваемые международными фондовыми биржами);

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

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

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

Производные финансовые инструменты в расчет специфического процентного риска не включаются.

ОПР – общий процентный риск, который рассчитывается как сумма:

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.

В целях расчета общего операционного риска взвешенные позиции рассчитываются в следующем порядке:

1) определяется размер открытой позиции по финансовым инструментам, связанным с изменением ставки вознаграждения.

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

Срок погашения производных финансовых инструментов, связанных с изменением ставки вознаграждения, рассчитывается как сумма срока до поставки или исполнения производных финансовых инструментов и срока обращения их базисного актива (в случае производного финансового инструмента с требованием на поставку базисного

актива – прибавляется срок до погашения производного финансового инструмента, который включается в длинную позицию, в случае производного финансового инструмента с обязательством на поставку базисного актива – прибавляется срок до погашения производного финансового инструмента, который включается в короткую позицию).

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

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

долговые ценные бумаги, выпущены одним эмитентом;

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

долговые ценные бумаги имеют равную плавающую ставку вознаграждения;

долговые ценные бумаги имеют равный срок до погашения;

2) открытые позиции распределяются по временным интервалам в соответствии с Распределением открытых позиций по временным интервалам согласно приложению 6 к Методике и следующими условиями:

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

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

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

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

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

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

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

Взвешенные длинные и короткие позиции каждого временного интервала взаимно зачитываются.

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

Временные интервалы группируются по следующим зонам:

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

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

зона 3 включает 6 (шесть) временных интервала более 4 (четырёх) лет, в том числе от 4 (четырёх) 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 взаимно зачитываются. 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;

б) определяются открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами.

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

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

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

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

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

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

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

15. Риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций и производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются акции или индекс на акции (P2), определяется как сумма специфического риска на акции и общего риска на акции и рассчитывается по следующей формуле:

$P2 = CPA + OPA$, где:

CPA – произведение коэффициента специфического риска, равного 0,08 (ноль целых восемь сотых), на сумму открытых позиций (длинных и коротких) по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций или индекса на акции;

OPA – произведение коэффициента общего риска, равного 0,08 (ноль целых восемь сотых), 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.

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

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

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

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

Для расчета специфического риска и общего риска определяются открытые (длинные или короткие) позиции по каждому финансовому инструменту, связанному с изменением рыночной стоимости на акции или индекса на акции, торгуемому в

торговой системе организатора торгов Республики Казахстан или организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами.

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

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

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

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

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

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

16. Риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов иностранных валют и курсов драгоценных металлов (P3), рассчитывается по следующей формуле:

$$P3 = k_2 * \max(OK + ODK; OD + ODK), \text{ где:}$$

k_2 – коэффициент валютного риска, равный 0,08 (ноль целых восемь десятых);

OK – сумма открытых коротких позиций по каждой иностранной валюте (в абсолютном значении), рассчитанная в соответствии с пунктом 84 Методики;

ОДК – сумма открытых (длинных или коротких) позиций по драгоценным металлам (в абсолютном значении), рассчитанная в соответствии с пунктом 84 Методики;

ОД – сумма открытых длинных позиций по каждой иностранной валюте (в абсолютном значении), рассчитанная в соответствии с пунктом 84 Методики.

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

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

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

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

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

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

17. 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 провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

18. Активы, условные и возможные требования и обязательства с учетом рыночного риска филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан рассчитываются по следующей формуле:

$$A2 = k_1 * (P1 + P2 + P3), \text{ где:}$$

k_1 – коэффициент приведения, равный 12,5 (двенадцать целых пять десятых);

$P1$ – риск по товарно-материальным запасам, связанным с изменением рыночной стоимости товарно-материальных запасов, возникающий при держании филиалом

исламского банка-нерезидента Республики Казахстан 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 в соответствии с договором о коммерческом кредите в целях финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита или договором о лизинге (аренде) имущества в целях осуществления инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды), рассчитанный в соответствии с пунктом 19 Методики;

P2 – риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций, исламских ценных бумаг, приобретенных с целью продажи, рассчитанный в соответствии с пунктом 20 Методики;

P3 – риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов, рассчитанный в соответствии с пунктом 72 Методики.

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 филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан 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.

19. Риск по товарно-материальным запасам, связанным с изменением рыночной стоимости товарно-материальных запасов (P1), рассчитывается по следующей формуле :

$$P1 = 15\% * \sum_1^n ЧП_i + 3\% * \sum_1^n БП_i, \text{ где:}$$

ЧП – чистая позиция по каждому товару (товарной группе), которая рассчитывается как разница между длинной и короткой позициями по соответствующему товару (товарной группе);

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

Длинная и короткая позиции по каждому товару (товарной группе) рассчитываются путем суммирования всех длинных и коротких позиций.

Финансирование товарных позиций, которые имеют для филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан валютные риски, также является предметом начисления активов, принимаемых в качестве резерва, и требования к активам, принимаемым в качестве резерва, определяется в соответствии с валютным риском.

20. Риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций, исламских ценных бумаг, приобретенных с целью продажи (P2), рассчитывается по следующей формуле:

$$P2 = CPA + OPA, \text{ где:}$$

CPA – специфический риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций или индекса на акции;

OPA – общий риск на акции.

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

акции (за исключением привилегированных акций);

исламские ценные бумаги;

индекс на ценные бумаги, указанные в абзацах втором и третьем части второй настоящего пункта.

21. Специфический риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций или индекса на акции (CPA), рассчитывается по следующей формуле:

$$CPA = CPA1 + CPA2, \text{ где:}$$

CPA1 – сумма открытых позиций (длинных и коротких) по финансовым инструментам, взвешенная по коэффициенту специфического риска, равному 0,08 (ноль целых восемь сотых);

CPA2 – сумма открытых позиций по исламским ценным бумагам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости, взвешиваемые по коэффициентам специфического 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;

3) по коэффициенту 1 (один) процент – финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением рыночной стоимости, указанные в подпункте 2) абзаца третьего части первой настоящего пункта Методики, 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) абзаца третьего части первой настоящего пункта Методики, 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) абзаца третьего части первой настоящего пункта Методики.

22. Общий риск на акции (ОРА) рассчитывается по следующей формуле:

$ОРА = ОРА1 + ОРА2$, где:

ОРА1 – общий риск на акции, который представляет собой произведение коэффициента общего риска, равного 0,08 (ноль целых восемь сотых), 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;

ОРА2 – общий рыночный риск по исламским ценным бумагам, который 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.

Взвешенные позиции рассчитываются в следующем порядке:

1) определяется размер открытой позиции по исламским ценным бумагам, связанным с изменением рыночной цены;

2) распределяются открытые позиции по временным интервалам в соответствии с приложением 6 к Методике:

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 (четырёх) лет, в том числе от 1 (одного) года до 2 (двух) лет, от 2 (двух) до 3 (трех) лет, от 3 (трех) до 4 (четырёх) лет;

зона 3 включает 6 (шесть) временных интервала более 4 (четырёх) лет, в том числе от 4 (четырёх) 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 взаимно зачитываются. 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;

б) 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.

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

Открытая (длинная или короткая) позиция по финансовым инструментам, связанным с изменением рыночной стоимости определенных акций или определенного индекса на акции, определяется как разница 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).

23. Риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов иностранных валют и курсов драгоценных металлов (P3), рассчитывается по следующей формуле:

$$P3 = k_2 * \max(OK + ОДК; ОД + ОДК), \text{ где:}$$

k_2 – коэффициент валютного риска, равный 0,08 (ноль целых восемь десятых);

OK – открытые короткие позиции по каждой иностранной валюте (в абсолютном значении);

ОДК – открытые (длинные или короткие) позиции по драгоценным металлам (в абсолютном значении);

ОД – открытые длинные позиции по каждой иностранной валюте (в абсолютном значении).

Открытая валютная позиция по каждой иностранной валюте рассчитывается в соответствии с пунктом 84 Методики.

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, фьючерс, 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).

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 провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Параграф 5. Расчет операционного риска

24. Операционный риск филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) рассчитывается по следующей формуле:

$$OP = k_1 * \overline{ГВД} * k_2, \text{ где:}$$

OP – операционный риск филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан);

k_1 – коэффициент приведения, равный 12,5 (двенадцать целых пять десятых);

$\overline{ГВД}$:

– средняя величина годового валового дохода за последние истекшие 3 (три) года, рассчитываемая как отношение суммы годовых валовых доходов за последние истекшие 3 (три) года, в каждом из которых филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) был получен чистый доход на количество лет, в которых филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) был получен чистый доход;

k_2 – коэффициент операционного риска, равный 0,08 (ноль целых восемь сотых).

Для вновь открытого филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) операционный риск рассчитывается по истечении финансового года и средняя величина годового валового дохода рассчитывается исходя из количества истекших лет.

В целях определения средней величины годового валового дохода за последние истекшие 3 (три) года, годовой валовый доход определяется как:

сумма совокупного дохода, корпоративного подоходного налога, расходов на формирование провизий(резервов);

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

В расчет операционного риска включается год, в котором филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского

банка-нерезидента Республики Казахстан) был получен убыток, но с учетом расходов на формирование провизий (резервов) за минусом доходов от восстановления провизий (резервов) получен положительный валовый доход.

Средства, привлеченные по договору об инвестиционном депозите, не гарантируются филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан и любые убытки от инвестиций несут держатели инвестиционных депозитов, за исключением случаев, когда такие убытки возникли по вине филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан. Коммерческий риск по таким активам не требует создания активов, принимаемых в качестве резерва, для филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан. Активы, финансируемые за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, исключаются из расчета активов, взвешиваемых по степени риска.

Параграф 6. Расчет буферов активов, принимаемых в качестве резерва

25. В дополнение к значению коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва k_1 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (за исключением филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), применяются следующие значения буферов коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва:

требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и составляет 2 (два) процента;

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

регуляторный буфер рассчитывается как отношение положительной разницы между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с пунктами 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44 Методики и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – положительная разница) 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.

Для целей расчета положительной разницы провизии (резервы), рассчитанные в соответствии с пунктами 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44 Методики, ежемесячно уменьшаются на сумму провизий (резервов) по полностью погашенным и (или) списанным займам и дебиторской задолженности после последней даты расчета провизий (резервов) в соответствии с пунктами 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44 Методики.

Положительная разница рассчитывается по займам и дебиторской задолженности, по которым провизии (резервы) в соответствии с пунктами 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44 Методики рассчитаны на последнюю дату их расчета.

При расчете положительной разницы сумма провизий (резервов), рассчитанная в соответствии с пунктами 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44 Методики, включается в размере, не превышающем задолженность по займу и (или) дебиторской задолженности без учета провизий (резервов).

Положительная разница, скорректированная по результатам проверки уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган), учитывается при расчете регуляторного буфера с отчетной даты, следующей за отчетным месяцем.

26. Сумма провизий (резервов) по займам, сформированная в соответствии с Методикой, 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, превышают провизии (резервы), сформированные в соответствии с Методикой, то признаются провизии (резервы), сформированные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Расчет провизий (резервов) по активам филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в соответствии с Методикой осуществляется с периодичностью не реже 1 (одного) раза в шесть месяцев.

27. Расчет сумм провизий (резервов) осуществляется:

отдельно по обесцененным индивидуальным займам;

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

Под однородными займами понимаются группа займов со сходными характеристиками кредитного риска.

28. Займы относятся к индивидуальным займам, если общая задолженность на отчетную дату превышает 0,2 (ноль целых двух десятых) процента от активов,

принимаемых в качестве резерва, согласно данным отчета об активах и обязательствах, но не менее 50 (пятидесяти) миллионов тенге.

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

30. Под общей задолженностью понимается стоимость займа (основной долг, начисленное вознаграждение и иные требования филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) к заемщику в рамках договора займа) до вычета провизий (резервов) на отчетную дату. При наличии между филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) и заемщиком нескольких требований под общей задолженностью понимается совокупная сумма указанных требований.

31. 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.

32. 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 филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) портфелей однородных займов с наличием признаков обесценения, которые не относятся к индивидуальным займам.

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

Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) признает размер провизий (резервов) по требованиям, установленным частью первой настоящего пункта, в размере не менее размера провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

34. 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) календарных 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 денег, мониторинговых отчетов и иных общедоступных источников;

рост убытков в динамике за предшествующий период составляет не менее 12 (двенадцати) месяцев;

неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с внутренней методикой филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) 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 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала

исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) 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.

Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) использует для целей определения наличия значительных финансовых затруднений заемщика использует внутренний рейтинг, при наличии внутренней рейтинговой модели, разработанной и протестированной с участием международных организаций (экспертов) в области моделирования рейтинговых оценок или их специализированных подразделений (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 филиале банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиале исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), 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, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) 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; (созаемщика) свыше 90 (девяносто) календарных дней в других банках;

б) нецелевое использование займа, выданного филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) (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 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан);

8) наличие у филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику (созаемщику) существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность;

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

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

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

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

Под созаемщиком понимается 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.

Под инвестиционным займом (кредитом) понимается 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 (кредита) 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.

35. 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 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в рамках проведения проверки уполномоченным органом.

36. При расчете дисконтированной стоимости потоков от реализации залогового имущества учитывается срок реализации залогового имущества, определенный внутренними документами филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), 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.

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

1) выписок по движениям денег заемщика;

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

;

3) заключений (экспертизы) подразделений филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) (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 (заемщика) и (или) гаранта, поступление денежных потоков по которым является стабильным и предусматривает наличие подтверждающих документов;

6) договоров купли-продажи залогового имущества;

7) решений суда на взыскание задолженности за счет реализации имущества;

8) решений суда на взыскание имущества, не являющегося залоговым обеспечением, при подтверждении наличия данного имущества.

38. 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.

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

Под нетвердыми видами залога понимаются имущество и деньги, поступающие в будущем (за исключением прав требований к государственному партнеру по денежным поступлениям, перечисляемым на счет, предназначенный для зачисления компенсации инвестиционных затрат, по договору государственно-частного партнерства, заключенному в соответствии с законодательством Республики Казахстан, являющимся залогом по договору банковского займа, условия которого предусмотрены в части первой пункта 40 Методики, а также денег, поступающих в будущем по off-take контракту, являющемуся залогом по договору банковского займа, при соответствии условиям, предусмотренным в пункте 41 Методики), в том числе по договорам долевого участия (за исключением денег, поступающих по договорам, заключенным с компаниями с государственным участием (субъектами квазигосударственного сектора), договоры страхования (за исключением договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств, заключенных со страховыми организациями, имеющими рейтинг не ниже "BB+" рейтингового агентства Standard&Poors или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, договоров страхования, условия которых предусмотрены в частях второй, третьей и четвертой пункта 40 Методики), гарантии физических или юридических лиц (за исключением гарантий юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг не ниже "BB+" рейтингового агентства Standard&Poors или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, гарантий банков второго уровня, имеющих кредитный рейтинг не ниже "B-" рейтингового агентства Standard&Poors или других рейтинговых агентств, а также гарантий, выданных национальными управляющими холдингами и их дочерними организациями), нематериальные активы, доли участия в уставном капитале или ценные бумаги, не включенные в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и (или) организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, (за исключением принятых в залоговое обеспечение долей участия в уставном капитале и (или) ценных бумаг юридических лиц, у которых отношение задолженности по займам, выданным на цели, не связанные с финансированием оборотных средств, к прибыли до вычета расходов по выплате начисленных вознаграждений, налоговых отчислений и начисленной амортизации (EBITDA) составляет не более 4), бумажные зерновые расписки, залоговое обеспечение,

находящееся за пределами Республики Казахстан (за исключением залогового обеспечения, находящегося в странах Евразийского Экономического Союза, при наличии заключения юридических консультантов или специалистов дочерних организаций банка согласно праву указанных стран, подтверждающих надлежащее оформление залогового обеспечения).

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

Понятие, указанное в части третьей настоящего пункта, не распространяется на филиалы исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан.

40. Договор банковского займа заключается филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан с юридическим лицом в рамках договора государственно-частного партнерства и соответствует следующим условиям:

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

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

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

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

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

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 осуществлять) в страховой выплате (страховую выплату) выгодоприобретателю (филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалу исламского банка-нерезидента Республики Казахстан):

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 поручительства без письменного согласования таких изменений со страховщиком;

сообщение выгодоприобретателем (филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, страховом риске, страховом случае и его последствиях;

получение выгодоприобретателем (филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) полного возмещения убытка от лица, ответственного за убытки, или третьей стороны;

воспрепятствование выгодоприобретателем (филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) страховщику в расследовании обстоятельств наступления страхового случая и в установлении размера причиненного убытка;

отказ выгодоприобретателя (филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) от своего права требования по договору банковского займа к страхователю, в том числе в судебном или внесудебном порядке.

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

При принятии филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в качестве обеспечения договор страхования принимается за вычетом безусловной франшизы.

Требование части первой настоящего пункта не распространяется на филиалы исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан.

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

1) заказчиком является:

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

государственное учреждение, либо;

местный исполнительный орган области, города республиканского значения, столицы;

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

крупное системообразующее предприятие, либо;

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

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

3) у производителя (поставщика) – заемщика имеется положительная кредитная история по данным кредитного бюро, выражающаяся в отсутствии просроченной задолженности сроком более 30 (тридцати) календарных дней за последние 2 (два) года

К крупным системообразующим предприятиям относятся предприятия, соответствующие следующим критериям:

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

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

Требование настоящего пункта не распространяется на филиалы исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан.

42. 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.

43. 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 филиале банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиале исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) иных требований, обеспеченных данным залогом, рассчитывается поток от реализации обеспечения исходя из пропорций соотношения балансовой стоимости (суммы, по которой заем признается в отчете об активах и обязательствах после вычета сформированных по ним провизий (резервов), указанных требований.

44. Расчет провизий (резервов) по займам на коллективной основе осуществляется на основе внутренней методики филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), утвержденной соответствующего уполномоченным органом банка-нерезидента Республики Казахстан, 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 34 Методики, такой заем исключается из портфеля займов, оцениваемых на коллективной основе и расчет провизий (резервов) осуществляется как по обесцененным индивидуальным займам.

Если фактическое значение коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва k_1 , не ниже значения коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва, определенного подпунктом 1) пункта 1 Нормативов, но ниже значения коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва, с учетом значений буферов активов, принимаемых в качестве резерва (за исключением регуляторного буфера), то на использование результатов деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) накладывается ограничение согласно Минимальному размеру ограничения результатов деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) согласно приложению 7 к Методике, в части направления доходов банку-нерезиденту Республики Казахстан.

На филиал банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиал исламского банка-нерезидентов Республики Казахстан), имеющий положительную разницу, и фактическое значение коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва k_1 , которых не ниже значения коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва, определенного подпунктом 1) пункта 1 Нормативов, но ниже значения коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва, с учетом значений буферов активов, принимаемых в качестве резерва, накладывается ограничение на использование результатов деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) согласно Минимальному размеру ограничения результатов деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) согласно приложению 7 к Методике, в части направления доходов банку-нерезиденту Республики Казахстан.

Значение коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва k_1 , с учетом буферов активов, принимаемых в качестве резерва, достигается за счет

компонентов активов, принимаемых в качестве резерва, предусмотренных пунктом 4 Методики.

Размер буферов активов, принимаемых в качестве резерва, рассчитанный в соответствии с требованиями Методики, не отражается в бухгалтерском учете.

Глава 3. Методика расчета максимального размера риска на одного заемщика

Параграф 1. Расчет максимального размера риска на одного заемщика

45. Для заемщиков, являющихся лицами, связанными с филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) особыми отношениями, размер риска на одного заемщика $k3-1$ определяется следующим образом:

$$k3-1 = \frac{PPO}{APP} \leq 0,10, \text{ где:}$$

PPO – размер риска на одного заемщика, рассчитанный в соответствии с параграфом 2 настоящей главы Методики;

APP – активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитанные в соответствии с параграфом 2 главы 2 Методики.

Для прочих заемщиков размер риска на одного заемщика $k3$ определяется следующим образом:

$$k3 = \frac{PPO}{APP} \leq 0,25, \text{ где:}$$

PPO – размер риска на одного заемщика, рассчитанный в соответствии с параграфом 2 настоящей главы Методики;

APP – активы, принимаемые в качестве резерва.

Для прочих заемщиков по бланковым займам, необеспеченным условным обязательствам перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) возникают требования к заемщику в течение текущего и 2 (двух) последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на 1 (один) пункт ниже суверенного

рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам Республики Казахстан с рейтингом не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, максимальный размер риска на одного заемщика составляет не более 0,10 (ноль целых десять десятых).

Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) особыми отношениями, не превышает размера активов, принимаемых в качестве резерва.

Совокупная сумма рисков филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) на одного заемщика, размер риска каждого из которых превышает 10 (десять) процентов от активов, принимаемых в качестве резерва, не превышает размер активов, принимаемых в качестве резерва, более чем в 5 (пять) раз.

Под соответствующими заемщиками понимаются все заемщики-юридические лица, за исключением заемщиков-юридических лиц, соответствующих одному из условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 8-1 Закона о банках.

