

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

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 декабря 2023 года № 97. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 декабря 2023 года № 33865

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

      1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13939) следующие изменения:

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

      пункт 10 изложить в следующей редакции:

      "10. Достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

      1) коэффициент достаточности основного капитала (k1):

      отношением основного капитала 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;

      2) коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2):

      отношением капитала первого уровня 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;

      3) коэффициент достаточности собственного капитала (k2):

      отношением собственного капитала 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.

      Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска, принимаемые в расчет коэффициентов k1, k1-2 и k2 включаются за вычетом резервов, сформированных в соответствии с МСФО.

      Значения коэффициентов достаточности собственного капитала и Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера установлены приложением 3 к Нормативам.

      Минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала определяются как сумма значений, установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 3 к Нормативам, и надзорной надбавки по результатам SREP или по результатам SREP и регулярного AQR.

      Надзорная надбавка по результатам SREP применяется в отношении банков, не вошедших в периметр регулярного AQR.

      Диапазон размера надзорной надбавки по результатам SREP составляет от 0 (нуля) процента до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

      Надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR применяется в отношении банков, вошедших в периметр регулярного AQR.

      Диапазон размера надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR составляет от 0 (нуля) процентов до 6 (шести) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

      Надзорная надбавка по результатам SREP, надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR устанавливаются ежегодно. Надзорная надбавка по результатам SREP, надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR действует до установления нового размера соответствующей надбавки.

      В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала устанавливаются следующие значения буферов собственного капитала:

      требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и составляет:

      с 1 января 2015 года - 1 (один) процент;

      с 1 января 2016 года - 1 (один) процент;

      с 1 января 2017 года - 2 (два) процента;

      с 1 июня 2020 года - 1 (один) процент;

      с 1 июля 2021 года - 2 (два) процента;

      с 1 января 2024 года – 2,5 (две целых пять десятых) процента;

      для системно значимых банков:

      с 1 января 2015 года - 2,5 (две целых пять десятых) процента;

      с 1 января 2016 года - 2,5 (две целых пять десятых) процента;

      с 1 января 2017 года - 3 (три) процента;

      с 1 июня 2020 года - 2 (два) процента;

      с 1 июля 2021 года - 3 (три) процента;

      контрциклический буфер, размер и сроки введения которого устанавливаются уполномоченным органом 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;

      системный буфер, требование к расчету которого распространяется на системно значимые банки, признанные системно значимыми в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 240 "Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системно значимых", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19925. Требование к системному буферу выполняется с 1 января 2017 года на постоянной основе и составляет 1 (один) процент от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков;

      буфер по результатам надзорного стресс-тестирования, который включает риски финансовой устойчивости банков к гипотетическим (стрессовым) сценариям развития событий, выявленные уполномоченным органом по результатам надзорного стресс-тестирования. Диапазон размера буфера по результатам надзорного стресс-тестирования составляет от 0 (нуля) процентов до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

      Буфер по результатам надзорного стресс-тестирования устанавливается ежегодно и действует до установления нового размера буфера.

      Если фактические значения коэффициентов достаточности капитала банка k1, k1-2 и k2 не ниже значений коэффициентов достаточности капитала, указанных в части четвертой настоящего пункта, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже, чем установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение в соответствии с Минимальным размером ограничения нераспределенного чистого дохода согласно приложению 4 к Нормативам, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

      Значения коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом буферов собственного капитала, достигаются за счет компонентов основного капитала в соответствии с пунктом 7 Нормативов.

      Надзорная надбавка по результатам SREP и надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR устанавливаются на собственный капитал и покрываются не менее чем на 56,25 (пятьдесят шесть целых двадцать пять сотых) процентов за счет основного капитала (k1), не менее 75 (семьдесят пять) процентов за счет капитала первого уровня (k1-2), перечень которого установлен пунктом 7 Нормативов.

      Буфер по результатам надзорного стресс-тестирования устанавливается на основной капитал.

      Размер буферов собственного капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями настоящего пункта Нормативов, не отражается в бухгалтерском учете.

      Значения нормативов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала, за исключением надзорной надбавки по результатам SREP, а также надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR и буфера по результатам надзорного стресс-тестирования, пересматриваются уполномоченным органом не реже одного раза в 3 (три) года.

