



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

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 декабря 2023 года № 100. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4 января 2024 года № 33882.

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

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

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 по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

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

*М. Абылкасымова*

**"СОГЛАСОВАНО"**

**Министерство финансов  
Республики Казахстан**

**"СОГЛАСОВАНО"**

**Бюро национальной статистики  
Агентства по стратегическому планированию  
и реформам Республики Казахстан**

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

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:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с законами Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие нормативные значения и методика расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков (далее – Нормативы) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и устанавливают нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков (далее - банки).";

пункт 35 изложить в следующей редакции:

"35. Отношение размера риска банка на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу банка не превышает:

для заемщиков, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями к3-1 - 0,10. Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, не должна превышать размера собственного капитала банка;

для прочих заемщиков к3 - 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 банка имеется вероятность возникновения

требования к заемщику в течение текущего и 2 (двух) последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 36 Нормативов, а также по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами офшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на 1 (один) пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам с рейтингом не ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств).

Отношение размера риска банка на одного заемщика по бланковым займам к собственному капиталу банка не распространяется на юридическое лицо-резидента Республики Казахстан, соответствующее всем нижеперечисленным условиям:

50 (пятьдесят) и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица прямо или косвенно принадлежат государству или национальному управляющему холдингу или фонду национального благосостояния или юридическому лицу-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долгосрочный долговой рейтинг не ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан;

информация об акционерах (участниках), прямо или косвенно владеющих более 5 (пятью) процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, является публичной и размещается на интернет-ресурсе фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан либо иностранного государства, либо электронных систем (REUTERS, Bloomberg) или на официальном интернет-ресурсе юридического лица;

финансовая отчетность юридического лица за последние 3 (три) года подтверждена международной аудиторской организацией.

Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала банка, не должна превышать размер собственного капитала банка более чем в 5 (пять) раз.";

пункт 53 изложить в следующей редакции:

"53. Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан характеризуется коэффициентом  $k_7$ . Максимальное значение коэффициента устанавливается в размере 3.

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;

обязательства перед родительским банком-нерезидентом Республики Казахстан и его группой в виде кредитов;

краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики код "5" - другие финансовые организации, код "6" - государственные нефинансовые организации, код "7" - негосударственные нефинансовые организации и код "8" - некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, в соответствии с Инструкцией по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 139 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17274);

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

краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными расчетными системами (ClearstreamBanking S.A. (Клирстрим Банкинг) и EuroclearBankSA/NV (Евроклир Банк);

в период с 1 марта 2022 года по 31 января 2023 года включительно иные обязательства перед родительским банком - нерезидентом Республики Казахстан в виде депозитов и кредитов с первоначальным сроком погашения до 1 (одного) года включительно, а также остатков на корреспондентском счете.";

пункт 59 изложить в следующей редакции:

"59. 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", а также облигации международных финансовых организаций, выпущенные в тенге, а также в иностранной валюте (доллары США, ЕВРО), в проспекте выпуска которых предусмотрено условие обязательного направления привлеченных средств на кредитование резидентов Республики Казахстан для реализации проектов на территории Республики Казахстан, и торгуемые в торговой системе акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", а также на фондовой бирже в Международном финансовом центре "Астана".

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, а также остатков на корреспондентских счетах банков, акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", акционерного общества "Клиринговый центр KASE", акционерного общества "Центральный депозитарий ценных бумаг" в иностранной валюте.

Для целей расчета коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы согласно пунктам 57 и 58 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 декабря 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 9 (девяти) 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.";

приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнение (далее - Перечень).

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 и дополнение:

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

пункты 1-3 и 2 изложить в следующей редакции:

"1-3. Для целей Нормативов уполномоченным органом признаются рейтинговые оценки рейтинговых агентств, соответствующих следующим критериям:

1) рейтинговое агентство подлежит регулированию в стране происхождения и оценки рейтингового агентства признаются в рамках пруденциального регулирования;

2) минимальный размер собственного капитала рейтингового агентства составляет сумму, эквивалентную не менее 600 000 000 (шестистам миллионам) тенге;

3) объективность, независимость и ответственность:

методология, применяемая рейтинговым агентством, является надежной и подлежит проверке на основе исторических и (или) ожидаемых данных о дефолтах, а также содержит подробное описание всех ключевых количественных и качественных факторов, определяющих способность рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства, а также описание их влияния на кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам;

рейтинговое агентство не контролируется государственными органами или должностными лицами в государственных органах, субъектами квазигосударственного сектора или политическими партиями и которые не вмешиваются в деятельность рейтингового агентства и не имеют влияния на процессы присвоения рейтингов;

юридические лица, которым рейтинговое агентство присваивает, подтверждает или пересматривает рейтинг, не являются аффилированными лицами рейтингового агентства, за исключением лиц, которые прямо владеют менее 10 (десятью) процентами акций рейтингового агентства и не имеют влияния на рейтинговую деятельность рейтингового агентства;

рейтинговые аналитики рейтингового агентства, участвующие в рейтинговых действиях в отношении рейтингуемого лица, не состоят и не состояли в трудовых или деловых отношениях с рейтингуемым лицом в течение последних 3 (трех) лет до даты осуществления рейтингового действия, а также не владеют прямо или косвенно, в том числе через близких родственников, ценными бумагами, иными финансовыми инструментами или иным имуществом рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих контроль над рейтингуемым лицом или оказывающих значительное влияние на такое лицо;

рейтинговое агентство имеет службу внутреннего аудита или внутреннего контроля, в том числе осуществляющего функции внутреннего аудита, подотчетную совету директоров рейтингового агентства;

в рейтинговом агентстве как минимум одна треть, но не менее двух членов совета директоров являются независимыми членами, не осуществляющими рейтинговых действий, рекламы услуг рейтингового агентства и иные действия по привлечению клиентов;

доля прямого или косвенного владения акциями каждого акционера рейтингового агентства не превышает 50 (пятидесяти) процентов от общего количества голосующих акций данного рейтингового агентства, в случае, когда акционером является финансовая организация, доля прямого владения не превышает 10 (десяти) процентов;

внутренние процедуры рейтингового агентства предусматривают меры для предотвращения неправомерного использования и раскрытия информации и обеспечивают защиту и конфиденциальность информации;

#### 4) прозрачность и раскрытие информации:

рейтинговое агентство обеспечивает раскрытие на интернет-ресурсе рейтингового агентства следующей информации:

методологии, применяемой рейтинговым агентством при определении рейтинга;

списка кредитных рейтингов, присвоенных за последний год, а также рейтингуемых лиц и иных лиц, доля денежных поступлений от которых составила 5 (пять) и более процентов в годовом объеме выручки рейтингового агентства по состоянию на конец последнего истекшего календарного года;

5) надежность рейтингов:

рейтинговое агентство осуществляет рейтинговую деятельность на регулярной основе не менее 5 (пяти) последних лет;

количество организаций, которым рейтинговое агентство присваивало и пересматривало кредитный рейтинг составляет не менее тридцати, в том числе за последние 3 (три) года не менее двадцати, из них не менее пяти являлись финансовыми организациями;

персонал рейтингового агентства, непосредственно занимающийся присвоением рейтингов, имеет соответствующее образование, навыки и опыт;

как минимум один работник, участвующий в процессе принятия рейтинговых решений, являющийся участником органа, принимающего рейтинговое решение (далее - рейтинговый комитет), обладает не менее двухлетним опытом работы в рейтинговом агентстве, либо в аналитическом агентстве, либо в исследовательском центре, либо в финансовой организации, либо в аудиторской организации;

в составе рейтингового комитета имеется не менее пяти рейтинговых аналитиков, включая ведущего рейтингового аналитика для рейтингуемого лица и (или) его финансовых обязательств или финансовых инструментов (далее - объект рейтинга), председателя рейтингового комитета и одного рейтингового аналитика, специализирующегося на виде объектов рейтинга, к которому не относится рассматриваемый объект рейтинга (в случае, если рейтинговое агентство осуществляет деятельность по присвоению рейтингов в отношении различных видов объектов рейтинга);

рейтинговое агентство на постоянной основе осуществляет мониторинг присвоенных рейтингов, а также обеспечивает своевременное реагирование на изменяющиеся факторы, связанные с изменениями в финансовом положении, корпоративном управлении или иных аспектах деятельности рейтингуемого лица, изменениями макроэкономических условий или условий финансового рынка, что подтверждается фактическими обновлениями рейтингов не позднее 1 (одного) календарного года с даты присвоения или последнего пересмотра рейтинга или даты последнего пересмотра методологии, применяемой рейтинговым агентством.