Под одним заемщиком понимается каждое физическое или юридическое лицо, к которому у филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) имеются требования или возникают требования, указанные в пункте 51 Методики. Размер риска для группы, состоящей из 2 (двух) или более заемщиков, рассчитывается в совокупности, как на 1 (одного) заемщика, если размеры риска каждого из заемщиков превышают 0,05 (ноль целых пять сотых) процента активов, принимаемых в качестве резерва, а также при наличии одного из следующих обстоятельств:

1) один из заемщиков является крупным участником (крупным участником в акционерном обществе, товариществе с ограниченной ответственностью или товариществе с дополнительной ответственностью; полным товарищем в коммандитном товариществе; участником в полном товариществе), аффилированным лицом, близким родственником (родителем, ребенком, усыновителем, усыновленным, полнородным и неполнородным братом или сестрой, дедушкой, бабушкой, внуком), супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги), первым руководителем другого заемщика, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим заемщиком;

2) крупный участник, аффилированное лицо, близкий родственник, супруг (супруга), близкий родственник супруга (супруги) или первый руководитель одного заемщика либо лицо, заинтересованное в совершении сделки одним заемщиком, является крупным участником, аффилированным лицом, близким родственником,

супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги) или первым руководителем другого заемщика, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим заемщиком;

3) крупный участник, аффилированное лицо, 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, аффилированным лицом, близким родственником, супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги) или первым руководителем либо лицом, заинтересованным в совершении сделки, крупного участника, аффилированного лица, близкого родственника, супруга (супруги), близкого родственника супруга (супруги) или первого руководителя другого заемщика либо лица, заинтересованного в совершении сделки другим заемщиком;

4) имеются достаточные основания, подтверждающие, что один из заемщиков передал другому в пользование деньги, полученные им от филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в заем, в размере, превышающем собственный капитал передающего заемщика;

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

6) заемщики связаны таким образом, что один из заемщиков (за исключением банков Республики Казахстан) отвечает солидарно или субсидиарно по обязательствам другого заемщика в соответствии с заключенными договорами в сумме, превышающей 10 (десять) процентов его активов;

7) должностное лицо одного заемщика имеет финансовую заинтересованность в деятельности других заемщиков филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан);

8) заемщики связаны между собой договором о совместной деятельности либо иным документом, который содержит признаки договора о совместной деятельности;

9) заемщики связаны между собой по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан;

10) заемщики являются участниками проекта по строительству недвижимости, включая заказчика проекта по строительству недвижимости, долевых участников по строительству строящегося объекта и гарантов долевых участников. Размер риска на одного заемщика, образованного группой заемщиков, перечисленных в данном

подпункте, не принимается в совокупный расчет размера риска как на одного заемщика в соответствии с подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) и 9) настоящего пункта Методики для группы, образованной с участием физических лиц-долевых участников по строительству строящегося объекта и (или) гарантов долевых участников.

46. Если государство (в лице уполномоченного органа, уполномоченного органа по государственному имуществу) или иностранное государство является крупным участником 2 (двух) и более юридических лиц, размер риска в отношении такой группы не рассчитывается как размер риска на одного заемщика, если не существует других крупных участников, а также обстоятельств, предусмотренных частью седьмой пункта 45 Методики, по которым размер риска в отношении данной группы заемщиков следует рассчитывать в совокупности как размер риска на одного заемщика.

47. Положения части седьмой пункта 45 Методики 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 филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) особыми отношениями, 2 (две) и более организации (в том числе банки), являющихся аффилированными в результате прямого (по филиалам банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалам исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) - 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, аффилированные с одной из вышеуказанных организаций или связанные особыми отношениями с одним из указанных филиалами банков-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалами исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), также не признаются в качестве одного заемщика с аффилированными лицами другой организации или лица, связанного особыми отношениями с другими из указанных филиалами банков-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалами исламского банка-нерезидента Республики Казахстан).

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

48. В случаях, когда общий объем требований филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) к заемщику на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных Методикой, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня активов, принимаемых в качестве резерва филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) не более чем на 5 (пять) процентов в течение последних 3 (трех) месяцев либо в связи с увеличением требований филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) 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.

49. Если заемщик филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) на момент возникновения обязательства перед филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) не являлся лицом, связанным с филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) особыми отношениями, но впоследствии стал таковым, то в случае превышения размера риска на такого заемщика, определенного подпунктом 1) пункта 2 Нормативов, указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии соответствия следующему требованию:

филиал банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) немедленно информировал уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика представить дополнительное обеспечение согласно абзацу шестнадцатому пункта 51 Методики или исполнить часть требований филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) до размера, необходимого для соблюдения размера норматива, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом.

50. Положения пункта 49 Методики также применяются в случае, если заемщики на момент возникновения обязательств не рассматривались в качестве одного заемщика, но впоследствии стали таковым.

Параграф 2. Расчет размера риска на одного заемщика

51. Размер риска на одного заемщика (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), рассчитывается по следующей формуле:

$РРО = ЗВДЦ + УВО + СА + ПС + СФОФ + К + КС - П$, где:

РРО – размер риска на одного заемщика;

ЗВДЦ – требования в виде займов, вкладов, дебиторской задолженности, ценных бумаг (за исключением инвестиций, указанных в пункте 5 Методики);

УВО – требования в виде условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с Таблицей условных и возможных обязательств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), взвешенных по степени кредитного риска, согласно приложению 4 к Методике;

СА – требования в виде секьюритизированных активов, относящихся к заемщикам, по которым у филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) отсутствует письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации;

ПС – требования в виде позиций секьюритизации;

СФОФ – требования в виде свопов, фьючерсов, опционов, форвардов, взвешиваемых по степени кредитного риска, рассчитанных как сумма рыночной стоимости указанных финансовых инструментов и кредитного риска по ним.

Кредитный риск по операциям своп, фьючерс, опцион и форвард рассчитывается как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, указанный в Таблице коэффициентов кредитного риска для производных финансовых инструментов (в процентах) согласно приложению 5 к Методике и определяемый сроком погашения указанных финансовых инструментов

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

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

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

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

Номинальная контрактная стоимость финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой стоимость финансовых инструментов, по которой они отражены на дату заключения сделок на соответствующих счетах бухгалтерского учета. За номинальную контрактную стоимость бивалютных финансовых инструментов принимается валюта, по которой у филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) формируются требования.

Проданные опционы не включаются в размер риска на одного заемщика;

К – требования в виде займов (кредитов) по сделкам секьюритизации со специальной финансовой компанией акционерного общества "Фонд стрессовых активов";

КС – требования по корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан и банкам-нерезидентам Республики Казахстан, взвешенных с учетом кредитного риска в соответствии с Таблицей активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 1 к Методике и Таблицей активов филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 2 к Методике;

П – сумма провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также сумма обеспечения по обязательствам заемщика в виде:

вкладов, предоставленных в распоряжение филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в качестве обеспечения данного обязательства;

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

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

аффинированных драгоценных металлов;

гарантий Правительства Республики Казахстан;

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

В расчет риска на одного заемщика не включаются:

требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку, акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерному обществу "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", специальной финансовой компании акционерного общества "Фонд стрессовых активов", требования филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) к заемщику, списанные с отчета об активах и обязательствах филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), требования филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) к заемщику, по которым сформировано сто процентов провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

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

требования филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) 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.

Глава 4. Методика расчета коэффициентов ликвидности

52. Ликвидность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) характеризуется следующими коэффициентами:

коэффициентом текущей ликвидности k_4 ;

коэффициентами срочной ликвидности k_{4-1} , k_{4-2} и k_{4-3} ;

коэффициентами срочной валютной ликвидности k_{4-4} , k_{4-5} и k_{4-6} .

53. Коэффициент текущей ликвидности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (за исключением филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) k_4 рассчитывается по следующей формуле:

$$k4 = \frac{CBA}{COB} \geq 0,3, \text{ где:}$$

CBA – среднемесячные высоколиквидные активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

COB – среднемесячный размер обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения.

Коэффициент текущей ликвидности филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан $k4$ рассчитывается по следующей формуле:

$$k4 = \frac{CBA}{COB} \geq 1, \text{ где:}$$

CBA – среднемесячные высоколиквидные активы филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан;

COB – среднемесячный размер обязательств до востребования.

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

с оставшимся сроком до погашения менее 3 (трех) лет, умноженные на коэффициент конверсии равный 50 (пятидесяти) процентам и минимальное значение коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва $k1$;

с оставшимся сроком до погашения 3 (три) года и более, умноженные на коэффициент конверсии равный 100 (ста) процентам и минимальное значение коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва $k1$, за исключением гарантий и поручительств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, выданных при привлечении займов, включаемых в расчет норматива $k4$, а также займы "овернайт", полученные от других банков, и вклады, привлеченные филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан на одну ночь и срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты других банков, за

исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц, аффинированных драгоценных металлов.

54. Коэффициент срочной ликвидности k4-1 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) рассчитывается по следующей формуле:

$$k4-1 = \frac{СВА}{СО} \geq 1, \text{ где:}$$

СВА – среднемесячный размер высоколиквидных активов;

СО – среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) календарных дней включительно.

55. Коэффициент срочной ликвидности k4-2 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) рассчитывается по следующей формуле:

$$k4-2 = \frac{СЛА}{СО} \geq 0,9, \text{ где:}$$

СЛА – среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно, включая высоколиквидные активы;

СО – среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно.

56. Коэффициент срочной ликвидности k4-3 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) рассчитывается по следующей формуле:

$$k4-3 = \frac{СЛА}{СО} \geq 0,8, \text{ где:}$$

СЛА – среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно, включая высоколиквидные активы;

СО – среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно.

57. Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) рассчитывается по следующей формуле:

$$k4-4 = \frac{СЛА}{СО} \geq 1, \text{ где:}$$

СЛА – среднемесячный размер высоколиквидных активов в иностранной валюте;

СО – среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) календарных дней включительно.

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

58. Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) рассчитывается по следующей формуле:

$$k4-5 = \frac{СЛА}{СО} \geq 0,9, \text{ где:}$$

СЛА – среднемесячный размер ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно, включая высоколиквидные активы;

СО – среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно.

При расчете коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в размер обязательств в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включаются срочные обязательства банка филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе

филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца, умноженные на коэффициент конверсии равный 90 (девяноста) процентам.

59. Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) рассчитывается по следующей формуле:

$$k4-6 = \frac{СЛА}{СО} \geq 0,8, \text{ где:}$$

СЛА – среднемесячный размер ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно, включая высоколиквидные активы;

СО – среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно.

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

60. 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 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) 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 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) за предыдущий отчетный месяц.

61. В расчет высоколиквидных активов включаются:

1) наличные деньги;

2) деньги на счетах в центральной депозитарии;

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

4) аффинированные драгоценные металлы;

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

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

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

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

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

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

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

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

62. Ценные бумаги, указанные в пункте 61 Методики, включаются в расчет высоколиквидных активов, за исключением ценных бумаг, проданных филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) на условиях их обратного выкупа или переданных в залог или обремененных иным образом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

63. В расчет высоколиквидных активов включается сумма требований по операциям валютный своп, учитываемых на балансовых счетах филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), в случае если обязательства по данным сделкам учитываются на балансовых счетах филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) и включены в расчет коэффициентов срочной ликвидности.

64. В расчет ликвидных активов включаются все финансовые активы, включая высоколиквидные активы, за минусом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Займы включаются по графикам погашения в соответствии с договором займа.

Ценные бумаги, указанные в подпунктах 5), 8) и 9) пункта 61 Методики, 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.

65. 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) календарных дней включительно не включаются обязательства, обеспеченные ценными бумагами, проданными филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе

филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) на условиях их обратного выкупа со сроком осуществления расчетов до 7 (семи) календарных дней включительно.

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

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

67. Нормативы ликвидности, независимо от расчетных значений коэффициентов ликвидности, определяемых на среднемесячной основе, считаются невыполненными при наличии у филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

Глава 5. Методика расчета коэффициентов покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования

68. Коэффициент покрытия ликвидности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (за исключением филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{КПЛ} = \frac{\text{ВЛА}}{\text{НОДС}} \geq 0,9 \text{ (1, с 1 января 2022 года), где:}$$

КПЛ – коэффициент покрытия ликвидности;

ВЛА – высококачественные ликвидные активы по состоянию на дату расчета, рассчитанные в соответствии с пунктом 69 Методики;

НОДС – нетто отток денежных средств по операциям филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности.

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

находятся в распоряжении филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и обеспечивают возможность незамедлительного получения денег посредством проведения операций с активами (продажа, передача по операциям репо, своп и в обеспечение по привлекаемым средствам);

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

не предназначены для обеспечения минимального остатка хранения наличных денег в кассе или осуществления расходов по обеспечению деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

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

69. Высококачественные ликвидные активы (ВЛА) рассчитываются как сумма высококачественных ликвидных активов первого уровня предусмотренных пунктом 70 Методики, умноженных на коэффициенты, определенные в Таблице высококачественных ликвидных активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан согласно приложению 8 к Методике, и высококачественных ликвидных активов второго уровня, умноженных на коэффициенты, установленные в Таблице высококачественных ликвидных активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан согласно приложению 8 к Методике. Высококачественные ликвидные активы первого и второго уровней принимаются в расчет высококачественных ликвидных активов по справедливой (рыночной) стоимости.

70. Высококачественными ликвидными активами первого уровня признаются активы, удовлетворяющие условиям, предусмотренным пунктом 68 Методики, и являющиеся:

- 1) наличными деньгами;
- 2) депозитами в Национальном Банке;

3) требованиями к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, в том числе ценными бумагами, гарантированными Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком, а также ценными бумагами, выпущенными юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не

связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку;

4) требованиями к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств, к международным финансовым организациям, в том числе ценными бумагами, гарантированными правительствами иностранных государств и центральными банками иностранных государств, международными финансовыми организациями, находящимися в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, перечень которых определен Постановлением № 170 (далее – Список организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами):

относятся к первой группе активов, взвешиваемых по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов в соответствии с Таблицей активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 1 к Методике;

не являются обязательствами финансовых организаций или аффилированных с ними организаций;

5) требованиями к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств в виде ценных бумаг, номинированных в валюте страны-эмитента, в случае если требования к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств взвешиваются по степени кредитного риска выше 0 (нуля) процентов в соответствии с Таблицей активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 1 к Методике.

71. Высококачественными ликвидными активами второго уровня признаются активы, удовлетворяющие условиям, предусмотренным пунктом 68 Методики, и являющиеся:

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

2) требованиями к центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств, местным органам власти иностранных государств, международным финансовым организациям, в том числе ценными бумагами, гарантированными центральными правительствами иностранных государств

, центральными банками иностранных государств, местными органами власти иностранных государств, международными финансовыми организациями, находящимися в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами удовлетворяющих каждому из следующих условий:

относятся ко второй группе активов, взвешиваемых по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов в соответствии с Таблицей активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 1 к Методике;

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

не являются обязательствами финансовых организаций или аффилированных с ними организаций;

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

4) требованиями в виде ипотечных ценных бумаг, за исключением производных финансовых инструментов и субординированного долга, не являющимися обязательством филиала банка-нерезидента Республики Казахстан или аффилированных с ним организаций.

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

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

находятся в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, перечень которых определен Постановлением № 170.

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

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

Если активы, включенные в расчет высококачественных ликвидных активов, перестают удовлетворять условиям, определенным пунктом 70 и (или) части первой настоящего пункта Методики, указанные активы продолжают включаться в расчет высококачественных ликвидных активов в течение срока, не превышающего 30 (тридцати) календарных дней с даты возникновения несоответствия указанным условиям.

72. Нетто отток денежных средств по операциям филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности (НОДС) рассчитывается по следующей формуле:

$\text{НОДС} = \text{ДО} - 0,75 \times \text{ДО}$, в случае если $\text{ДП} > 0,75 \times \text{ДО}$;

$\text{НОДС} = \text{ДО} - \text{ДП}$, в случае если $\text{ДП} < 0,75 \times \text{ДО}$, где:

НОДС – нетто отток денежных средств;

ДО – денежный отток, рассчитанный в соответствии с пунктом 73 Методики;

ДП – денежный приток, рассчитанный в соответствии с пунктом 74 Методики.

73. Денежный отток рассчитывается как сумма денежных оттоков в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, с применением коэффициентов оттока, установленных в Таблице денежных оттоков и притоков филиала банка-нерезидента Республики Казахстан согласно приложению 9 к Методике, по следующим обязательствам филиала банка-нерезидента Республики Казахстан:

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

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

3) денежные оттоки по обязательствам (по депозитам, займам (кредитам), ценным бумагам, заемным операциям, за исключением иной кредиторской задолженности) перед юридическими лицами, обеспеченным активами филиала банка-нерезидента

Республики Казахстан, срок исполнения которых составляет не более 1 (одного) месяца или в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности;

4) дополнительные денежные оттоки по условным и возможным обязательствам, имеющим срок полного исполнения в течение 1 (одного) календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, либо вне зависимости от срока их полного исполнения, в случае если исполнение обязательств предусматривается в течение 1 (одного) календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности.

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

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

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

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

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

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

В качестве вкладов, связанных с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, также признается часть средств

на текущих счетах и (или) вкладах до востребования, которые одновременно соответствуют следующим условиям:

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

ставка вознаграждения по привлеченным деньгам не превышает:

по текущим счетам – 0 (ноль) процента;

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

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

используется как текущий счет или вклад до востребования;

имеется обязательство перед филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан по поддержанию оборотов и (или) минимального остатка денег на банковский счете.

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

Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан разрабатывает методику определения минимального остатка денег на банковском счете, достаточного для удовлетворения потребностей клиента, которая основана на расчете средних величин остатков на счете.

Денежный отток по обязательствам перед юридическими лицами, обеспеченным активами филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также по договорам займа ценных бумаг включает в себя обязательства филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней, обязательства перед местными исполнительными органами Республики Казахстан и международными финансовыми организациями, взвешиваемые по степени кредитного риска не более 20 (двадцати) процентов в соответствии с Таблицей активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 1 к Методике, и иные обязательства, обеспечение по которым не является высококачественным ликвидным активом первого или второго уровней.

Дополнительный денежный отток по условным и возможным обязательствам включает сумму оттоков по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям, предусмотренным в Таблице денежных оттоков и притоков филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

согласно приложению 9 к Методике. Дополнительный денежный отток по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям включает:

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

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

дополнительную потребность в ликвидности, связанную с изменением оценки (потенциальной стоимости) предоставленного филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан обеспечения либо обеспечения, подлежащего предоставлению по сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям, в размере 20 (двадцати) процентов от стоимости актива, не являющегося высококачественным ликвидным активом первого уровня, рассчитанной с применением коэффициента учета, установленного в Таблице высококачественных ликвидных активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан согласно приложению 8 к Методике, и вычетом полученного обеспечения. Если обеспечением является высококачественный ликвидный актив первого уровня, дополнительная потребность в ликвидности не требуется;

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

дополнительную потребность в ликвидности по операциям, предусматривающим предоставление филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан обеспечения, и право контрагента на требование обеспечения в соответствии с условиями договора, в случае если обеспечение не предоставлено;

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

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

Под линией ликвидности понимаются следующие обязательства филиала банка-нерезидента Республики Казахстан:

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

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

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

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

являются высококачественными ликвидными активами первого или второго уровней;

не включены в состав высококачественных ликвидных активов банка;
доступны для проведения операций, совершаемых на возвратной основе;
отсутствует право на предъявление требований о досрочном возврате.

Если дополнительные денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами и нефинансовыми организациями, не учтенные в строках 20, 21, 22, 23 и 24 Таблицы денежных оттоков и притоков филиала банка-нерезидента Республики Казахстан согласно приложению 9 к Методике, в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, превышают 50 (пятьдесят) процентов денежного притока от физических лиц и нефинансовых организаций в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, сумма превышения учитывается в денежном оттоке с применением коэффициента оттока 100 (сто) процентов в соответствии со строкой 29 Таблицы денежных оттоков и притоков филиала банка-нерезидента Республики Казахстан согласно приложению 9 к Методике.

74. Денежный приток рассчитывается как сумма притоков в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, с применением коэффициентов притока, установленных в Таблице денежных оттоков и притоков филиала банка-нерезидента Республики Казахстан согласно приложению 9 к Методике, по следующим активам филиала банка-нерезидента Республики Казахстан:

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

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

производные финансовые инструменты;

иные денежные притоки.

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

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

75. Расчет коэффициента покрытия ликвидности осуществляется за последний рабочий день месяца с представлением результатов расчетов уполномоченному органу на ежемесячной основе.

76. Коэффициент нетто стабильного фондирования рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НСФ} = \frac{\text{ДСФ}}{\text{ТСФ}} \geq 1, \text{ где:}$$

НСФ – коэффициент нетто стабильного фондирования;

ДСФ – размер доступного стабильного фондирования;

ТСФ – требуемое стабильное фондирование.

Размер доступного стабильного фондирования рассчитывается как сумма обязательств, согласно данным отчета об активах и обязательствах, и активов, принимаемых в качестве резерва до вычета инвестиций, указанных в пункте 5

Методики, умноженных на коэффициенты доступного стабильного фондирования, установленные в Таблице обязательств доступного стабильного фондирования в соответствии с приложением 10 к Методике.

Депозиты физических лиц включаются в расчет доступного стабильного фондирования как стабильные и менее стабильные депозиты в соответствии с частями второй и третьей пункта 73 Методики.

В качестве вкладов, связанных с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, признаются текущие счета и вклады до востребования, которые соответствуют частям восьмой, девятой, десятой и одиннадцатой пункта 73 Методики.

Размер требуемого стабильного фондирования рассчитывается в совокупности как активы, согласно данным отчета об активах и обязательствах, умноженные на коэффициенты требуемого стабильного фондирования, установленные в Таблице активов требуемого стабильного фондирования согласно приложению 11 к Методике, и условные и возможные обязательства требуемого стабильного фондирования, умноженные на коэффициент требуемого стабильного фондирования, установленный в Таблице условных и возможных обязательств требуемого стабильного фондирования согласно приложению 12 к Методике.

Глава 6. Методика расчета капитализации филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан) к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан

77. Капитализация филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан) к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан характеризуется коэффициентом k_7 .

78. Коэффициент k_7 рассчитывается по следующей формуле:

$$k_7 = \frac{КО}{АПР} \leq 1, \text{ где:}$$

КО – сумма краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан;

АПР – активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитанные в соответствии с параграфом 1 главы 2 Методики.

В целях расчета коэффициента k_7 в сумму обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан включаются:

- 1) обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов;
- 2) срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до 1 (одного) года включительно;
- 3) срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), за исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц.

В целях расчета коэффициента k_7 из суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

- 1) текущие счета юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан;
- 2) краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8" в соответствии с Правилами применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14365;
- 3) краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями;
- 4) краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными расчетными системами (ClearstreamBanking S.A. и EuroclearBankSA/NV).

Глава 7. Методика расчета коэффициента по размещению части средств филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан) во внутренние активы

79. Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) размещает собственные и привлеченные средства во внутренние активы в течение отчетного месяца согласно следующей формуле:

$$КВА = \frac{\overline{ВА}}{\overline{ВО} + \min(\overline{АПР}_{\min}; 0,75 \times \overline{АПР})} \geq 1, \text{ где:}$$

КВА – коэффициент по размещению части средств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) во внутренние активы;

$\overline{ВА}$

– сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина внутренних активов с учетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

$\overline{ВО}$

– сложившаяся в отчетном месяце сумма среднемесячных величин внутренних обязательств, определенных в части второй пункта 84 Методики;

$\overline{АПР}_{\min}$

– сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина минимального размера активов, принимаемых в качестве резерва, согласно данным отчета об активах и обязательствах;

$\overline{АПР}$

– сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина активов, принимаемых в качестве резерва, согласно данным отчета об активах и обязательствах.

80. В течение отчетного месяца филиал банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) размещает ежедневно собственные и привлеченные средства во внутренние активы в соответствии со следующей формулой:

$$ВА \geq 0,95 \times (\overline{ВО}_{(-1)} + \min(\overline{АПР}_{\min(-1)}; 0,75 \times \overline{АПР}_{(-1)})), \text{ где:}$$

ВА – величина внутренних активов на конец текущего дня с учетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

\overline{BO}_{-1}

– сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, сумма среднемесячных величин внутренних обязательств, определенных в части второй пункта 84 Методики;

$\overline{АПР}_{\min(-1)}$

– сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, сумма среднемесячной величины минимального размера активов, принимаемых в качестве резерва, согласно данным отчета об активах и обязательствах;

$\overline{АПР}_{(-1)}$

– сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, сумма среднемесячной величины активов, принимаемых в качестве резерва, согласно данным отчета об активах и обязательствах.

81. Внутренние активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) 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.

Внутренние обязательства филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) представляют собой обязательства перед резидентами Республики Казахстан.

Для целей расчета коэффициента по размещению части средств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) во внутренние активы согласно пунктам 79 и 80 Методики используется наименьшее значение из нижеследующих:

минимального размера активов, принимаемых в качестве резерва либо;

активов, принимаемых в качестве резерва согласно данным отчета об активах и обязательствах умноженное на 0,75 (ноль целых, семьдесят пять сотых).

82. Среднемесячная величина внутренних активов, внутренних обязательств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), рассчитываются как отношение общей суммы внутренних активов, внутренних обязательств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), с учетом просроченной задолженности, начисленного вознаграждения,

дисконтов, премий, положительных (отрицательных) корректировок к количеству рабочих дней в соответствующем отчетном месяце.

Среднемесячная величина минимального размера активов, принимаемых в качестве резерва (активов, принимаемых в качестве резерва) рассчитывается как отношение общей суммы минимального размера активов, принимаемых в качестве резерва (активов, принимаемых в качестве резерва) к количеству рабочих дней в соответствующем отчетном месяце.

Глава 8. Методика расчета лимитов открытой валютной позиции

83. Лимиты открытой валютной позиции филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) рассчитываются по следующей формуле:

$$\frac{\text{ВП1}}{\text{АПР}} \leq 12,5\%, \text{ где:}$$

ВП1 – открытая валютная позиция (длинная и короткая) 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", а также аффинированным драгоценным металлам;

АПР – величина активов, принимаемых в качестве резерва, рассчитанных в соответствии с параграфом 1 главы 2 Методики;

$$\frac{\text{ВП2}}{\text{АПР}} \leq 5\%, \text{ где:}$$

ВП2 – открытая валютная позиция (длинная и короткая) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

АПР – величина активов, принимаемых в качестве резерва, рассчитанных в соответствии с параграфом 1 главы 2 Методики;

$$\frac{\text{ВП3}}{\text{АПР}} \leq 25\%, \text{ где:}$$

ВП3 – валютная нетто-позиция;

АПР – величина активов, принимаемых в качестве резерва, рассчитанных в соответствии с параграфом 1 главы 2 Методики.

84. Открытая валютная позиция – это превышение требований (обязательств) филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле над обязательствами (требованиями) филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) 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) филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) 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) филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) 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, в соответствии с пунктом 85 Методики.

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

провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и на счетах обязательств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан). Затем определяется сальдо счетов по этой же иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Сальдо, отражающее превышение требований (обязательств) в иностранной валюте (аффинированном драгоценном металле) над обязательствами (требованиями), суммируется, а полученный результат определяет размер и вид открытой позиции филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) по иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу).

Открытая длинная и (или) короткая позиция филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) по производным финансовым инструментам в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, не превышает 50 (пятьдесят) процентов размера активов, принимаемых в качестве резерва.

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в перечень производных финансовых инструментов не включаются спот сделки заключенные филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан).

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) по производным финансовым инструментам не включаются сделки с производными финансовыми инструментами, контрагентом по которым является Национальный Банк, 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 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) рассчитывается как разница между совокупной суммой длинных позиций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) 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.

85. Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции филиал банка-нерезидента Республики Казахстан учитывает операции с форвардными контрактами при их заключении в целях управления валютным риском при соответствии контрагента по форвардному контракту одному из следующих условий:

1) является финансовой организацией-резидентом Республики Казахстан, осуществляющей свою деятельность в соответствии с лицензией, выданной уполномоченным органом;

2) является юридическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан, имеющим в стране своего места нахождения статус банка, страховой организации, инвестиционной компании, инвестиционного холдинга, инвестиционного банка, брокерской компании, управляющей компании, компании по доверительному управлению, компании, имеющей членство на бирже по торговле финансовыми инструментами или производными финансовыми инструментами, и зарегистрированным на территории государств-членов Организации экономического сотрудничества и развития;

3) является юридическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан, имеющим кредитный рейтинг не ниже "BB" рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств и не зарегистрированной в офшорных зонах, перечень которых установлен постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 "Об установлении Перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095;

4) является юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан, заключившим форвардный контракт для собственной финансово-хозяйственной деятельности (подтверждается проведенным филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан анализом платежеспособности контрагента, целевого назначения форвардного контракта, оборотами по счетам контрагента и (или) иными документами, подтверждающими цель заключения форвардного контракта);

5) является юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан, более 50 (пятидесяти) процентов голосующих акций или долей участия в уставном капитале которого принадлежит государству.

Для целей настоящей главы Методики форвардный контракт признается заключенным в целях управления валютным риском на основе следующих факторов (но не ограничиваясь ими):

сделка является инструментом, направленным на защиту активов или обязательств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан от неблагоприятного движения валютных курсов;

по сделке существуют основания для ее исполнения;

сделка не вызывает объективные вопросы к ее содержанию, экономической целесообразности либо оформлению.

86. 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 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в течение последующих 3 (трех) недель определяются с уменьшением на 5 (пять) процентных пункта от лимитов открытой валютной позиции, определенных пунктом 10 Нормативов.

Не считается нарушением лимитов открытой валютной позиции по отдельно взятой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу) превышение филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) лимитов:

в пределах 0,09 (ноль целых девять сотых) процентов;

по независящим от филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) причинам в части изменения по решению суда валюты займа, выданного филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан).

В случае превышения филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) лимитов открытой валютной позиции по независящим от филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) причинам в части изменения по решению суда валюты займа, выданного филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), филиал банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) немедленно информирует уполномоченный орган об этом и принимает обязательства

по устранению превышения в течение 3 (трех) месяцев со дня выявления указанного превышения. В случае, если данное превышение не будет устранено в указанный срок, превышение лимитов открытой валютной позиции по валютам рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления.

Приложение 1
к Методике расчетов
пруденциальных
нормативов и иных
обязательных к соблюдению
норм и лимитов для филиалов
банков-нерезидентов
Республики Казахстан
(в том числе
филиалов исламских банков-
нерезидентов Республики Казахстан)

Таблица активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений

| № | Наименование статей | Степень кредитного риска в процентах |
|----------|---|---|
| I группа | | |
| 1 | Наличные тенге | 0 |
| 2 | Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 3 | Аффинированные драгоценные металлы | 0 |
| 4 | Займы, предоставленные Правительству Республики Казахстан | 0 |
| 5 | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 6 | Займы, предоставленные Национальному Банку Республики Казахстан | 0 |
| 7 | Займы, предоставленные центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 8 | Займы, предоставленные международным финансовым организациям с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 9 | Займы, предоставленные акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" | 0 |
| 10 | Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан и иные требования к Национальному Банку Республики Казахстан | 0 |
| 11 | Вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |

| | | |
|-----------|--|----|
| 12 | Вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан | 0 |
| 13 | Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан | 0 |
| 14 | Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет | 0 |
| 15 | Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан | 0 |
| 16 | Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами городов Нур-Султана и Алматы | 0 |
| 17 | Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов", а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан | 0 |
| 18 | Ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан | 0 |
| 19 | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 20 | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 21 | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 22 | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска | 0 |
| II группа | | |
| 23 | Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 20 |
| 24 | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 25 | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 26 | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 27 | Займы, предоставленные местным исполнительным органам Республики Казахстан | 20 |
| 28 | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| | | |

| | | |
|------------|---|----|
| 29 | Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 30 | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 31 | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 32 | Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 33 | Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска | 20 |
| 34 | Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 35 | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 36 | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 37 | Государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, за исключением государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами городов Нур-Султана и Алматы | 20 |
| 38 | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 39 | Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 40 | Позиции секьюритизации, отражаемые банком в отчете об активах и обязательствах и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 41 | Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска | 20 |
| III группа | | |
| 42 | Неаффинированные драгоценные металлы | 50 |
| 43 | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 44 | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| | | |

| | | |
|----|---|-----|
| 45 | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 46 | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 47 | Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 48 | Займы, предоставленные физическим лицам в целях строительства жилища либо его покупки и (или) ремонта (далее – ипотечные жилищные займы), соответствующие следующему условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога | 35 |
| 49 | Ипотечные жилищные займы, а также вознаграждения по ним, соответствующие условиям для выкупа, установленным юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан | 35 |
| 50 | Требования по ипотечным жилищным займам, переуступленным юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан | 35 |
| 51 | Ипотечные жилищные займы, соответствующие следующему условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восемидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога | 50 |
| 52 | Прочие ипотечные жилищные займы | 100 |
| 53 | Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам) по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов | 100 |
| 54 | Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов | 75 |
| 55 | Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов | 50 |
| 56 | Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан от 29 октября 2015 года, соответствующие следующим критериям: 1) сумма займа не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от активов, | 75 |

| | принимаемых | в | качестве | резерва; |
|-----------|---|---|----------|----------|
| | 2) валюта займа - тенге | | | |
| 57 | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | | 50 |
| 58 | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | | 50 |
| 59 | Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | | 50 |
| 60 | Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | | 50 |
| 61 | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | | 50 |
| 62 | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | | 50 |
| 63 | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | | 50 |
| 64 | Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | | 50 |
| 65 | Позиции секьюритизации отражаемые банком в отчете об активах и обязательствах и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | | | 50 |
| 66 | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB-" до "BB-" (включительно) агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг от "BBB-" до "BB+" (включительно) агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | | 50 |
| 67 | Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа" | | | 50 |
| 68 | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска (за исключением начисленных вознаграждений по активам, указанных в строках 49 и 50 настоящей таблицы) | | | 50 |
| IV группа | | | | |
| 69 | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | | | 100 |
| 70 | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из | | | 100 |

| | | |
|----|---|-----|
| | других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | |
| 71 | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 72 | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 73 | Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 74 | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 75 | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 76 | Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 77 | Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 78 | Дебиторская задолженность физических лиц | 100 |
| 79 | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 80 | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 81 | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| | Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими | |

| | | |
|----------|--|-----|
| 82 | соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 83 | Позиции секьюритизации, отражаемые банком в отчете об активах и обязательствах, и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 84 | Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества "Фонд стрессовых активов" | 100 |
| 85 | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 86 | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска | 100 |
| 87 | Расчеты по платежам | 100 |
| 88 | Основные средства | 100 |
| 89 | Материальные запасы | 100 |
| 90 | Предоплата суммы вознаграждения и расходов | 100 |
| V группа | | |
| 91 | Инвестиции банка в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг юридических лиц, финансовая отчетность которых консолидируется при составлении финансовой отчетности банка-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности | 100 |
| 92 | 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-нерезидента Республики Казахстан, не превышающая 10 (десяти) процентов активов, принимаемых в качестве резерва | 100 |
| 93 | Сумма инвестиций банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), и часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, в совокупности не превышающая 17,65 (семнадцать целых шестьдесят пять сотых) процентов разницы активов, принимаемых в качестве резерва банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 2 Методики, и суммы, подлежащей к вычету из активов, принимаемых в качестве резерва, указанной в абзацах двадцать первом, двадцать втором и двадцать третьем пункта 8 Методики | 250 |
| 94 | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 95 | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| | | |

| | | |
|-----|--|-----|
| 96 | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 97 | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 98 | Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| 99 | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 100 | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 101 | Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| 102 | Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Княжество Андорра; 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико); 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Жибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг); 22) Республика Либерия; 23) Княжество Лихтенштейн; 24) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 25) Республика Маврикий; 26) Мальдивская Республика; 27) Республика Мальта; 28) Республика Маршалловы острова; | 150 |

| | | |
|-----|--|----------|
| | 29) Княжество | Монако; |
| | 30) Союз | Мьянма; |
| | 31) Республика | Науру; |
| | 32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антилских островов); | |
| | 33) Федеративная Республика | Нигерия; |
| | 34) Португалия (только в части территории островов Мадейра); | |
| | 35) Республика | Палау; |
| | 36) Республика | Панама; |
| | 37) Независимое Государство | Самоа; |
| | 38) Республика Сейшельские острова; | |
| | 39) Государство Сент-Винсент и Гренадины; | |
| | 40) Федерация Сент-Китс и Невис; | |
| | 41) Государство Сент-Люсия; | |
| | 42) Королевство Тонга; | |
| | 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): | |
| | Острова Ангилья; | |
| | Бермудские острова; | |
| | Британские Виргинские острова; | |
| | Гибралтар; | |
| | Каймановы острова; | |
| | Остров Монтсеррат; | |
| | Острова Теркс и Кайкос; | |
| | Остров Мэн; | |
| | Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); | |
| | 44) Республика Филиппины; | |
| | 45) Демократическая Республика Шри-Ланка | |
| 103 | Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| | Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств: | |
| | 1) Княжество Андорра; | |
| | 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); | |
| | 3) Государство Антигуа и Барбуда; | |
| | 4) Содружество Багамских островов; | |
| | 5) Государство Барбадос; | |
| | 6) Государство Бахрейн; | |
| | 7) Государство Белиз; | |
| | 8) Государство Бруней Даруссалам; | |
| | 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); | |
| | 10) Республика Вануату; | |
| | 11) Республика Гватемала; | |
| | 12) Государство Гренада; | |
| | 13) Республика Джибути; | |
| | 14) Доминиканская Республика; | |
| | 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); | |
| | 16) Республика Индонезия; | |
| | 17) Испания (только в части территории Канарских островов); | |
| | 18) Республика Кипр; | |
| | 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; | |

| | | |
|-----|--|-----|
| | 20) Республика Коста-Рика; | |
| | 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг); | |
| | 22) Республика Либерия; | |
| | 23) Княжество Лихтенштейн; | |
| | 24) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); | |
| | 25) Республика Маврикий; | |
| 104 | 26) Мальдивская Республика; | 150 |
| | 27) Республика Мальта; | |
| | 28) Республика Маршалловы острова; | |
| | 29) Княжество Монако; | |
| | 30) Союз Мьянма; | |
| | 31) Республика Науру; | |
| | 32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); | |
| | 33) Федеративная Республика Нигерия; | |
| | 34) Португалия (только в части территории островов Мадейра); | |
| | 35) Республика Палау; | |
| | 36) Республика Панама; | |
| | 37) Независимое Государство Самоа; | |
| | 38) Республика Сейшельские острова; | |
| | 39) Государство Сент-Винсент и Гренадины; | |
| | 40) Федерация Сент-Китс и Невис; | |
| | 41) Государство Сент-Люсия; | |
| | 42) Королевство Тонга; | |
| | 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): | |
| | Острова Ангилья; | |
| | Бермудские острова; | |
| | Британские Виргинские острова; | |
| | Гибралтар; | |
| | Каймановы острова; | |
| | Остров Монтсеррат; | |
| | Острова Теркс и Кайкос; | |
| | Остров Мен; | |
| | Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); | |
| | 44) Республика Филиппины; | |
| | 45) Демократическая Республика Шри-Ланка | |
| 105 | Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 106 | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 107 | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 108 | Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| | Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств: | |

- 1) Княжество Андорра;
- 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);
- 3) Государство Антигуа и Барбуда;
- 4) Содружество Багамских островов;
- 5) Государство Барбадос;
- 6) Государство Бахрейн;
- 7) Государство Белиз;
- 8) Государство Бруней Даруссалам;
- 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 10) Республика Вануату;
- 11) Республика Гватемала;
- 12) Государство Гренада;
- 13) Республика Джибути;
- 14) Доминиканская Республика;
- 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 16) Республика Индонезия;
- 17) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 18) Республика Кипр;
- 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 20) Республика Коста-Рика;
- 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;
- 24) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 25) Республика Маврикий;
- 26) Мальдивская Республика;
- 27) Республика Мальта;
- 28) Республика Маршалловы острова;
- 29) Княжество Монако;
- 30) Союз Мьянма;
- 31) Республика Науру;
- 32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 33) Федеративная Республика Нигерия;
- 34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 35) Республика Палау;
- 36) Республика Панама;
- 37) Независимое Государство Самоа;
- 38) Республика Сейшельские острова;
- 39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 40) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 41) Государство Сент-Люсия;
- 42) Королевство Тонга;
- 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
- Острова Ангилья;
- Бермудские острова;
- Британские Виргинские острова;
- Гибралтар;
- Каймановы острова;
- Остров Монтсеррат;
- Острова Теркс и Кайкос;

| | | |
|-----|--|---------|
| | О с т р о в Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка | М э н ; |
| 110 | Позиции секьюритизации, отражаемые банком в отчете об активах и обязательствах и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 350 |
| 111 | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска | 150 |

Приложение 2
к Методике расчетов
пруденциальных
нормативов и иных
обязательных к соблюдению
норм и лимитов для филиалов
банков-нерезидентов
Республики Казахстан
(в том числе
филиалов исламских
банков-нерезидентов
Республики Казахстан)

Таблица активов филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений

| № | Наименование статей | Степень кредитного риска в процентах |
|----------|---|--------------------------------------|
| I группа | | |
| 1 | Наличные тенге | 0 |
| 2 | Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's 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 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 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 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 |
| 11 | Исламские ценные бумаги, выпущенные исламской 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 "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 13 | Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's 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 законодательством 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 или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| II группа | | |
| 16 | Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "AA-" агентства Standard & Poor's 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 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 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 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 или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 22 | Требования к организациям, имеющим рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's 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 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 или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| | Исламские ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - юридическим лицом, 100 (сто) | |

| | | |
|------------|---|-----|
| 25 | 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 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 или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| III группа | | |
| 28 | Неаффилированные драгоценные металлы | 50 |
| 29 | Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's 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 или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 31 | Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's 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 или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 33 | Требования к организациям, имеющим рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's 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 или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг от "BBB-" до "BB+" (включительно) агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 35 | Ипотечные жилищные займы, 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, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восемидесяти 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), 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), 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, предоставленные резидентам | |

| | | |
|-----------|---|-----|
| 39 | Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов), 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 от 29 октября 2015 года, соответствующие следующим критериям: 1) сумма займа не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от активов, принимаемых в качестве резерва; 2) валюта займа - тенге | 75 |
| 41 | Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's 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 или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 43 | Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's 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 или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 45 | Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа" | 50 |
| IV группа | | |
| 46 | Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 47 | Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 48 | Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 49 | Требования к местным органам власти стран, имеющих рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 50 | Требования к организациям-резидентам, имеющим рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 51 | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 52 | Прочие ипотечные жилищные займы | 100 |

| | | |
|----------|---|-----|
| 53 | Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 54 | Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 55 | Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 56 | Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями резидентами, имеющими рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 57 | Расчеты по платежам | 100 |
| 58 | Основные средства | 100 |
| 59 | Материальные запасы | 100 |
| V группа | | |
| 60 | Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, в части акций (долей участия в уставном капитале), за исключением инвестиций банка | 100 |
| 61 | 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-нерезидента Республики Казахстан, не превышающая 10 (десяти) процентов от активов, принимаемых в качестве резерва | 100 |
| 62 | Сумма инвестиций банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), и часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, в совокупности не превышающая 17,65 (семнадцать целых шестьдесят пять сотых) процентов разницы активов, принимаемых в качестве резерва банка после применения регуляторных корректировок, указанных в части второй пункта 8 Методики, и суммы, подлежащей к вычету из активов, принимаемых в качестве резерва банка, указанной в абзацах втором, третьем и четвертом части третьей пункта 2 Методики | 250 |
| 63 | Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 64 | Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 65 | Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 66 | Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| | | |

| | | |
|----|--|-----|
| 67 | Требования к организациям-нерезидентам, имеющим рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| 68 | Исламские ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 69 | Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 70 | Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 71 | Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| 72 | Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Республика Вануату; 9) Республика Гватемала; 10) Государство Гренада; 11) Республика Джибути; 12) Доминиканская Республика; 13) Республика Индонезия; 14) Испания (только в части территории Канарских островов); 15) Республика Кипр; 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 18) Республика Коста-Рика; 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 20) Республика Либерия; 21) Княжество Лихтенштейн; 22) Республика Маврикий; 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 24) Мальдивская Республика; 25) Республика Мальта; 26) Республика Маршалловы острова; 27) Княжество Монако; 28) Союз Мьянма; 29) Республика Науру; 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 31) Федеративная Республика Нигерия; 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); | 150 |

| | |
|-----|---|
| 33) | Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); |
| 34) | Республика Палау; |
| 35) | Республика Панама; |
| 36) | Независимое Государство Самоа; |
| 37) | Республика Сейшельские острова; |
| 38) | Государство Сент-Винсент и Гренадины; |
| 39) | Федерация Сент-Китс и Невис; |
| 40) | Государство Сент-Люсия; |
| 41) | 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 Мен; |
| | Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); |
| 42) | Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); |
| 43) | Королевство Тонга; |
| 44) | Республика Филиппины; |
| 45) | Демократическая Республика Шри-Ланка |