      Для целей настоящих Нормативов под SREP понимается ежегодный надзорный процесс оценки рисков и недостатков в деятельности банков, осуществляемый в рамках риск-ориентированного надзора путем количественного и качественного анализа оценки бизнес модели, рисков капитала, риска ликвидности, системы корпоративного управления банка, под регулярным AQR понимается ежегодная оценка качества активов и условных (возможных) обязательств банков, осуществляемая в рамках риск-ориентированного надзора.";

      приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

      2. 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 2 изложить в следующей редакции:

      "2. В Нормативах используются следующие понятия:

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

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

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

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

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

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

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

      5) нетвердые виды залога - имущество и 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 пункте 2-1 Нормативов, а также денег, поступающих в будущем по off-take (офф-тейк) контракту, являющемуся залогом по договору банковского займа, при соответствии условиям, предусмотренным в пункте 2-2 Нормативов), 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 "ВВ+" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, договоров страхования, условия которых предусмотрены в пункте 2-1 Нормативов), гарантии физических или юридических лиц (за исключением гарантий юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг не ниже "ВВ+" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, гарантий банков второго уровня, имеющих кредитный рейтинг не ниже "В-" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из 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) (ЕБИТДА) составляет не более 4), бумажные зерновые расписки, залоговое обеспечение, находящееся за пределами Республики Казахстан (за исключением залогового обеспечения, находящегося в странах Евразийского Экономического Союза, при наличии заключения юридических консультантов или специалистов дочерних организаций банка согласно праву указанных стран, подтверждающих надлежащее оформление залогового обеспечения);

      6) беззалоговый потребительский заем – 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 покрывающие сумму выдаваемого займа;

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

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

      займов, выдаваемых в рамках системы образовательного кредитования;

      займов, выдаваемых в рамках системы жилищных строительных сбережений;

      7) заем - осуществление банком банковских заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, учет векселей и дебиторская задолженность по ранее выданным банковским займам;

      8) заемщик - физическое или юридическое лицо, заключившее договор займа (кредита);

      9) провизии (резервы) - резервы, созданные под обесценение займа;

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

      11) регулярный AQR – ежегодная оценка качества активов и условных (возможных) обязательств банков, осуществляемая в рамках риск-ориентированного надзора;

      12) off-take (офф-тейк) контракт - 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;

      13) SREP – ежегодный надзорный процесс оценки рисков и недостатков в деятельности банков, осуществляемый в рамках риск-ориентированного надзора путем количественного и качественного анализа оценки бизнес модели, рисков капитала, риска ликвидности, системы корпоративного управления банка.";

      пункт 6 изложить в следующей редакции:

      "6. Достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

      1) коэффициент достаточности основного капитала k1:

      отношением основного капитала 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;

      2) коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2:

      отношением капитала первого уровня 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;

      3) коэффициент достаточности собственного капитала k2:

      отношением собственного капитала 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.

      Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска, принимаемые в расчет коэффициентов k1, k1-2 и k2 включаются за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

      Значения коэффициентов достаточности капитала определяются как сумма значений, установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам.

      Минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала k1, k1-2 и k2 определяются как сумма значений, установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам, и надзорной надбавки по результатам SREP или по результатам SREP и регулярного AQR.

      Надзорная надбавка по результатам SREP применяется в отношении банков, не вошедших в периметр регулярного AQR.

      Диапазон размера надзорной надбавки по результатам SREP составляет от 0 (нуля) процента до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

      Надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR применяется в отношении банков, вошедших в периметр регулярного AQR.

      Диапазон размера надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR составляет от 0 (нуля) процентов до 6 (шести) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

      Надзорная надбавка по результатам SREP, надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR устанавливаются ежегодно. Надзорная надбавка по результатам SREP, надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR действует до установления нового размера соответствующей надбавки.

      В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала устанавливаются следующие значения буферов собственного капитала:

      требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и составляет:

      для всех банков:

      с 1 января 2015 года - 1 (один) процент;

      с 1 января 2016 года - 1 (один) процент;

      с 1 января 2017 года - 2 (два) процента;

      с 1 июня 2020 года - 1 (один) процент;

      с 1 июля 2021 года - 2 (два) процента;

      с 1 января 2024 года – 2,5 (две целых пять десятых) процента;

      для системно значимых банков:

      с 1 января 2015 года - 2,5 (две целых пять десятых) процента;

      с 1 января 2016 года - 2,5 (две целых пять десятых) процента;

      с 1 января 2017 года - 3 (три) процента;

      с 1 июня 2020 года - 2 (два) процента;

      с 1 июля 2021 года - 3 (три) процента;

      контрциклический буфер, размер и сроки введения которого устанавливаются 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;

      системный буфер, требование к расчету которого распространяется на системно значимые банки, признанные системно значимыми банками в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 240 "Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системно значимых", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19925. Требование к системному буферу выполняется с 1 января 2017 года на постоянной основе и составляет 1 (один) процент от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков;

      буфер по результатам надзорного стресс-тестирования, который включает риски финансовой устойчивости банков к гипотетическим (стрессовым) сценариям развития событий, выявленные уполномоченным органом по результатам надзорного стресс-тестирования. Диапазон размера буфера по результатам надзорного стресс-тестирования составляет от 0 (нуля) процентов до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

      Буфер по результатам надзорного стресс-тестирования устанавливается ежегодно и действует до установления нового размера буфера.