Рейтинговое агентство направляет в уполномоченный орган запрос о принятии рейтинговых оценок рейтингового агентства для целей пруденциального регулирования с приложением подтверждающих документов.

При соответствии рейтингового агентства критериям, установленным частью первой настоящего пункта, уполномоченный орган на официальном интернет-ресурсе в срок не позднее 30 (тридцати) рабочих дней со дня получения запроса рейтингового агентства о принятии его рейтинговых оценок публикует сведения о рейтинговом агентстве и сопоставимости рейтинговых шкал рейтинговых агентств.



Методологии, применяемые рейтинговым агентством, валидируются уполномоченным органом при первичном обращении рейтингового агентства в уполномоченный орган и не реже 1 (одного) раза в год.

При внесении изменений в методологии, применяемые рейтинговым агентством, рейтинговое агентство в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней направляет информацию в уполномоченный орган с указанием причин и последствий таких изменений.

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) 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;

3) 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 "BB+" 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 "BB+" 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 "B-" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт 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 (ЕБИТДА) (ЕБИТДА) составляет не более 4), бумажные зерновые расписки (за исключением прав требований по зерновым распискам соответствующих условиям, предусмотренным пунктом 2-3 Нормативов), 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);

4) 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;

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

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

7) провизии (резервы) - резервы, созданные под обеспечение займа;

8) 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;

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

10) 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;

11) 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.";

дополнить пунктом 2-3 следующего содержания:

"2-3. Права требования по зерновым распискам исключаются из нетвердых видов залога в случае соблюдения следующих условий:

1) по зерновым распискам имеется гарантия юридического лица, 100 (сто) процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которого прямо или косвенно принадлежат государству или национальному управляющему холдингу, либо;

имущество (зерно), являющееся залогом по зерновой расписке, обеспечено договором страхования, содержащим пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств, заключенным со страховыми организациями, имеющими рейтинг не ниже "B+" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или договором страхования, условия которого предусмотрены в пункте 2-1 Нормативов), при этом часть ответственности страховой (перестраховочной) организации по договору страхования передана в перестрахование в перестраховочную организацию, имеющую рейтинг не ниже "B+" по международной шкале рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

2) срок зерновой расписки не превышает предельно допустимого срока хранения зерна, принадлежащего держателю зерновой расписки, установленного Правилами хранения зерна, утвержденными приказом Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 26 июня 2015 года № 4-1/573 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11839);

3) хлебоприемное предприятие, выпустившее зерновую расписку, соответствует Квалификационным требованиям, предъявляемым к деятельности по оказанию услуг по складской деятельности с выпуском зерновых расписок, и перечню документов, подтверждающих соответствие им, утвержденным приказом Министра сельского

хозяйства Республики Казахстан от 16 апреля 2015 года № 4-1/339 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11595).";

в пункт 7 вносятся изменения на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

пункт 52 изложить в следующей редакции:

"52. Отношение размера риска банка на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу банка не превышает:

для заемщиков, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями k3-1 - 0,10. Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, не превышает размера собственного капитала банка;

для прочих заемщиков k3 - 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 банка возникают требования к заемщику в течение текущего и 2 (двух) последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 53 Нормативов, а также по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами офшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на 1 (один) пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам с рейтингом не ниже "A" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств).

Отношение размера риска банка на одного заемщика по бланковым займам к собственному капиталу банка не распространяется на юридическое лицо-резидент Республики Казахстан, соответствующее всем нижеперечисленным условиям:

50 (пятьдесят) и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица прямо или косвенно принадлежат государству или национальному управляющему холдингу или фонду национального благосостояния или юридическому лицу-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долгосрочный долговой рейтинг не ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан;

информация об акционерах (участниках), прямо или косвенно владеющих более 5 (пятью) процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, является публичной и размещается на интернет-ресурсе фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан либо иностранного государства, либо электронных систем (REUTERS, Bloomberg) или на официальном интернет-ресурсе юридического лица;

финансовая отчетность юридического лица за последние 3 (три) года подтверждена международной аудиторской организацией.

Отношение размера риска банка по обязательствам акционерного общества "Банк Развития Казахстана" к собственному капиталу банка не превышает 0,5.

Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер риска каждого из которых превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала банка, не превышает размер собственного капитала банка более чем в 5 (пять) раз.";

пункты 56, 57 и 58 изложить в следующей редакции:

"56. Требования пункта 54 Нормативов 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 банком особыми отношениями, 2 (две) и более организации (в том числе банки), являющихся аффилированными в результате прямого (по банкам - 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 банков, также не признаются в качестве одного заемщика с аффилированными лицами другой организации или лица, связанного особыми отношениями с другими из указанных банков.

57. Размер риска на одного заемщика, в том числе банка, рассчитывается как сумма требований в виде:

1) займов, вкладов, дебиторской задолженности, ценных бумаг (за исключением инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов);

2) условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с Таблицей условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска, согласно приложению 6 к Нормативам;

3) секьюритизированных активов, относящихся к заемщикам, по которым у банка отсутствует письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации;

4) позиций секьюритизации;

5) 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 согласно приложению 7 к Нормативам 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, 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, 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, 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 банка формируются требования.

Проданные опционы не включаются в размер риска на одного заемщика;

б) требований по корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан и банкам-нерезидентам Республики Казахстан, взвешенных с учетом кредитного риска в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам;

7) требований по металлическим счетам;

за минусом суммы сформированных в соответствии с МСФО резервов, а также суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде:

вкладов, предоставленных в распоряжение банка 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

аффинированных драгоценных металлов;

необработанных драгоценных металлов (сплав Доре в виде слитка), имеющих сертификат о происхождении товара и химический анализ о содержании чистого золота не менее 10 (десяти) процентов;

гарантий Правительства Республики Казахстан;

гарантий акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" и акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ", акционерного общества "Банк Развития Казахстана";

гарантий или резервных аккредитивов, выпущенных в соответствии с Международной практикой резервных аккредитивов (International Standby Practices, ISP98) или Унифицированными правилами для гарантий по требованию (Uniform Rules for Demand Guarantees, URDG758), банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

гарантий и договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенных со страховыми организациями и экспортно-кредитными агентствами, осуществляющими функции по поддержке экспорта, созданными с участием иностранных государств, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

ценных бумаг, выпущенных банком и предоставленных в качестве обеспечения по приобретенным банком ценным бумагам, эмитентом по которым является акционерное общество "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", акционерное общество "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", либо их дочерние организации и по которым у банка имеется право на безусловное взыскание такого обеспечения;

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, 100 (сто) процентов акций которого принадлежат Национальному Банку, акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", акционерному обществу "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", требования банка к заемщику, списанные с баланса банка, требования банка к заемщику, по которым сформировано 100 (сто) процентов резервов в соответствии с МСФО;

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

требования банка к дочерней организации;

требования банка 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;

в период с 1 июля 2021 года по 31 декабря 2021 года включительно требования в виде денег, являющихся 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.

58. В случаях, когда общий объем требований банка к заемщику на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных Нормативами, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала банка не более чем на 5 (пять) процентов в течение последних 3 (трех) месяцев либо в связи с увеличением требований банка 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.

В указанных случаях банк немедленно информирует уполномоченный орган о факте превышения ограничений и принимает обязательства по устранению превышения на отчетную дату и в течение последующих 3 (трех) месяцев. В случае, если данное превышение не будет устранено в указанный срок, превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика не считается нарушенным в период с 21 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года включительно в



случае превышения установленных максимальных значений норматива в результате снижения уровня собственного капитала банка по независящим от банка обстоятельствам, связанным с:

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

изменением валютной структуры активов и обязательств банка.

Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого превышения направляет на согласование в уполномоченный орган план мероприятий по снижению норматива максимального размера риска на одного заемщика до уровня не выше установленных максимальных значений в срок до 9 (девяти) месяцев со дня выявления указанного превышения.

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 превышение не будет устранено в срок, установленный планом мероприятий, превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.";

пункты 74 и 75 изложить в следующей редакции:

"74. Высококачественными ликвидными активами первого уровня признаются активы, удовлетворяющие условиям, установленным в пункте 72 Нормативов 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 в виде государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента, требования к которым взвешиваются по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам;

5) 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, согласно приложению 8 к Нормативам и удовлетворяющими каждому из следующих условий:

относятся к первой группе активов, взвешиваемых по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам;

не являются обязательствами финансовых организаций или аффилированных с ними организаций;

б) 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 банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам.

75. Высококачественные ликвидные активы второго уровня состоят из активов категории А и активов категории Б.

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.

Высококачественными ликвидными активами второго уровня категории А признаются активы, удовлетворяющие условиям, установленным в пункте 72 Нормативов, и являющиеся:

1) требованиями в виде государственных ценных бумаг, выпущенными местными исполнительными органами Республики Казахстан (за исключением выпущенными местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента), требования к которым взвешиваются по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам;

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, согласно приложению 8 к Нормативам, удовлетворяющих каждому из следующих условий:

относятся ко второй группе активов, взвешиваемых по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам;

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 банка или аффилированных с ним организаций.

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

имеют долгосрочные кредитные рейтинги не ниже "AA-" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, либо соответствующий краткосрочный рейтинг агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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, согласно приложению 8 к Нормативам;

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.

Высококачественными ликвидными активами второго уровня категории Б признаются активы, удовлетворяющие условиям, установленным в пункте 72 Нормативов, и являющиеся:

1) требованиями в виде ценных бумаг, обеспеченных ипотечными жилищными займами, эмитентами которых не является сам банк или его аффилированная организация и базовые активы таких ценных бумаг не были выпущены банком или аффилированными с ним организациями, удовлетворяющих каждому из следующих условий:

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

базовые активы таких ценных бумаг сформированы исключительно из ипотечных жилищных займов и не могут содержать иные виды структурированных продуктов;

базовый актив в виде ипотечного жилищного займа является займом с полным правом требования (в случае обращения взыскания собственник залога остается ответственным за любую недостающую сумму выручки от продажи имущества) и имеет максимальное соотношение кредита к стоимости залогового обеспечения в среднем 80 (восемьдесят) процентов при выдаче ипотечного жилищного займа;

такая секьюритизация требует от эмитентов сохранять долю в секьюритизированных активах;

2) требованиями в виде ценных бумаг, за исключением производных финансовых инструментов и субординированного долга, эмитентами которых не являются финансовые организации или аффилированные с ними организации, и имеющих долгосрочные кредитные рейтинги не ниже "BBB-" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

3) требованиями в виде простых акций, эмитентами которых не являются финансовые организации или аффилированные с ними организации, удовлетворяющих каждому из следующих условий:

обращаются на фондовой бирже, сделки по которым заключаются с участием центрального контрагента;

выражены в национальной валюте или в иностранной валюте, по которой банк принимает на себя риск ликвидности;

находятся в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 8 к Нормативам;

на протяжении последних 10 (десяти) лет полностью отсутствуют факты обесценения, выраженные в снижении рыночной стоимости в течение любых 30 (тридцати) календарных дней на 40 (сорок) и более процентов.

Требования, указанные в подпунктах 1) и 2) части пятой настоящего пункта Нормативов, удовлетворяют каждому из следующих условий:

находятся в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 8 к Нормативам;

на протяжении последних 10 (десяти) лет полностью отсутствуют факты обесценения, выраженные в снижении рыночной стоимости в течение любых 30 (тридцати) календарных дней на 20 (двадцать) и более процентов.

Доля высококачественных ликвидных активов второго уровня категории Б не превышает 15 (пятнадцати) процентов общего объема высококачественных ликвидных активов и включается в общий лимит высококачественных ликвидных активов второго уровня, который не превышает 40 (сорока) процентов высококачественных ликвидных активов.

Если активы, включенные в расчет высококачественных ликвидных активов, перестают удовлетворять условиям, установленным в пунктах 74 и (или) 75 Нормативов, указанные активы продолжают включаться в расчет высококачественных ликвидных активов в течение срока, не превышающего 30 (тридцати) календарных дней с даты возникновения несоответствия указанным условиям.";

пункт 77 изложить в следующей редакции:

"77. 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 банка, согласно приложению 14 к Нормативам, по следующим обязательствам банка:

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 банком займам, включаются в расчет в соответствии со сроком погашения соответствующего займа;

денежные оттоки по обязательствам (по депозитам, кредитам, ценным бумагам, за исключением иной кредиторской задолженности) перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства, не обеспеченным активами банка, 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;

денежные оттоки по обязательствам (по депозитам, кредитам, ценным бумагам, заемным операциям, за исключением иной кредиторской задолженности) перед юридическими лицами, обеспеченным активами банка, срок исполнения которых составляет не более 1 (одного) месяца или в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности;

дополнительные денежные оттоки по условным и возможным обязательствам, имеющим срок полного исполнения в течение 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 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 банка, включает необеспеченные обязательства банка перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства и вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента и срочные вклады нефинансовых организаций.

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:

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

ставка вознаграждения по привлеченным средствам не превышает:

по текущим счетам – 0 (ноль) процента;

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

Если 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 банком по поддержанию оборотов и (или) минимального остатка денег на счете.

В случае, когда 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.

Банк разрабатывает методику определения минимального остатка денег на банковском счете, достаточного для удовлетворения потребностей клиента, которая основана на расчете средних величин остатков на счете.

Обязательства по срочным вкладам нефинансовых организаций, определяются в размере, равном минимальному стабильному остатку денег на банковском счете.

Минимальный стабильный остаток денег на банковском счете включается в расчет денежного оттока, если договор срочного вклада предусматривает:

открытие вклада на определенный срок;

условие предварительного уведомления о расторжении договора не менее чем за 7 (семь) календарных дней, либо в случае отсутствия данного условия расторжение договора влечет выплату штрафа в размере, превышающем 2 (два) процента от размера вклада;

имеется обязательство перед банком по поддержанию минимального остатка денег на счете.

Банк разрабатывает методику определения минимального остатка денег на банковском счете, которая основана на расчете средних величин остатков на срочных вкладах с использованием исторических данных и статистики отсутствия движения денежных средств по остатку денег на счете клиента, а также с учетом риска изъятия денег при стрессовых ситуациях, подлежащую согласованию с уполномоченным органом.

Денежный отток по обязательствам перед юридическими лицами, обеспеченным активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг включает в себя обязательства банка, 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 банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам, 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 банка, согласно приложению 14 к Нормативам. 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 банка на 1 (одну), 2 (две) либо 3 (три) ступени от текущего рейтинга банка 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 банком 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 банка, согласно приложению 13 к Нормативам, 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 банку 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 банком 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;

отток по ценным бумагам, выпущенным банком, обеспеченным поступлением денег по активам, и имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности (в том числе по ипотечным ценным бумагам);

отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам и выпущенным дочерними специальными организациями банка (с учетом производных финансовых инструментов, предусматривающих право держателя на предъявление требования на досрочный выкуп в полном или частичном размере), имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности.

Под дочерними специальными организациями банка понимаются дочерние специальные организации-нерезиденты Республики Казахстан, созданные в целях выпуска и размещения ценных бумаг под гарантию банка и специальные финансовые компании, созданные для сделок секьюритизации.

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 банка:

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 21, 22, 23, 24, 25, 26 и 27 Таблицы денежных оттоков и притоков банка согласно приложению 14 к Нормативам, 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 30 Таблицы денежных оттоков и притоков банка согласно приложению 14 к Нормативам.";

пункт 80 изложить в следующей редакции:

"80. Коэффициент нетто стабильного фондирования рассчитывается как отношение доступного стабильного фондирования к требуемому стабильному фондированию.

Размер доступного стабильного фондирования рассчитывается как сумма обязательств, согласно данным бухгалтерского баланса, и собственного капитала до вычета инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов, умноженных на коэффициенты доступного стабильного фондирования, установленные в Таблице обязательств доступного стабильного фондирования в соответствии с приложением 15 к Нормативам.

Депозиты физических лиц включаются в расчет доступного стабильного фондирования как стабильные и менее стабильные депозиты в соответствии с частями второй и третьей пункта 77 Нормативов.

В качестве вкладов, связанных с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, признаются текущие счета и вклады до востребования, а также срочные вклады нефинансовых организаций, которые соответствуют частям восьмой, девятой, десятой, одиннадцатой, двенадцатой, тринадцатой и четырнадцатой пункта 77 Нормативов.

Размер требуемого стабильного фондирования рассчитывается в совокупности как активы, согласно данным бухгалтерского баланса, умноженные на коэффициенты требуемого стабильного фондирования, установленные в Таблице активов требуемого стабильного фондирования, согласно приложению 16 к Нормативам, 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 17 к Нормативам.";

пункты 82 и 83 изложить в следующей редакции:

"82. Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан характеризуется коэффициентом  $k_7$ . Максимальное значение коэффициента устанавливается в размере 3.

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;

обязательства перед родительским банком-нерезидентом Республики Казахстан и его группой в виде кредитов;

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 января 2023 года включительно иные обязательства перед родительским банком - нерезидентом Республики Казахстан в виде депозитов и кредитов с первоначальным сроком погашения до 1 (одного) года включительно, а также остатков на корреспондентском счете.";

пункт 88 изложить в следующей редакции:

"88. Внутренние активы банка представляют собой активы (деньги) и требования (размещенные вклады, выданные займы, долевыми и долговыми ценными бумагами, 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", а также облигации международных финансовых организаций, выпущенные в тенге, а также в иностранной валюте (доллары США, ЕВРО), в проспекте выпуска которых предусмотрено условие обязательного направления привлеченных средств на кредитование резидентов Республики Казахстан для реализации проектов на территории Республики Казахстан, и торгуемые в торговой системе акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", а также на фондовой бирже в Международном финансовом центре "Астана".

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, а также остатков на корреспондентских счетах банков, акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", акционерного общества "Клиринговый

центр KASE", акционерного общества "Центральный депозитарий ценных бумаг" в иностранной валюте.

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 декабря 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 9 (девяти) 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.";

приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню, текст на казахском языке не меняется;

приложение 5 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню;

приложение 13 изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню;

приложение 14 изложить в редакции согласно приложению 5 к Перечню;

приложение 15 изложить в редакции согласно приложению 6 к Перечню;

приложение 16 изложить в редакции согласно приложению 7 к Перечню.

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269 "Об утверждении Правил создания провизий (резервов)

в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16502) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) и Законом Республики Казахстан "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:";

в Правилах создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – Правила) разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс), Законом Республики Казахстан "О государственной статистике" и определяют порядок создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности для банков (за исключением банка, являющегося национальным институтом развития, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу), филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии на проведение банковских заемных операций (далее – финансовые организации).";

пункт 17 изложить в следующей редакции:

"17. При расчете ожидаемых кредитных убытков финансовая организация учитывает подтверждаемую информацию о реализации залогового имущества за период не менее двух лет. При отсутствии подтверждаемой информации о реализации залогового имущества для расчета ожидаемых кредитных убытков финансовая организация применяет коэффициенты ликвидности к стоимости обеспечения в следующем порядке:

- 1) обеспечение в виде жилой и (или) коммерческой недвижимости, в том числе земельные участки – 0,7;
- 2) обеспечение в виде грузовых транспортных средств – 0,5;
- 3) обеспечение в виде легковых транспортных средств – 0,6;

4) обеспечение в виде оборудования – 0,55;

5) обеспечение в виде товарно-материальных ценностей, продукции, готовой к реализации – 0,4;

6) обеспечение в виде гарантий физических и (или) юридических лиц, за исключением гарантий, выданных банком второго уровня либо юридическим лицом, имеющим рейтинг не ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, либо субъектом квазигосударственного сектора – 0;

7) обеспечение в виде имущества, в том числе в виде денег, поступающего в будущем – 0;

8) обеспечение в виде денег, поступающих в будущем по off-take контракту, 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 которых предусмотрены 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 государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886) (далее – Постановление № 170) – 0,5;

9) обеспечение в виде высоколиквидных ценных бумаг – 0,95;

10) обеспечение в виде гарантий, выданных банком второго уровня, юридическим лицом, имеющим рейтинг не ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; субъектом квазигосударственного сектора – 1;

11) обеспечение в виде денег – 1;

12) обеспечение в виде 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 – 1;

13) обеспечение в виде прав требований по зерновым распискам, условия которых предусмотрены Постановлением № 170 – 0,5.

По иным видам обеспечения, не указанным в части первой настоящего пункта, по которым отсутствует подтверждаемая информация о реализации залогового имущества за период не менее двух лет, допускается применение финансовой организацией при

расчете ожидаемых кредитных убытков коэффициентов ликвидности к стоимости обеспечения, предусмотренных Методикой расчета провизий (резервов), но не более 0,5. По видам обеспечения, не предусмотренным в Методике расчета провизий (резервов), применяется коэффициент ликвидности равный нулю."

Приложение 1  
к Перечню нормативных правовых  
актов Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнение

Приложение 2  
к Нормативным значениям  
и методике расчетов  
пруденциальных нормативов  
и иных обязательных  
к соблюдению норм и лимитов  
для исламских банков

### Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
I группа		
1.	Наличные тенге	0
2.	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня	0



	одного из других рейтинговых агентств	
8.	Требования к международным финансовым организациям с рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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	0

	соответствии с Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	
15.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
20.	Требования к местным исполнительным органам Республики Казахстан	20
	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-	

21.	" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
22.	Требования к организациям, имеющим рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
25.	Исламские ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором-юридическим лицом, 100 (сто) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (	20

	Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
III группа		
28.	Неафинированные драгоценные металлы	50
29.	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
33.	Требования к организациям, имеющим рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых	50

	агентств, или банку-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долговой рейтинг от "BBB-" до "BB+" (включительно) агентства Standard & Poog's(Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
35.	Ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 53, 57 и 58 настоящей таблицы), 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 (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 53, 57 и 58 настоящей таблицы), 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 и займов, указанных в строках 52, 53, 54, 57 и 58 настоящей таблицы), по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	100
	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному	

38.	<p>вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 52, 53, 54, 57 и 58 настоящей таблицы), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов</p>	75
39.	<p>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 и займов, указанных в строках 52, 53, 54, 57 и 58 настоящей таблицы), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов</p>	50
40.	<p>Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству, согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, соответствующие следующим критериям:</p> <p>1) сумма займа не превышает 500 (пятьсот) миллионов тенге или 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала;</p> <p>2) валюта займа – тенге</p>	<p>с 1 января 2022 года по 31 декабря 2023 года – 50</p> <p>с 1 января 2024 года – 75</p>
41.	<p>Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или</p>	50

	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
42.	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
43.	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
45.	Ценные бумаги, выпущенные субъектами, отнесенными к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, включенные в сектор "Долговые ценные бумаги" площадки "Основная" либо "Альтернативная" официального списка акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", имеющие гарантию акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" и (или) акционерного общества "Банк Развития Казахстана", сумма которой покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов номинальной стоимости данных ценных бумаг, и соответствующие следующим критериям: 1) объем инвестиций в один выпуск ценных бумаг эмитента не	50

	<p>превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала;</p> <p>2) валюта выпуска ценных бумаг – тенге.</p>	
46.	Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа"	50
IV группа		
47.	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
48.	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
49.	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	100
50.	Требования к местным органам власти стран, имеющих рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
	Требования к организациям-резидентам Республики Казахстан, имеющим	



51.	рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
52.	Требования со сроком более 1 (одного) года по займам, выданным с 1 января 2016 года в иностранной валюте к организациям-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
53.	Требования к физическим лицам, возникшие до 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска	100
	Требования со сроком более 1 (одного) года, по займам, выданным с 1 января 2016 года в иностранной валюте к физическим	

54.	лицам, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющих соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
55.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
56.	Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 53, 57 и 58 настоящей таблицы)	100
	<p>Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года по 31 декабря 2019 года, в том числе потребительские займы, соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:</p> <p>с 1 января 2017 года по 31 декабря 2019 года ежемесячно при мониторинге займов:</p> <p>1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 292 "О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под</p>	

57.	<p>№ 9125), с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика - физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышает 0,35;</p> <p>2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней;</p> <p>3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпунктах 1) или 2) настоящей строки.</p> <p>В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в подпунктах 1) и (или) 2) настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строке</p>	150
58.	Прочие займы, предоставленные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты (за исключением ипотечных жилищных займов и займов физическим лицам, указанных в строке 57 настоящей таблицы)	100
	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "	

59.	В-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
60.	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
61.	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BB+" до "В-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	100
62.	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями резидентами Республики Казахстан, имеющими рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
63.	Расчеты по платежам	100
64.	Основные средства	100

65.	Материальные запасы	100
V группа		
66.	Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, в части акций (долей участия в уставном капитале), за исключением инвестиций банка	100
67.	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, не превышающая 10 (десяти) процентов основного капитала	100
68.	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 основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов, и суммы, подлежащей к вычету из основного капитала, указанной в абзацах третьем, четвертом и пятом пункта 8 Нормативов	250
	Инвестиции в акции (доли участия в уставном капитале), не превышающие 15 (пятнадцати) процентов от величины собственного капитала организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других	

69.	<p>инновационных технологий, оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством сети Интернет, осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности</p>	150
70.	<p>Инвестиции в акции (доли участия в уставном капитале), превышающие 15 (пятнадцать) процентов от величины собственного капитала организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий, оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством сети Интернет, осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности</p>	1250
71.	<p>Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard &amp; Poor's (</p>	150

	Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
72.	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
73.	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
74.	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
75.	Требования к организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150
76.	Требования со сроком более 1 (одного) года по займам, выданным с 1 января 2016 года в иностранной валюте, к организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и не имеющим соответствующей валютной выручки, и (или)	200

валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика

Требования к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами:

- 1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);
- 2) Княжество Андорра;
- 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) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 20) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 21) Республика Коста-Рика;
- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;



24) Республика Маврикий;  
 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);  
 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) Республика Палау;  
 35) Республика Панама;  
 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);  
 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

Исламские ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг

	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
79.	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
80.	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
81.	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико); 2) Княжество Андорра; 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) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 20) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 21) Республика Коста-Рика;
- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;
- 24) Республика Маврикий;
- 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 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) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;
- 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 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	
---	--

Приложение  
к Таблице активов банка,  
взвешенных по степени  
кредитного риска вложений

### **Пояснения к расчету активов банка, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений**

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги, коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 11, 12 и 13 Таблицы активов банка, взвешенных по степени кредитного риска (далее - Таблица), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 11, 12 и 13 Таблицы) равняется:

100 (ста) процентам суммы вкладов, в том числе в данном банке, предоставленных в качестве обеспечения;

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

85 (восемьдесят пять) процентам рыночной стоимости аффилированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

Необеспеченная часть вышеуказанных вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг взвешивается согласно Таблице, по степени риска, соответствующей вкладам, дебиторской задолженности, приобретенным ценным бумагам.

2. Займы, по которым у банка имеется обеспечение в виде безотзывной и безусловной гарантии акционерных обществ "Фонд национального благосостояния" Самрук-Қазына" и "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", 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, гарантий или резервных аккредитивов, выпущенных в соответствии с Международной практикой резервных аккредитивов (International Standby Practices, ISP98) или Унифицированными правилами для гарантий по требованию (Uniform Rules for Demand Guarantees, URDG758), банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, сумма которых покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных займов, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения в виде гарантии акционерных обществ "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", 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, гарантии или резервных аккредитивов, выпущенных в соответствии с Международной практикой резервных аккредитивов (International Standby Practices, ISP98) или Унифицированными правилами для гарантий по требованию (Uniform Rules for Demand Guarantees, URDG758), банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств равняется 95 (девяноста пять) процентам суммы гарантии, договора страхования.

3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги, коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций банка, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже

контрагента, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных исламских ценных бумаг, займов, инвестиции, не включенных в расчет инвестиций банка) по степени риска должника.

Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных исламских ценных бумаг, коммерческих кредитов при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций банка, взвешивается по степени риска дебиторской задолженности соответствующего гаранта (страховщика).

4. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги и коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории офшорных зон;

2) 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;

3) являющимся гражданами офшорных зон;

взвешиваются по степени риска согласно Таблице, независимо от наличия обеспечения, указанного в пункте 1 настоящих Пояснений.

5. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги и коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории офшорных зон, но имеющим рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или соответствующую гарантию головной организации, рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств;

2) 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 рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, 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 риска.

6. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений:

под ипотечным жилищным займом понимается ипотечный заем, предоставленный физическим лицам в целях строительства жилища либо его покупки и (или) ремонта;

под потребительским кредитом понимается коммерческий кредит при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

7. Если исламская ценная бумага имеет специальный рейтинг выпуска, то при взвешивании активов банка по степени риска необходимо учитывать рейтинг ценной бумаги.

8. Ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного репо", заключенной с участием центрального контрагента, взвешиваются по нулевой степени риска.

9. В период с 21 февраля 2022 года по 30 сентября 2022 года включительно активы в виде требований по открытым корреспондентским счетам к банкам-нерезидентам Республики Казахстан, вкладов в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, займов, предоставленных организациям-нерезидентам Республики Казахстан, ценных бумаг иностранных эмитентов, долговой или суверенный рейтинг которых был понижен по причине введения санкционных ограничений со стороны Соединенных Штатов Америки и стран Европейского Союза, включаются в расчет активов, взвешиваемых по степени кредитного риска в соответствии с Таблицей, на основании долговых или суверенных рейтингов присвоенных им агентством Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или одним из других рейтинговых агентств по состоянию на 1 февраля 2022 года, с повышением равными долями в течение последовательных 6 (шести) месяцев степени кредитного риска до категории активов в соответствии с Таблицей с учетом пересмотренных долговых или суверенных рейтингов.

10. Активы, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 11 Нормативов, 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.

11. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений, под необеспеченным потребительским займом понимается потребительский заем, за исключением займов, обеспеченных залогом недвижимого имущества, прав требования по договорам долевого участия в жилищном строительстве, иным договорам, предметом которых является приобретение недвижимого имущества, займов, обеспечением по которым выступает автотранспорт, займов, обеспечением по которым выступают деньги, размещенные в банке в соответствии с договором банковского вклада или договором залога денег, полностью покрывающие сумму выдаваемого займа, займов, выдаваемых в рамках системы образовательного кредитования, и займов, выдаваемых в рамках системы жилищных строительных сбережений.

Приложение 2

к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнение

Приложение 4

к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка

**Критерии для классификации инструментов в составе капитала банка**

№	Основной капитал	Добавочный капитал	Капитал второго уровня
1	при ликвидации банка представляют собой требования, которые удовлетворяются в последнюю очередь	выпущены и оплачены (за минусом выкупленных)	выпущены и оплачены (за минусом выкупленных)
2	при ликвидации имеют право требования на оставшееся имущество пропорционально количеству принадлежащих им акций, после удовлетворения приоритетных требований с учетом	при ликвидации банка бессрочные финансовые инструменты удовлетворяются в восьмой очереди до требований акционеров - собственников простых акций, до удовлетворения	при ликвидации банка необеспеченное обязательство удовлетворяется в восьмой очереди до требований акционеров -



	требований законодательства Республики Казахстан	требований по необеспеченным обязательствам	собственников простых акций
3	номинал является бессрчным и не подлежит выплате, за исключением случаев ликвидации банка, а также при выкупе простых акций, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента	не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента
4	банк при выпуске инструментов не заключает договоры (не приобретает производные ценные бумаги), условиями которых (условиями выпуска которых) предусматривается право или обязанность банка выкупить или аннулировать размещенные акции банка	являются бессрчными, отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) и иных условий, влекущих побуждение к выкупу	срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее 5 (пяти) лет
5	выплата дивидендов осуществляется за счет чистого дохода банка (включая нераспределенную прибыль прошлых лет). При этом размер дивиденда не зависит от суммы денег, полученной при размещении акций. Не допускается начисление и выплата дивидендов в случаях, установленных	досрочно отозваны (исполнены) по инициативе банка только по истечении 5 (пяти) лет, в случае, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных в значениях коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам, при выполнении следующих условий: наличие положительного заключения уполномоченного органа; предоставление в качестве замены	признание в составе регуляторного капитала в последние 5 (пять) лет срока обращения

	законодательством Республики Казахстан	капиталом такого же или лучшего качества; улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов	амортизируются прямолинейным методом
6	отсутствуют условия, при которых выплата дивидендов является обязательной, и невыплата дивидендов не является случаем дефолта	любая выплата номинала (через выкуп или отзыв) осуществляется с предварительного разрешения уполномоченного органа	отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) и отсутствуют побуждения к выкупу
7	выплата дивидендов осуществляется исключительно после выполнения всех обязательств по выплате дивидендов по привилегированным акциям с учетом требований законодательства Республики Казахстан	условиями выпуска бессрочных финансовых инструментов предусмотрено право исполнительного органа банка не начислять дивиденды (вознаграждение) по бессрочным финансовым инструментам в случае, если начисление дивидендов (вознаграждения) приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных в Значениях коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам, при выполнении следующих условий: наличие положительного заключения уполномоченного органа; предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов	досрочно отозваны (исполнены) по инициативе банка только по истечении 5 (пяти) лет, в случае, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных в Значениях коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам, при выполнении следующих условий: наличие положительного заключения уполномоченного органа; предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов
	является инструментом капитала, который занимает первую и		

8	<p>пропорционально наибольшую долю при появлении убытков и позволяет банку осуществлять непрерывную деятельность не прекращая свое функционирование и не попадая под ликвидацию или банкротство</p>	<p>отмена выплаты дискреционных платежей по данному инструменту не является случаем дефолта</p>	<p>кредитор не вправе предъявлять требование об отзыве (исполнении) необеспеченного обязательства ранее 5 (пяти) лет с момента его возникновения</p>
9	<p>оплаченная сумма признается как собственный капитал (не признается в качестве обязательства) для определения неплатежеспособности</p>	<p>банки имеют полный доступ к отменным платежам в целях исполнения обязательств по мере наступления их срока исполнения</p>	<p>банк или лицо, связанное с банком особыми отношениями, через которое банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать инструмент, равно, как и банк прямо или косвенно не осуществлять финансирование покупки данного инструмента</p>
10	<p>оплаченная сумма классифицируется как капитал в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности</p>	<p>отмена платежей не приводит к ограничениям в деятельности банка, за исключением осуществления выплаты дивидендов основным акционерам</p>	
11	<p>полностью выпущены и оплачены акционерами. При этом банкам запрещается выдача займов на приобретение собственных акций</p>	<p>инструменты, которые классифицированы как обязательства в целях бухгалтерского учета, имеют возможность поглощения убытков посредством конвертации в простые акции при заданном и заранее определенном условии (триггере) и (или) механизма списания, который распределяет убытки на инструмент в соответствии с заранее определенным условием (триггером). Списание имеет один из следующих эффектов: уменьшает права требования инструмента</p>	

		при ликвидации; уменьшает суммы выплаты при осуществлении отзыва инструмента частично либо полностью уменьшает выплату дивидендов (вознаграждения) по инструменту	
12	простые акции не обеспечены, не покрыты гарантией самого банка - эмитента или лица, связанного с банком - эмитентом особыми отношениями и не существует каких-либо гражданско-правовых договоров, которые юридически или экономически повышают приоритетность обязательств банка-эмитента по таким простым акциям относительно других кредиторов банка-эмитента	банк или любое другое связанное лицо, через которое банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не является собственником данных инструментов банка, или банк прямо или косвенно не осуществляет финансирование покупки данных инструментов	
13	решение об увеличении объявленного количества простых акций принимается исключительно общим собранием акционеров, при этом размещение простых акций в рамках их объявленного количества осуществляется по решению совета директоров банка	инструмент не имеет свойств, препятствующих рекапитализации, таких как условие для выплаты эмитентом компенсации инвесторам в случае выпуска нового инструмента по более низкой цене в течение определенного периода времени	
14	четко и отдельно раскрыты в финансовой отчетности банка		

Приложение 3  
к Перечню нормативных правовых  
актов Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнение  
Приложение 5

к Нормативным значениям  
и методикам расчетов  
прudenциальных нормативов  
и иных обязательных  
к соблюдению норм и лимитов,  
размеру капитала банка

**Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений**

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
I группа		
1.	Наличные тенге	0
2.	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или	0

	рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
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 "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
12.	Вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 Астаны, Алматы и Шымкента	0
	Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с Законом	

17.	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, 100 (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 "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
20.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
21.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "ВВВ" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
29.	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный	



30.	рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
32.	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
	Государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами	

37.	Республики Казахстан, за исключением государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента	20
38.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
40.	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
	Займы, предоставленные центральным банкам стран,	

44.	имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
48.	Ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 77, 79 и 80 настоящей таблицы), 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, 100 (сто)	35

	процентов акций которого принадлежат Национальному Банку	
50.	Требования по ипотечным жилищным займам, переуступленным юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, 100 (сто) процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан	35
51.	Ипотечные жилищные займы (за исключением займов выданных физическим лицам, указанных в строках 77, 79 и 80 настоящей таблицы), 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 (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 77, 79 и 80 настоящей таблицы)	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 и займов, указанных в строках 76, 77, 78, 79 и 80 настоящей таблицы, 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.	<p>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 и займов, указанных в строках 76, 77, 78, 79 и 80 настоящей таблицы, 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</p>	75
55.	<p>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 и займов, указанных в строках 76, 77, 78, 79 и 80 настоящей таблицы, 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</p>	50
56.	<p>Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, соответствующие следующим критериям:</p> <p>1) сумма займа не превышает 500 (пятьсот) миллионов тенге или 0,2</p>	

	(ноль целых две десятых) процента от собственного капитала; 2) валюта займа - тенге	с 1 января 2022 года по 31 декабря 2023 года – 50 с 1 января 2024 года – 75
57.	Займы, выданные юридическим лицам в тенге в рамках синдицированного финансирования	с 1 июня 2022 года по 31 декабря 2023 года включительно - 50
58.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
59.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
60.	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
61.	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
62.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
63.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's	50

	(Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
64.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
65.	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
66.	<p>Ценные бумаги, выпущенные субъектами, отнесенными к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, включенные в сектор "Долговые ценные бумаги" площадки "Основная" либо "Альтернативная" официального списка акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", имеющие гарантию акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" и (или) акционерного общества "Банк Развития Казахстана", сумма которой покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов номинальной стоимости данных ценных бумаг, и соответствующие следующим критериям:</p> <p>1) объем инвестиций в один выпуск ценных бумаг эмитента не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала;</p> <p>2) валюта выпуска ценных бумаг – тенге.</p>	50
	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	

67.	агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
68.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB-" до "BB-" (включительно) агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долговой рейтинг от "BBB-" до "BB+" (включительно) агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
69.	Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа"	50
70.	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		
71.	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
72.	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня	100



	одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
73.	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	100
74.	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
75.	Займы, предоставленные организациям-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (	

76.	Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и не имеющим соответствующей валютной выручки, и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
77.	Займы, предоставленные физическим лицам до 1 января 2016 года, в том числе потребительские займы, за исключением отнесенных к III группе риска	100
78.	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте физическим лицам, в том числе потребительские займы, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
	<p>Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года по 31 декабря 2019 года, в том числе потребительские займы, соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:</p> <p>с 1 января 2017 года по 31 декабря 2019 года ежемесячно при мониторинге займов:</p> <p>1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, рассчитанного в соответствии с</p>	

79.

главой 9 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886), с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика - физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышает 0,35;

150

2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней;

3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпункте 1) или 2) настоящей строки.

В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в одном из вышеуказанных подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строке

80.	Прочие займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские займы (за исключением ипотечных жилищных займов, займов физическим лицам, указанных в строке 79 настоящей таблицы и беззалоговых потребительских займов, указанных в приложении 5-1 к Нормативам)	100
81.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
82.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
83.	Вклады в организациях-резидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
	Дебиторская задолженность организаций-резидентов	

84.	<p>Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов</p> <p>Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов</p> <p>Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	100
85.	Дебиторская задолженность физических лиц	100
86.	<p>Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	100
87.	<p>Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	100
88.	<p>Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки</p>	100

89.	<p>Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств,</p> <p>организациями-резидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	100
90.	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе, и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	100
91.	<p>Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	100
92.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	100

93.	Расчеты по платежам	100
94.	Основные средства	100
95.	Материальные запасы	100
96.	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100
V группа		
97.	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 в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	100
98.	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, не превышающая 10 (десяти) процентов основного капитала	100
99.	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 основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов, и суммы, подлежащей к вычету из основного капитала, указанной в абзацах третьем, четвертом и пятом пункта 11 Нормативов	250
	Инвестиции в акции (доли участия в уставном капитале), не	

100.	<p>превышающие 15 (пятнадцать) процентов от величины собственного капитала организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий, оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством сети Интернет, осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности</p>	150
101.	<p>Инвестиции в акции (доли участия в уставном капитале), превышающие 15 (пятнадцать) процентов от величины собственного капитала организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий, оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством сети Интернет, осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного</p>	1250



	обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности	
102.	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
103.	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
104.	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
105.	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
106.	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150
	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-"	

107.	<p>агентства Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика</p>	200
	<p>Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Княжество Андорра;</li> <li>2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);</li> <li>3) Государство Антигуа и Барбуда;</li> <li>4) Содружество Багамских островов;</li> <li>5) Государство Барбадос;</li> <li>6) Государство Бахрейн;</li> <li>7) Государство Белиз;</li> <li>8) Государство Бруней Даруссалам;</li> <li>9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);</li> <li>10) Республика Вануату;</li> <li>11) Республика Гватемала;</li> <li>12) Государство Гренада;</li> <li>13) Республика Джибути;</li> <li>14) Доминиканская Республика;</li> <li>15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);</li> <li>16) Республика Индонезия;</li> <li>17) Испания (только в части территории Канарских островов);</li> <li>18) Республика Кипр;</li> </ol>	

- 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) Республика Маврикий;
- 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 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;  
Остров Мэн;

	<p>Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	
109.	<p>Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
110.	<p>Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
111.	<p>Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	150
	<p>Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Княжество Андорра;</li> <li>2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);</li> <li>3) Государство Антигуа и Барбуда;</li> <li>4) Содружество Багамских островов;</li> <li>5) Государство Барбадос;</li> <li>6) Государство Бахрейн;</li> <li>7) Государство Белиз;</li> <li>8) Государство Бруней Даруссалам;</li> </ol>	

- 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) Республика Маврикий;
- 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 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;

	<p>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</p>	
113.	<p>Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard &amp; Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	150
	<p>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;</p>	

- 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) Республика Маврикий;
- 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 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;

	<p>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</p>	
115.	<p>Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
116.	<p>Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
117.	<p>Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
118.	<p>Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и</p>	150



	<p>организациями-нерезидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки</p>	
<p>119.</p>	<p>Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Княжество Андорра;</li> <li>2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);</li> <li>3) Государство Антигуа и Барбуда;</li> <li>4) Содружество Багамских островов;</li> <li>5) Государство Барбадос;</li> <li>6) Государство Бахрейн;</li> <li>7) Государство Белиз;</li> <li>8) Государство Бруней Даруссалам;</li> <li>9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);</li> <li>10) Республика Вануату;</li> <li>11) Республика Гватемала;</li> <li>12) Государство Гренада;</li> <li>13) Республика Джибути;</li> <li>14) Доминиканская Республика;</li> <li>15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);</li> <li>16) Республика Индонезия;</li> <li>17) Испания (только в части территории Канарских островов);</li> <li>18) Республика Кипр;</li> <li>19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;</li> <li>20) Республика Коста-Рика;</li> <li>21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));</li> <li>22) Республика Либерия;</li> <li>23) Княжество Лихтенштейн;</li> <li>24) Республика Маврикий;</li> </ol>	<p>150</p>

25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);  
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;  
Остров Мэн;  
Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);  
44) Республика Филиппины;  
45) Демократическая Республика Шри-Ланка

Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пуэр) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых

120.	агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350
121.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска	150

Приложение  
к Таблице активов банка,  
взвешенных по степени  
кредитного риска вложений

### **Пояснения к расчету активов банка, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений**

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 и 20 Таблицы активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений (далее – Таблица), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, включаются в расчет активов, взвешенных по степени 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) равняется:

100 (ста) процентам суммы вкладов, в том числе в данном банке, предоставленных в качестве обеспечения;

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

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

Необеспеченная часть вышеуказанных вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, взвешивается согласно Таблице, по степени риска, соответствующей вкладам, дебиторской задолженности, приобретенным ценным бумагам.

2. Займы, по которым у банка имеется обеспечение в виде безотзывной и безусловной гарантии акционерных обществ "Фонд национального благосостояния" Самрук-Қазына" и "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", 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, гарантий или резервных аккредитивов, выпущенных в соответствии с Международной практикой резервных аккредитивов (International Standby Practices, ISP98) или Унифицированными правилами для гарантий по требованию (Uniform Rules for Demand Guarantees, URDG758), банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств сумма которых покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных займов, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения в виде гарантии акционерных обществ "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", 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, гарантии или резервных аккредитивов, выпущенных в соответствии с Международной практикой резервных аккредитивов (International Standby Practices, ISP98) или Унифицированными правилами для гарантий по требованию (Uniform Rules for Demand Guarantees, URDG758), банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств равняется 95 (девяноста пяти) процентам суммы гарантии, договора страхования.

3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций банка, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций банка) по степени риска должника.

Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций банка, взвешивается по степени риска дебиторской задолженности соответствующего гаранта (страховщика).

4. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений к расчету активов банка, подлежащих

взвешиванию по степени кредитного риска вложений (далее - Пояснения), предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории офшорных зон;

2) 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;

3) являющимся гражданами офшорных зон;

взвешиваются по степени риска согласно Таблице, независимо от наличия обеспечения, указанного в пункте 1 Пояснений.

5. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории офшорных зон, но имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств;

2) 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 риска.

6. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений:

под ипотечным жилищным займом понимается ипотечный заем, предоставленный физическим лицам в целях строительства жилища либо его покупки и (или) ремонта;

под потребительским займом понимается заем, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

7. Если ценная бумага имеет специальный долговой рейтинг выпуска, то при взвешивании активов банка по степени риска необходимо учитывать рейтинг ценной бумаги.

8. Ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного репо", заключенной с участием центрального контрагента, взвешиваются по нулевой степени риска.

9. В период с 21 февраля 2022 года по 30 сентября 2022 года включительно активы в виде требований по открытым корреспондентским счетам к банкам-нерезидентам Республики Казахстан, вкладов в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, займов, предоставленных организациям-нерезидентам Республики Казахстан, ценных бумаг иностранных эмитентов, долговой или суверенный рейтинг которых был понижен по причине введения санкционных ограничений со стороны Соединенных Штатов Америки и стран Европейского Союза, включаются в расчет активов, взвешиваемых по степени кредитного риска в соответствии с Таблицей, на основании долговых или суверенных рейтингов присвоенных им агентством Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или одним из других рейтинговых агентств по состоянию на 1 февраля 2022 года, с повышением равными долями в течение последовательных 6 (шести) месяцев степени кредитного риска до категории активов в соответствии с Таблицей с учетом пересмотренных долговых или суверенных рейтингов.

10. Степень кредитного риска по займу согласно Таблице или Значениям коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки согласно приложению 5-1 к Нормативам (далее – Значения) снижается в два раза, если в отношении такого займа заемщиком - физическим лицом осуществляется выполнение плана реабилитации, составленного в соответствии с пунктом 19 Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июля 2017 года № 136 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15541).

В случае неисполнения заемщиком-физическим лицом плана реабилитации, указанного в части первой настоящего пункта, заем взвешивается по степени кредитного риска согласно Таблице или Значениям.

11. Активы, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 21 Нормативов, 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.

Приложение 4  
к Перечню нормативных правовых  
актов  
Республики Казахстан по вопросам  
регулирования банковской  
деятельности,  
в которые вносятся изменения и  
дополнение  
Приложение 13  
к Нормативным значениям и  
методикам  
расчетов пруденциальных нормативов  
и  
иных обязательных к соблюдению  
норм и  
лимитов, размеру капитала банка

**Таблица высококачественных ликвидных активов банка**

№	Наименование статей	Коэффициент учета в процентах
Высококачественные ликвидные активы первого уровня		
1	Наличные деньги	100
2	Депозиты в Национальном Банке	100
3	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, центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств и международным финансовым организациям, взвешиваемые по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов	100
4	Требования в виде государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и	100

	Шымкента, взвешиваемые по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов	
5	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		
Категория А		
6	Требования в виде государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами Республики Казахстан, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов	85
7	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
8	Ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	85
9	Ипотечные ценные бумаги, не являющиеся обязательством банка, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	85
Категория Б		
10	Ценные бумаги, обеспеченные ипотечными жилищными займами	75



11	Долговые ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "А+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
12	Простые акции	50

Приложение 5  
к Перечню нормативных правовых актов  
Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнение

Приложение 14  
к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка

### Таблица денежных оттоков и притоков банка

№	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,	25

	деятельностью по управлению ликвидностью	
6	Срочные вклады нефинансовых организаций	25
7	Депозиты нефинансовых организаций, Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, местных исполнительных органов Республики Казахстан, международных финансовых организаций, центральных правительств иностранных государств, центральных банков иностранных государств, местных органов власти иностранных государств	с 1 мая 2022 года по 31 декабря 2022 года включительно – 20 с 1 января 2023 года - 40
8	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 основного капитала банка), в сумме, превышающей 5 (пять) процентов суммы обязательств банка	60
9	Обязательства перед иными юридическими лицами, в том числе обязательства по выпущенным ценным бумагам	100
Денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, обеспеченным активами банка		
10	Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня	0
11	Обязательства перед Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком	0
12	Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня	15
	Обязательства перед местными исполнительными органами Республики Казахстан,	

13	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
14	Иные обеспеченные обязательства	100
Дополнительные денежные оттоки по условным и возможным обязательствам		
15	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
16	Необходимость в дополнительной ликвидности при изменении рыночной оценки позиций по производным финансовым инструментам или иным операциям	Наибольший 30 (тридцатидневный) нетто отток за предыдущие 24 (двадцать четыре) месяца
17	Необходимость в дополнительной ликвидности при переоценке обеспечения (за исключением высококачественных ликвидных активов первого уровня) по производным финансовым инструментам и иным операциям	20
18	Размер превышения обеспечения, удерживаемого банком в связи с поддержанием позиции по производным финансовым инструментам, по которому предусмотрен отзыв в любое время	100
19	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
20	Необходимость в дополнительной ликвидности, связанная с возможностью замены обеспечения на активы, не	100

	являющиеся высококачественными ликвидными активами	
21	Отток по ценным бумагам, выпущенным банком, обеспеченным поступлением денег по активам и имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности (в том числе по ипотечным ценным бумагам)	100
22	Отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам и выпущенным дочерними специальными организациями банка (с учетом производных финансовых инструментов, предусматривающих право держателя на предъявление требования на досрочный выкуп в полном или частичном размере), имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности	100
23	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных физическим лицам и субъектам малого предпринимательства	5
24	Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, местным исполнительным органам Республики Казахстан и международным финансовым организациям	10
25	Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, местным исполнительным органам Республики Казахстан и международным финансовым организациям	30

26	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных другим банкам	40
27	Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных финансовым организациям, не являющимся банками	40
28	Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных иным финансовым организациям, не являющимся банками	100
29	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных иным юридическим лицам (в том числе дочерними специальными организациями банка)	100
30	Обязательства, связанные с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг (по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, связанным с проведением факторинговых и форфейтинговых операций)	5
31	Обязательства, по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, не связанным с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг	10
32	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, 28, 29, 30 и 31 настоящей таблицы	100
Денежные притоки		
33	Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня	0
34	Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня	15
35	Займы, предоставленные для совершения купли-продажи ценных бумаг под обеспечение	50

	активов, не относящихся к высококачественным ликвидным активам (маржинальные сделки)	
36	Заемные операции, обеспеченные иными активами	100
37	Кредитные линии, линии ликвидности, предоставленные другими банками	0
38	Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента в других финансовых организациях	0
39	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
40	Нетто притоки по производным финансовым инструментам	100
41	Иные денежные притоки от операций, по договорам которых ожидаются денежные притоки в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности	100

Приложение 6  
 к Перечню нормативных правовых  
 актов  
 Республики Казахстан по вопросам  
 регулирования банковской  
 деятельности,  
 в которые вносятся изменения и  
 дополнение  
 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.	Срочные вклады нефинансовых организаций	50
8.	Обязательства с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, предоставленные центральными правительствами иностранных государств, местными органами власти иностранных государств и международными финансовыми организациями	50
9.	Иные виды обязательств, включая вклады юридических лиц, с оставшимся сроком погашения более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года	50
10.	Вклады юридических лиц с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев	0
11.	Вклады юридических лиц с возможностью безусловного досрочного изъятия	с 1 января 2024 года – 0
12.	Иные обязательства, в том числе бессрочные обязательства (с установлением особого режима	0

	для отсроченных налоговых обязательств)	
13.	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
14.	Платежи, возникающие от покупки финансовых инструментов, иностранной валюты в день покупки	0

Приложение 7  
к Перечню нормативных правовых актов  
Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности,  
в которые вносятся изменения и дополнение  
Приложение 16  
к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов  
и  
иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка

### Таблица активов требуемого стабильного фондирования

№	Наименование статей	Коэффициент требуемого стабильного фондирования, в процентах
1	Наличные деньги	0
2	Требования к Национальному Банку	0
3	Требования к центральным банкам иностранных государств с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев	0
4	Приток, возникающий от продажи финансовых инструментов, иностранной валюты в день продажи	0
	Необремененные и обремененные на срок менее 6 (шести) месяцев в рамках управления дневной ликвидностью банка	



5	высококачественные ликвидные активы первого уровня, за исключением денежных средств и резервов в Национальном Банке	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 "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", 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 кредиты 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 более 90 (девяноста) дней 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
	Необремененные ценные бумаги (акции) с оставшимся сроком	

19	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 собственного капитала банка, накопленное вознаграждение, страховые активы, доля в дочерних организациях, процентная ставка по просроченному долгу	100