Приложение 3
к Методике расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
для филиалов банков-
нерезидентов Республики
Казахстан (в том числе
филиалов исламских банков-
нерезидентов Республики Казахстан)

Значения коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки

Таблица 1. Значения коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки на основании дохода, имеющего официальное подтверждение

| Категория по сумме задолженности, в тенге | Уровень переплаты (ГЭСВ) | |
|---|--------------------------|-------------|
| | 0-30 % | Больше 30 % |
| Степень кредитного риска в процентах | | |
| менее 120 МРП | 100 % | 110 % |
| от 120 до 200 МРП | 110 % | 120 % |

| | | |
|---------------------|-------|-------|
| от 200 до 400 МРП | 120 % | 130 % |
| от 400 до 800 МРП | 130 % | 140 % |
| от 800 до 2 000 МРП | 140 % | 150 % |
| свыше 2 000 МРП | 150 % | 200 % |

Таблица 2. Значения коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки на основании дохода, не имеющего официального подтверждения

| Категория по сумме задолженности, в тенге | Уровень переплаты (ГЭСВ) | |
|---|--------------------------------------|------------|
| | 0-30 % | Больше 30% |
| | Степень кредитного риска в процентах | |
| менее 120 МРП | 100 % | 110 % |
| от 120 до 200 МРП | 110 % | 120 % |
| от 200 до 400 МРП | 120 % | 130 % |
| от 400 до 800 МРП | 140 % | 150 % |
| от 800 до 2 000 МРП | 150 % | 200 % |
| свыше 2 000 МРП | 250 % | 300 % |

Расчет значений коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений

1. Категория по сумме задолженности включает всю задолженность по беззалоговым потребительским займам, выданным физическому лицу, банками, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, в том числе сумму просроченных платежей по непогашенному займу, сумму использованной части кредитного лимита в рамках открытой заемщику кредитной линии и (или) платежной карточки, условиями которых предусмотрено кредитование заемщика, и определяется на момент принятия решения о выдаче беззалогового потребительского займа физическому лицу.

Под беззалоговым потребительским займом понимается потребительский заем, за исключением:

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

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

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

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

займов, выдаваемых в рамках системы образовательного кредитования;

займов, выдаваемых в рамках системы жилищных строительных сбережений.

2. Сумма просроченных платежей по непогашенному займу заемщика включает сумму просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и сумму задолженности, списанной за баланс банка, организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

3. В случае осуществления выдачи займа заемщику в целях рефинансирования ранее заключенного договора банковского займа сумма задолженности по непогашенному займу, подлежащая рефинансированию, не включается в расчет общей суммы задолженности.

4. Источниками подтверждения официального дохода являются база данных вкладчиков (получателей) Государственной корпорации "Правительство для граждан" по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам и (или) база данных единого накопительного пенсионного фонда, и (или) база данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридических лиц, и (или) выписка по банковскому счету, на который поступает сумма заработной платы и иные доходы от работодателя, и (или) выписка с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты, и (или) страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, и (или) страховые выплаты по договору аннуитетного страхования, заключенного в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей", и (или) доходы физического лица – индивидуального предпринимателя, рассчитанные на основе следующих налоговых отчислений:

1) 5 (пять) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе патента;

2) 15 (пятнадцать) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе упрощенной декларации;

3) 20 (двадцать) процентов от налогооблагаемого дохода специального налогового режима с использованием фиксированного вычета.

5. Для целей значений коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки на основании дохода, имеющего официальное подтверждение, используется официально подтвержденный доход, указанный в пункте 4. Расчет значений коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по

беззалоговым потребительским займам, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений.

В иных случаях используются значения коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки на основании дохода, не имеющего официального подтверждения.

6. Уровень переплаты рассчитывается в годовом выражении по следующей формуле:

$$\frac{(\sum VTM - V) / V}{t / 365} * 100\%$$

где:

VTM – общая сумма к погашению по договору банковского займа, включающая все платежи заемщика по основному долгу и вознаграждению, а также комиссии и иные платежи за весь период действия договора банковского займа, прямо или косвенно связанные с предоставлением (обслуживанием) займа, в том числе платежи заемщика в пользу третьих лиц;

V – первоначальная сумма займа на дату заключения договора банковского займа;

t – срок займа (в днях).

7. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения (далее – ГЭСВ) по договору банковского займа для целей Методики включаются все платежи заемщика по основному долгу и вознаграждению, а также комиссии и иные платежи за весь период действия договора банковского займа, прямо или косвенно связанные с предоставлением (обслуживанием) займа, в том числе платежи заемщика в пользу третьих лиц.

8. Уровень переплаты и ГЭСВ рассчитываются банком по выдаваемому беззалоговому потребительскому займу на момент принятия решения о его выдаче.

9. В зависимости от категории по сумме задолженности и уровня переплаты банк применяет соответствующую степень кредитного риска в процентах.

Приложение 4
к Методике расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
для филиалов банков-
нерезидентов Республики
Казахстан (в том числе
филиалов исламских банков-
нерезидентов Республики Казахстан)

Таблица условных и возможных обязательств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), взвешенных по степени кредитного риска

| № | Наименование статей | Коэффициент конверсии в процентах |
|----------|--|-----------------------------------|
| I группа | | |
| 1 | <p>Гарантии и поручительства филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан (далее – банк), обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд национального благосостояния " Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный управляющий холдинг " Байтерек", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "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", акционерного общества "Национальный управляющий холдинг " Байтерек" 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.</p> | 0 |
| 2 | <p>Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан, акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерным обществом "Национальный управляющий холдинг " Байтерек" или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, прочих высоколиквидных ценных бумаг, предусмотренных пунктом 12 Методики</p> | 0 |
| 3 | <p>Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерного общества " Национальный управляющий холдинг "Байтерек", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "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", акционерного общества " Национальный управляющий холдинг "Байтерек", 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</p> | 0 |
| 4 | <p>Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка</p> | 0 |

| | | |
|------------|--|----|
| 5 | Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа | 0 |
| II группа | | |
| 6 | Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года | 20 |
| 7 | 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 |
| 8 | 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 долговой 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 долговой рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 9 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ААА" до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzААА" до "kzАА-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале 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 "ВВВ-" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне "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 "ВВВ-" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от "А-" до "2АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |

| | | |
|-----------|---|-----|
| 12 | 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 долговой рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 13 | Возможные (условные) обязательства по обратному выкупу у Акционерного общества "Казахстанская ипотечная компания" прав требований по ипотечным жилищным займам | 50 |
| 14 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| IV группа | | |
| 15 | Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов | 100 |
| 16 | Иные гарантии (поручительства) банка | 100 |
| 17 | Иные аккредитивы банка. | 100 |
| 18 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 19 | Иные условные (возможные) обязательства банка | 100 |
| 20 | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 350 |

Приложение 5
к Методике расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
для филиалов банков-
нерезидентов Республики
Казахстан (в том числе

| | | | | | | | |
|---------------|--------------|--|--------|--|--|--|--|
| 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 7
к Методике расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
для филиалов банков-
нерезидентов Республики
Казахстан (в том числе
филиалов исламских банков-
нерезидентов Республики Казахстан)

Минимальный размер ограничения результатов деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан)

| Сумма превышения минимального значения k1 в процентах от необходимого размера буфера | Минимальный уровень результатов деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), подлежащий ограничению (в процентах) |
|--|---|
| [< 25%] | [100%] |
| [25% - 50%] | [80%] |
| [50% - 75%] | [60%] |
| [75% - 100%] | [40%] |
| [> 100%] | [0%] |

Примечание: минимальный уровень результатов деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), подлежащий ограничению (в процентах), используется по наибольшему значению.

Приложение 8
к Методике расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
для филиалов банков-

нерезидентов Республики
Казахстан (в том числе
филиалов исламских банков-
нерезидентов Республики Казахстан)

Таблица высококачественных ликвидных активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

| № | Наименование статей | Коэффициент учета в процентах |
|--|---|-------------------------------------|
| Высококачественные ликвидные активы первого уровня | | |
| 1 | Наличные деньги | 100 |
| 2 | Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан | 100 |
| 3 | Требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств и международным финансовым организациям, взвешиваемые по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов | 100 |
| 4 | Требования к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств, номинированные в валюте соответствующих стран, в случае взвешивания по степени кредитного риска выше 0 (нуля) процентов | 100 |
| Высококачественные ликвидные активы второго уровня | | |
| 5 | Требования к местным исполнительным органам Республики Казахстан, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов | 85 |
| 6 | Требования к центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств, местным органам власти иностранных государств, международным финансовым организациям, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов | 85 |
| 7 | Ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 85 |
| 8 | Ипотечные ценные бумаги, не являющиеся обязательством банка, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 85 |

Приложение 9
к Методике расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных
к соблюдению норм и
лимитов для филиалов банков-
нерезидентов Республики
Казахстан (в том числе
филиалов исламских
банков- нерезидентов
Республики Казахстан)

Таблица денежных оттоков и притоков филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

| № | Наименование статей | Коэффициент оттока (притока) в процентах |
|--|---|--|
| Денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами | | |
| 1 | Стабильные депозиты | 5 |
| 2 | Менее стабильные депозиты | 10 |
| 3 | Иные денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами, не включенные в строки 1 и 2 настоящей таблицы | 100 |
| Денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства, не обеспеченным активами банка | | |
| 4 | Вклады, размещенные нефинансовыми организациями, являющимися субъектами малого предпринимательства, полный объем которых не превышает в эквиваленте 1 (один) миллион долларов Соединенных Штатов Америки | 10 |
| 5 | Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью | 25 |
| 6 | Депозиты нефинансовых организаций, Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан, международных финансовых организаций, центральных правительств иностранных государств, центральных банков иностранных государств, местных органов власти иностранных государств | 40 |
| 7 | Депозиты нефинансовых организаций (группы нефинансовых организаций, в случаях когда одно юридическое лицо является крупным участником другого юридического лица, при этом размер обязательств каждого из юридических лиц превышает 0,5 (ноль целых пять десятых) процента активов, принятых в качестве резерва), в сумме, превышающей 5 (пять) процентов суммы обязательств банка | 60 |
| 8 | Обязательства перед иными юридическими лицами | 100 |
| Денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, обеспеченным активами банка | | |
| 9 | Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня | 0 |
| 10 | Обязательства перед Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан | 0 |
| 11 | Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня | 15 |
| 12 | Обязательства перед местными исполнительными органами Республики Казахстан, международными финансовыми организациями, взвешиваемые по степени кредитного риска не выше 20 (двадцати) процентов, обеспеченные активами, не являющимися высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней | 25 |
| 13 | Иные обеспеченные обязательства | 100 |
| Дополнительные денежные оттоки по условным и возможным обязательствам | | |
| 14 | Дополнительная потребность в ликвидности по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям в полном размере при снижении рейтинга банка на 1 (одну), 2 (две) либо 3 (три) ступени от текущего рейтинга банка | 100 |

| | | |
|------------------|--|---|
| 15 | Необходимость в дополнительной ликвидности при изменении рыночной оценки позиций по производным финансовым инструментам или иным операциям | Наибольший 3 0 (тридцатидневный) нетто отток за предыдущие 24 (двадцать четыре) месяца |
| 16 | Необходимость в дополнительной ликвидности при переоценке обеспечения (за исключением высококачественных ликвидных активов первого уровня) по производным финансовым инструментам и иным операциям | 20 |
| 17 | Размер превышения обеспечения, удерживаемого банком в связи с поддержанием позиции по производным финансовым инструментам, по которому предусмотрен отзыв в любое время | 100 |
| 18 | Необходимость в дополнительной ликвидности по операциям, предусматривающим предоставление банком обеспечения, по требованию контрагента в соответствии с условиями договора, в случае если обеспечение не предоставлено | 100 |
| 19 | Необходимость в дополнительной ликвидности, связанная с возможностью замены обеспечения на активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами | 100 |
| 20 | Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных физическим лицам и субъектам малого предпринимательства | 5 |
| 21 | Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, местным исполнительным органам Республики Казахстан и международным финансовым организациям | 10 |
| 22 | Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, местным исполнительным органам Республики Казахстан и международным финансовым организациям | 30 |
| 23 | Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных другим банкам | 40 |
| 24 | Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных финансовым организациям, не являющимся банками | 40 |
| 25 | Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных иным финансовым организациям, не являющимся банками | 100 |
| 26 | Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных иным юридическим лицам | 100 |
| 27 | Обязательства, связанные с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг (по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, связанным с проведением факторинговых и форфейтинговых операций) | 5 |
| 28 | Обязательства, по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, не связанным с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг | 10 |
| 29 | Иные денежные оттоки по обязательствам, не включенные в строки 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27 и 28 настоящей таблицы | 100 |
| Денежные притоки | | |
| 30 | Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня | 0 |
| | | |

| | | |
|----|---|-----|
| 31 | Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня | 15 |
| 32 | Займы, предоставленные для совершения купли-продажи ценных бумаг под обеспечение активов, не относящихся к высококачественным ликвидным активам (маржинальные сделки) | 50 |
| 33 | Заемные операции, обеспеченные иными активами | 100 |
| 34 | Кредитные линии, линии ликвидности, предоставленные другими банками | 0 |
| 35 | Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента в других финансовых организациях | 0 |
| 36 | Притоки по кредитам, за исключением займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, в том числе выданным: | |
| | физическим лицам и субъектам малого предпринимательства | 50 |
| | нефинансовым организациям | 50 |
| | финансовым организациям | 100 |
| 37 | Нетто притоки по производным финансовым инструментам | 100 |
| 38 | Иные денежные притоки от операций, по договорам которых ожидаются денежные притоки в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности | 100 |

Приложение 10
к Методике расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных
к соблюдению норм
и лимитов для филиалов банков-
нерезидентов Республики
Казахстан
(в том числе филиалов
исламских банков-нерезидентов
Республики Казахстан)

Таблица обязательств доступного стабильного фондирования

| № | Наименование статей | Коэффициент доступного стабильного фондирования, в процентах |
|---|---|--|
| 1 | Активы, принимаемые в качестве резерва, указанные в пункте 8 Методики включается до вычетов, установленных частью третьей пункта 8 Методики | 100 |
| 2 | Иные обязательства с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более | 100 |
| 3 | Стабильные депозиты | 95 |
| 4 | Менее стабильные депозиты | 90 |
| 5 | Обязательства с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, предоставленные нефинансовыми организациями | 50 |
| 6 | Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента | 50 |
| | Обязательства с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, предоставленные центральными правительствами иностранных государств, | |

| | | |
|----|--|----|
| 7 | местными органами власти иностранных государств и международными финансовыми организациями | 50 |
| 8 | Иные виды обязательств, включая вклады юридических лиц, с оставшимся сроком погашения более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года | 50 |
| 9 | Вклады юридических лиц с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев | 0 |
| 10 | Вклады юридических лиц с возможностью безусловного досрочного изъятия | 0 |
| 11 | Иные обязательства, в том числе бессрочные обязательства (с установлением особого режима для отсроченных налоговых обязательств) | 0 |
| 12 | Коэффициент нетто стабильного фондирования по обязательствам по производным финансовым инструментам за вычетом активов по производным финансовым инструментам, в случае если размер обязательств превышает размер активов по производным финансовым инструментам | 0 |
| 13 | Платежи, возникающие от покупки финансовых инструментов, иностранной валюты в день покупки | 0 |

Приложение 11
к Методике расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных
к соблюдению норм
и лимитов для филиалов банков-
нерезидентов Республики
Казахстан
(в том числе филиалов
исламских
банков-нерезидентов
Республики Казахстан)

Таблица активов требуемого стабильного фондирования

| № | Наименование статей | Коэффициент требуемого стабильного фондирования, в процентах |
|---|--|--|
| 1 | Наличные деньги | 0 |
| 2 | Требования к Национальному Банку Республики Казахстан | 0 |
| 3 | Требования к центральным банкам иностранных государств с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев | 0 |
| 4 | Приток, возникающий от продажи иностранной валюты в день продажи | 0 |
| 5 | Необремененные высококачественные ликвидные активы первого уровня, за исключением денежных средств и резервов в Национальном Банке Республики Казахстан | 5 |
| 6 | Необремененные займы, предоставленные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня, по которым банком возможен перезалог | 10 |
| 7 | Иные необремененные займы, предоставленные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев | 15 |
| 8 | Необремененные высококачественные ликвидные активы второго уровня | 15 |

| | | |
|----|--|-----|
| 9 | Займы, выданные акционерному обществу "Фонд национального благосостояния " Самрук-Қазына" и акционерному обществу 2Национальный управляющий холдинг " Байтерек2, займы, гарантированные Правительством Республики Казахстан, с оставшимся сроком до погашения менее 1 (одного) года | 25 |
| 10 | Займы, выданные акционерному обществу "Фонд национального благосостояния " Самрук-Қазына" и акционерному обществу "Национальный управляющий холдинг " Байтерек", займы, гарантированные Правительством Республики Казахстан, с оставшимся сроком до погашения 1 (один) год и более | 30 |
| 11 | Высококачественные ликвидные активы, обремененные на период более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года | 50 |
| 12 | Займы, предоставленные финансовым организациям, центральным банкам иностранных государств со оставшимся сроком погашения более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года | 50 |
| 13 | Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента в других банках | 50 |
| 14 | Иные активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами, с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, включая займы нефинансовым организациям, потребительские займы, займы субъектам малого предпринимательства | 50 |
| 15 | Необремененные ипотечные займы с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более взвешиваемые по степени кредитного риска не более 35 (тридцати пяти) процентов | 65 |
| 16 | Иные необремененные займы, за исключением займов, предоставленных финансовым организациям с оставшимся сроком до погашения 1 (один) год и более, взвешиваемые по степени кредитного риска не более 35 (тридцати пяти) процентов | 65 |
| 17 | Деньги, ценные бумаги и иные активы, являющиеся обеспечением в качестве начальной маржи по сделкам с производными финансовыми инструментами, деньги или иные активы, предоставленные в качестве обязательного платежа центральному контрагенту | 85 |
| 18 | Необремененные кредиты, за исключением займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, взвешиваемые по степени кредитного риска более 35 (тридцати пяти) процентов и с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более, за исключением займов, предоставленных финансовым организациям | 85 |
| 19 | Необремененные ценные бумаги (акции) с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более, не являющиеся высококачественными ликвидными активами и обращающиеся на фондовых биржах | 85 |
| 20 | Товары, обращающиеся на фондовых биржах, включая аффинированное золото | 85 |
| 21 | Активы, обремененные на период от 1 (одного) года и более | 100 |
| 22 | Коэффициент нетто стабильного фондирования по активам по производным финансовым инструментам за вычетом обязательств по производным финансовым инструментам, в случае если размер активов превышает размер обязательств по производным финансовым инструментам | 100 |
| 23 | Иные активы, включая неработающие кредиты, займы, выданные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более | 100 |
| 24 | Акции, не обращающиеся на фондовых биржах, материальные активы, статьи, вычтенные из активов, принимаемых в качестве резерва банка, накопленное вознаграждение, страховые активы, процентная ставка по просроченному долгу | 100 |

пруденциальных нормативов
и иных обязательных
к соблюдению норм и
лимитов для филиалов банков-
нерезидентов Республики
Казахстан
(в том числе филиалов
исламских
банков-нерезидентов
Республики Казахстан)

Таблица условных и возможных обязательств требуемого стабильного фондирования

| № | Наименование статей | Коэффициент требуемого стабильного фондирования, в процентах |
|---|---|--|
| 1 | Безотзывные и условно-отзывные кредитные линии и линии ликвидности, предоставленные любым клиентам (доля от неиспользованного объема) | 5 |
| 2 | Иные обязательства, включая следующие инструменты: безусловно отзывные кредитные линии и линии ликвидности; обязательства по торговому финансированию (включая гарантии и поручительства); гарантии и поручительства, не связанные с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг; не контрактные обязательства, включая, возможные требования к выкупу долга, выпущенного филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (включая филиалы исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), или связанного с структурированными продуктами | 5 |

Приложение 3
к постановлению

Правила формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва

Глава 1. Общее положение

1. Настоящие Правила формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, разработаны в соответствии с частью третьей пункта 6 статьи 42 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и определяют порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (

в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва.

Глава 2. Порядок формирования активов, принимаемых в качестве резерва

2. В целях обеспечения финансовой устойчивости филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) банк-нерезидент Республики Казахстан (в том числе исламский банк-нерезидент Республики Казахстан) формирует активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), принимаемые в качестве резерва.

3. Банк-нерезидент Республики Казахстан (в том числе исламский банк-нерезидент Республики Казахстан) формирует активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) не позднее 3 (трех) рабочих дней после учетной регистрации филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан).

4. Активы, принимаемые в качестве резерва вновь открываемого филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), формируются в тенге.

5. Активы, принимаемые в качестве резерва вновь открываемого филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), размещаются на корреспондентском счете, открытом в Национальном Банке Республики Казахстан.