



**О внесении изменений в постановление 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"**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 6 апреля 2022 года № 28. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 апреля 2022 года № 27486

**Примечание ИЗПИ!**

**Порядок введения в действие см. п. 4.**

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886) следующие изменения:

в Нормативных значениях и методиках расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размере капитала банка, утвержденных указанным постановлением:

пункт 71 изложить в следующей редакции:

"71. Нормативы ликвидности, независимо от расчетных значений коэффициентов ликвидности, определяемых на среднемесячной основе, считаются невыполненными при наличии у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

Нормативы ликвидности не считаются нарушенными в период с 21 февраля 2022 года по 31 мая 2022 года включительно в случае снижения значений одного либо нескольких коэффициентов ликвидности ниже установленных минимальных значений по независящим от банка обстоятельствам, связанным с:

оттоком денежных средств клиентов;

переоценкой стоимости активов и обязательств в связи с изменением биржевого курса тенге к иностранным валютам;

изменением валютной структуры обязательств банка.

Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого снижения направляет на согласование в уполномоченный орган план мероприятий по повышению нормативов ликвидности до уровня не менее установленных минимальных значений в срок до 6 (шести) месяцев со дня выявления указанного снижения.

Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий, указанного в части третьей настоящего пункта, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

В случае, если данное снижение не будет устранено в срок, установленный планом мероприятий, снижение коэффициентов ликвидности рассматривается как нарушение данных нормативов со дня выявления указанного снижения.";

пункт 79 изложить в следующей редакции:

"79. С 1 июля 2016 года по 31 августа 2018 года коэффициент покрытия ликвидности рассчитывается банками с целью оценки риска ликвидности. Расчет коэффициента покрытия ликвидности производится за последний рабочий день месяца с представлением результатов расчетов уполномоченному органу на ежемесячной основе. Минимальное значение коэффициента покрытия ликвидности устанавливается в размере:

с 1 сентября 2018 года по 31 декабря 2018 года - 0,5;

с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года – 0,6;

с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года – 0,8, с 1 апреля 2020 года по 30 сентября 2020 года – 0,6, с 1 октября 2020 года по 31 декабря 2020 года – 0,8;

с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года – 0,9;

с 1 января 2022 года – 1.

В случае снижения значения коэффициента покрытия ликвидности ниже установленных минимальных значений, но не ниже:

с 1 сентября 2018 года по 31 декабря 2018 года - 0,43;

с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года – 0,50;

с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года – 0,68, с 1 апреля 2020 года по 30 сентября 2020 года – 0,50, с 1 октября 2020 года по 31 декабря 2020 года – 0,68;

с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года – 0,77;

с 1 января 2022 года – 0,85,

банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого снижения направляет в уполномоченный орган план мероприятий по повышению значений коэффициента покрытия ликвидности до уровня не менее установленных минимальных значений, и производит за каждый рабочий день месяца, следующего за датой снижения коэффициента покрытия ликвидности, расчет значений коэффициента покрытия ликвидности и расчет недостатка до установленных минимальных значений.

План мероприятий содержит меры по повышению коэффициента покрытия ликвидности до уровня не менее установленных минимальных значений в течение не

более 30 (тридцати) календарных дней со дня первого снижения значений коэффициента покрытия ликвидности ниже минимальных установленных значений.

Недостаток до установленных минимальных значений рассчитывается как разница между установленным минимальным значением и фактическим значением коэффициента покрытия ликвидности.

Норматив считается исполненным, в случае если сумма недостатков до установленных минимальных значений за месяц, следующий за датой снижения значений коэффициента покрытия ликвидности ниже минимальных установленных значений, составляет не более 0,25.

Норматив считается нарушенным в следующих случаях:

снижение значения коэффициента покрытия ликвидности ниже уровня, указанного в абзацах втором, третьем, четвертом, пятом и шестом части второй настоящего пункта ;

снижение значений коэффициента покрытия ликвидности ниже минимальных установленных значений, но в пределах, установленных в абзацах втором, третьем, четвертом, пятом и шестом части второй настоящего пункта, три и более раза за последние 6 (шесть) месяцев;

не исполнение плана мероприятий по повышению коэффициента покрытия ликвидности до уровня не менее установленных минимальных значений;

превышение суммы недостатков до установленных минимальных значений за месяц , следующий за датой снижения значений коэффициента покрытия ликвидности ниже минимальных установленных значений, свыше 0,25.

Коэффициент покрытия ликвидности не считается нарушенным в период с 21 февраля 2022 года по 31 мая 2022 года включительно в случае снижения его значения ниже установленного минимального значения по независящим от банка обстоятельствам, связанным с:

оттоком денежных средств клиентов;

переоценкой стоимости активов и обязательств в связи с изменением биржевого курса тенге к иностранным валютам;

изменением валютной структуры обязательств банка.

Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого снижения направляет на согласование в уполномоченный орган план мероприятий по повышению коэффициента покрытия ликвидности до уровня не менее установленного минимального значения в срок до 6 (шести) месяцев со дня выявления указанного снижения.

Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий, указанного в части восьмой настоящего пункта, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

В случае, если данное снижение не будет устранено в срок, установленный планом мероприятий, снижение коэффициента покрытия ликвидности рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного снижения.";

пункт 81 изложить в следующей редакции:

"81. С 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года коэффициент нетто стабильного фондирования рассчитывается банками с целью оценки риска ликвидности с представлением результатов расчетов уполномоченному органу на ежемесячной основе

Минимальное значение коэффициента нетто стабильного фондирования с 1 января 2019 года устанавливается в размере 1,0.

Коэффициент нетто стабильного фондирования не считается нарушенным в период с 21 февраля 2022 года по 31 мая 2022 года включительно в случае снижения его значения ниже установленного минимального значения по независящим от банка обстоятельствам, связанным с:

оттоком денежных средств клиентов;

переоценкой стоимости активов и обязательств в связи с изменением биржевого курса тенге к иностранным валютам;

изменением валютной структуры обязательств банка.

Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого снижения направляет на согласование в уполномоченный орган план мероприятий по повышению коэффициента нетто стабильного фондирования до уровня не менее установленного минимального значения в срок до 6 (шести) месяцев со дня выявления указанного снижения.

Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий, указанного в части четвертой настоящего пункта, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

В случае, если данное снижение не будет устранено в срок, установленный планом мероприятий, снижение коэффициента нетто стабильного фондирования рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного снижения.";

пункт 83 изложить в следующей редакции:

"83. Коэффициент  $k_7$  рассчитывается как отношение суммы краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу банка.

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

обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов;

срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до 1 (одного) года включительно;

срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков, за исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц.

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

текущие счета юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан;

краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, 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;

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

с 1 января 2013 года краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными расчетными системами (ClearstreamBanking S.A. и EuroclearBankSA/NV);

неинвестированные остатки средств, принятые банком на хранение на основании кастодиального договора;

субординированные долговые обязательства перед родительским банком - нерезидентом Республики Казахстан;

в период с 1 марта 2022 года по 31 августа 2022 года включительно иные обязательства перед родительским банком - нерезидентом Республики Казахстан в виде депозитов и кредитов, условиями которых предусмотрено, что досрочное погашение обязательства не приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных Нормативами.";

пункт 88 изложить в следующей редакции:

"88. Внутренние активы банка представляют собой активы (деньги) и требования (размещенные вклады, выданные займы, долевые и долговые ценные бумаги, дебиторская задолженность) к резидентам Республики Казахстан, участие в уставном капитале юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, нематериальные активы и аффинированные драгоценные металлы, движимое и недвижимое имущество,

расположенное (находящееся) на территории Республики Казахстан, требования к нерезидентам Республики Казахстан по займам, выданным для финансирования экспорта обработанных товаров и услуг из Республики Казахстан, обеспеченные договорами страхования, содержащими пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенными с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан, а также облигации международных финансовых организаций, выпущенные в тенге и торгуемые в торговой системе акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа".

Внутренние обязательства банка представляют собой обязательства перед резидентами Республики Казахстан, за исключением субординированного долга, бессрочных финансовых инструментов, выпущенных банком долговых ценных бумаг и неинвестированных остатков средств, принятых банком на основании кастодиального договора.

Для целей расчета коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы согласно пунктам 86 и 87 Нормативов используется наименьшее значение из нижеследующих:

уставного капитала либо;

собственного капитала согласно данным бухгалтерского баланса за вычетом инвестиций в субординированный долг дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, в акции дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, умноженное на 0,75.

Коэффициент по размещению части средств банков во внутренние активы не считается нарушенным в период с 21 февраля 2022 года по 31 мая 2022 года включительно в случае снижения его значения ниже установленного минимального значения по независящим от банка обстоятельствам, связанным с:

оттоком денежных средств клиентов;

переоценкой стоимости активов и обязательств в связи с изменением биржевого курса тенге к иностранным валютам;

изменением валютной структуры обязательств банка.

Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого снижения направляет на согласование в уполномоченный орган план мероприятий по повышению коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы до уровня не менее установленного минимального значения в срок до 6 (шести) месяцев со дня выявления указанного снижения.

Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий, указанного в части пятой настоящего пункта, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

В случае, если данное снижение не будет устранено в срок, установленный планом мероприятий, снижение коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного снижения.";

Таблицу обязательств доступного стабильного фондирования согласно приложению 15 изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению;

в Правилах расчета и лимитах открытой валютной позиции, утвержденных указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. При превышении лимитов открытой валютной позиции в течение отчетной недели по любой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), лимиты открытой валютной позиции по валютам (аффинированным драгоценным металлам) нарушения для нарушившего банка в течение последующих 3 (трех) недель определяются с уменьшением на 5 (пять) процентных пункта от лимитов открытой валютной позиции, установленных пунктом 3 Правил.

Не считается нарушением лимитов открытой валютной позиции по отдельно взятой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу) превышение банком установленных лимитов:

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

по независящим от банка причинам в части изменения по решению суда валюты займа, выданного банком.

В случае превышения банком лимитов открытой валютной позиции по независящим от банка причинам в части изменения по решению суда валюты займа, выданного банком, банк 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 указанного превышения.

Лимиты открытой валютной позиции не считаются нарушенными в период с 21 февраля 2022 года по 31 мая 2022 года включительно в случае превышения лимитов открытой валютной позиции по любой иностранной валюте либо аффинированному драгоценному металлу по независящим от банка обстоятельствам, связанным с:

оттоком денежных средств клиентов;

переоценкой стоимости активов и обязательств в связи с изменением биржевого курса тенге к иностранным валютам;

изменением валютной структуры обязательств банка.

Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого превышения направляет на согласование в уполномоченный орган план мероприятий по снижению

лимитов открытой валютной позиции до уровня не выше установленных максимальных значений в срок до 6 (шести) месяцев со дня выявления указанного превышения.

Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий, указанного в части пятой настоящего пункта, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

В случае, если данное превышение не будет устранено в срок, установленный планом мероприятий, превышение значений лимитов открытой валютной позиции рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения."

2. 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. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

4. Настоящее постановление вводится в действие со дня его первого официального опубликования. В случаях выявления банком нарушений пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и лимитов открытой валютной позиции, указанных в абзацах пятом, тридцать четвертом, сорок четвертом, семьдесят первом, восемьдесят шестом пункта 1 настоящего постановления, до введения в действие настоящего постановления, срок, предусмотренный в абзацах девятом, тридцать восьмом, сорок восьмом, семьдесят пятом, девяностом пункта 1 настоящего постановления, исчисляется со дня введения в действие настоящего постановления. Действие абзаца семьдесят восьмого пункта 1 настоящего постановления распространяется на правоотношения, возникшие с 21 февраля 2022 года.

*Председатель Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и  
развитию финансового рынка*

*М. Абылкасымова*



"СОГЛАСОВАНО"

Бюро национальной статистики Агентства  
по стратегическому планированию и реформам  
Республики Казахстан

Приложение к постановлению  
Правления Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
от 6 апреля 2022 года № 28  
Приложение 15  
к Нормативным значениям  
и методикам расчетов  
пруденциальных нормативов  
и иных обязательных  
к соблюдению норм и лимитов,  
размеру капитала банка

**Таблица обязательств доступного стабильного фондирования**

№	Наименование статей	Коэффициент доступного стабильного фондирования, в процентах
1.	Собственный капитал включается до вычетов, установленных пунктом 11 Нормативов (за исключением инструментов капитала второго уровня со сроком погашения менее 1 (одного) года)	100
2.	Иные инструменты капитала и 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
7.	Обязательства с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, предоставленные центральными правительствами иностранных государств, местными органами власти	50

	иностранных государств и международными финансовыми организациями	
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	с 1 января 2023 года – 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