      Если фактические значения коэффициентов достаточности капитала банка k1, k1-2 и k2 не ниже значений коэффициентов достаточности капитала, указанных в части четвертой настоящего пункта, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже, чем установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение согласно Минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода согласно приложению 3 к Нормативам, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

      Значения коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом буферов собственного капитала достигаются за счет компонентов основного капитала, перечень которых установлен пунктом 10 Нормативов.

      Надзорная надбавка по результатам SREP и надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR устанавливаются на собственный капитал и покрываются не менее чем на 56,25 (пятьдесят шесть целых двадцать пять сотых) процентов за счет основного капитала (k1), не менее 75 (семьдесят пять) процентов за счет капитала первого уровня (k1-2), перечень которого установлен пунктом 10 Нормативов.

      Буфер по результатам надзорного стресс-тестирования устанавливается на основной капитал.

      Размер буферов собственного капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Нормативов, не отражается в бухгалтерском учете.

      Значения коэффициентов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала, за исключением надзорной надбавки по результатам SREP, а также надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR и буфера по результатам надзорного стресс-тестирования, пересматриваются уполномоченным органом не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.";

      приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

      3. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организации 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.

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| *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 29 декабря 2023 года № 97 |
|  | Приложение 3 к Нормативным значениям и методике расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков |

**Значения коэффициентов достаточности капитала**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период | с 1 января 2015 года | с 1 января 2017 года |
| Требования |
| Достаточность основного капитала (k1) | 5 % | 5,5 % |
| Достаточность капитала первого уровня (k1-2) | 6 % | 6,5 % |
| Достаточность собственного капитала (k2) | 7,5 % | 8 % |

      Примечание: значения коэффициентов достаточности капитала без учета надзорной надбавки по результатам SREP, а также надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR.

**Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | с 1января  2015 года | с 1 января  2017 года | с 1 июня  2020 года | с 1 июля  2021 года | с 1 января  2024 года |
| Требования |
| Достаточность основного капитала (k1) | 6 % | 7,5 % | 6,5 % | 7,5 % | 8 % |
| Достаточность капитала первого уровня (k1-2) | 7 % | 8,5 % | 7,5 % | 8,5 % | 9 % |
| Достаточность собственного капитала (k2) | 8,5 % | 10 % | 9 % | 10 % | 10,5 % |
| Достаточность основного капитала для системно значимых банков (k1) | 7,5 % | 9,5 % | 8,5 % | 9,5 % | 9,5 % |
| Достаточность капитала первого уровня для системно значимых банков (k1-2) | 8,5 % | 10,5 % | 9,5 % | 10,5 % | 10,5 % |
| Достаточность собственного капитала для системно значимых банков (k2) | 10 % | 12 % | 11 % | 12 % | 12 % |

      Примечание: значения нормативов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала, за исключением надзорной надбавки по результатам SREP, а также надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR и буфера по результатам надзорного стресс-тестирования, пересматриваются уполномоченным органом не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к постановлению |
|  | Приложение 2 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка |

**Значения коэффициентов достаточности капитала**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период | с 1 января 2015 года | с 1 января 2017 года |
| Требования |
| Достаточность основного капитала (k1) | 5 % | 5,5 % |
| Достаточность капитала первого уровня (k1-2) | 6 % | 6,5 % |
| Достаточность собственного капитала (k2) | 7,5 % | 8 % |

      Примечание: значения коэффициентов достаточности капитала без учета надзорной надбавки по результатам SREP, а также надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR.

**Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | с 1января  2015 года | с 1 января  2017 года | с 1 июня  2020 года | с 1 июля  2021 года | с 1 января  2024 года |
| Требования |
| Достаточность Основного капитала (k1) | 6 % | 7,5 % | 6,5 % | 7,5 % | 8 % |
| Достаточность капитала первого уровня (k1-2) | 7 % | 8,5 % | 7,5 % | 8,5 % | 9 % |
| Достаточность собственного капитала (k2) | 8,5 % | 10 % | 9 % | 10 % | 10,5 % |
| Достаточность основного капитала для системно значимых банков (k1) | 7,5 % | 9,5 % | 8,5 % | 9,5 % | 9,5 % |
| Достаточность капитала первого уровня для системно значимых банков (k1-2) | 8,5 % | 10,5 % | 9,5 % | 10,5 % | 10,5 % |
| Достаточность собственного капитала для системно значимых банков (k2) | 10 % | 12 % | 11 % | 12 % | 12 % |

      Примечание: значение коэффициентов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала, за исключением надзорной надбавки по результатам SREP, а также надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR и буфера по результатам надзорного стресс-тестирования, пересматриваются уполномоченным органом не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан