



**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 75 "Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня"**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 октября 2024 года № 64. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 ноября 2024 года № 35352

**Примечание ИЗПИ!**

**Вводится в действие с 01.12. 2024**

Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 75 "Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11162) следующие изменения и дополнения:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить:

- 1) перечень отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня согласно приложению 1 к настоящему постановлению;
- 2) форму отчета о выполнении пруденциальных нормативов согласно приложению 2 к настоящему постановлению;
- 3) форму отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска, согласно приложению 3 к настоящему постановлению;
- 4) форму отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом рисков, для расчета контрциклического буфера капитала, согласно приложению 3-1 к настоящему постановлению;
- 5) форму отчета о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, согласно приложению 4 к настоящему постановлению;
- 6) форму отчета о расшифровке условных и возможных требований и обязательств по производным финансовым инструментам, взвешенным с учетом кредитного риска, согласно приложению 5 к настоящему постановлению;
- 7) форму отчета о расшифровке расчета специфического процентного риска (в разрезе валют) согласно приложению 6 к настоящему постановлению;
- 8) форму отчета о распределении открытых позиций по временным интервалам (в разрезе валют) согласно приложению 7 к настоящему постановлению;

9) форму отчета о расшифровке расчета общего процентного риска (в разрезе валют ) согласно приложению 8 к настоящему постановлению;

10) форму отчета о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика (в разрезе заемщиков) согласно приложению 10 к настоящему постановлению;

11) форму отчета о расшифровке коэффициента текущей ликвидности k4 согласно приложению 11 к настоящему постановлению;

12) форму отчета о расшифровке коэффициентов срочной ликвидности k4-1, k4-2, k4-3 согласно приложению 12 к настоящему постановлению;

13) форму отчета о расшифровке коэффициентов срочной валютной ликвидности k4-4, k4-5, k4-6 согласно приложению 13 к настоящему постановлению;

14) форму отчета о валютных позициях по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции за каждый рабочий день недели (месяца) согласно приложению 14 к настоящему постановлению;

15) форму отчета о расчете среднемесячной величины внутренних активов, внутренних и иных обязательств, коэффициента размещения части средств во внутренние активы согласно приложению 15 к настоящему постановлению;

16) форму отчета о расшифровке коэффициента капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан согласно приложению 16 к настоящему постановлению;

17) форму отчета о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала при секьюритизации согласно приложению 17 к настоящему постановлению;

18) форму отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска, представляемого исламскими банками согласно приложению 18 к настоящему постановлению;

19) форму отчета о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, представляемого исламскими банками, согласно приложению 19 к настоящему постановлению;

20) форму отчета о расшифровке рыночного риска, связанного с изменением рыночной стоимости товарно-материальных запасов, представляемого исламскими банками, согласно приложению 20 к настоящему постановлению;

21) форму отчета о расшифровке коэффициента покрытия ликвидности согласно приложению 20-1 к настоящему постановлению;

22) форму отчета о расшифровке коэффициента нетто стабильного фондирования согласно приложению 20-2 к настоящему постановлению;

23) Правила представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня согласно приложению 21 к настоящему постановлению;"

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Банки второго уровня представляют в Национальный Банк Республики Казахстан в электронном формате:

1) ежемесячно отчетность, предусмотренную подпунктами 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13), 15), 16), 17), 18), 19) и 20) пункта 1 настоящего постановления, - не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

2) ежемесячно отчетность, предусмотренную подпунктами 21) и 22) пункта 1 настоящего постановления, - не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

3) еженедельно отчетность, предусмотренную подпунктом 14) пункта 1 настоящего постановления, - не позднее пятого рабочего дня недели, следующей за отчетной неделей.

При завершении календарного месяца в отчетную неделю, отчетность, предусмотренная подпунктом 3) настоящего пункта, предоставляется не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за завершаемым месяцем, отдельно за календарные дни отчетной недели, относящиеся к завершаемому месяцу и за календарные дни отчетной недели месяца, следующего за завершаемым месяцем.";

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 3-1 согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

2. Департаменту статистики финансового рынка Национального Банка Республики Казахстан в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

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

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

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

4. Настоящее постановление вводится в действие с 1 декабря 2024 года и подлежит официальному опубликованию.

*Председатель Национального  
Банка Республики Казахстан*

*Т. Сулейменов*

**СОГЛАСОВАНО**

Агентство Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка

## СОГЛАСОВАНО

Бюро национальной статистики  
Агентства по стратегическому  
планированию и реформам  
Республики Казахстан

Приложение 1  
к постановлению Председателя  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 30 октября 2024 года  
№ 64

Приложение 1  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 8 мая 2015 года № 75

### **Перечень отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня**

Отчетность о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня включает в себя:

- 1) отчет о выполнении пруденциальных нормативов;
- 2) отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска;
- 3) отчет о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска;
- 4) отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом рисков, для расчета контрциклического буфера капитала;
- 5) отчет о расшифровке условных и возможных требований и обязательств по производным финансовым инструментам, взвешенным с учетом кредитного риска;
- 6) отчет о расшифровке расчета специфичного процентного риска (в разрезе валют);
- 7) отчет о распределении открытых позиций по временным интервалам (в разрезе валют);
- 8) отчет о расшифровке расчета общего процентного риска (в разрезе валют);
- 9) отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика (в разрезе заемщиков);
- 10) отчет о расшифровке коэффициента текущей ликвидности k4;
- 11) отчет о расшифровке коэффициентов срочной ликвидности k4-1, k4-2, k4-3;
- 12) отчет о расшифровке коэффициентов срочной валютной ликвидности k4-4, k4-5, k4-6;
- 13) отчет о валютных позициях по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции за каждый рабочий день недели (месяца);
- 14) отчет о расчете среднемесячной величины внутренних активов, внутренних и иных обязательств, коэффициента размещения части средств во внутренние активы;

15) отчет о расшифровке коэффициента капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан;

16) отчет о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала при секьюритизации;

17) отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска, представляемый исламскими банками;

18) отчет о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, представляемый исламскими банками;

19) отчет о расшифровке рыночного риска, связанного с изменением рыночной стоимости товарно-материальных запасов, представляемый исламскими банками;

20) отчет о расшифровке коэффициента покрытия ликвидности;

21) отчет о расшифровке коэффициента нетто стабильного фондирования.

Приложение 2

к постановлению Председателя  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 30 октября 2024 года  
№ 64

Приложение 3-1

к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 8 мая 2015 года № 75

### **Форма, предназначенная для сбора административных данных**

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:  
[www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом рисков, для расчета контрциклического буфера капитала

Индекс формы административных данных: 2-BVU\_RA\_CСyB

Периодичность: ежемесячная

Отчетный период: по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Круг лиц, представляющих информацию: банк второго уровня

Срок представления формы административных данных: не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

Таблица. Расшифровка активов, взвешенных с учетом рисков, для расчета контрциклического буфера капитала

(в тысячах тенге)

№	Наименование статей	Ставка контрциклического буфера	Сумма	Сумма к расчету, с учетом риска

1	2	3	4	5
1.	Займы физическим лицам, взвешенные с учетом кредитного риска, включая займы индивидуальным предпринимателям, в том числе:	X		
1.1	Займы физическим лицам, взвешенные с учетом кредитного риска, за исключением займов индивидуальным предпринимателям, в том числе:	X		
1.1.1	на потребительские цели	X		
1.1.2	ипотечные жилищные займы	X		
1.1.3	прочие займы	X		
1.2	З а й м ы индивидуальным предпринимателям	X		
2.	Займы физическим лицам, взвешенные с учетом кредитного риска, включая займы индивидуальным предпринимателям, с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней	X		
2.1	Займы физическим лицам, взвешенные с учетом кредитного риска, за исключением займов индивидуальным предпринимателям с просроченной задолженностью по основному долгу и (	X		

	или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, в том числе:			
2.1.1.	на потребительские цели	X		
2.1.2.	ипотечные жилищные займы	X		
2.1.3.	прочие займы	X		
2.2	З а й м ы индивидуальным предпринимателям с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней	X		
3.	З а й м ы небанковским юридическим лицам , взвешенные с учетом кредитного риска, за исключением з а й м о в индивидуальным предпринимателям, в том числе:	X		
3.1.	субъектам малого и среднего предпринимательства	X		
3.2.	субъектам крупного предпринимательства	X		
4.	З а й м ы небанковским юридическим лицам , взвешенные с учетом кредитного риска, за исключением з а й м о в индивидуальным предпринимателям, с просроченной задолженностью по	X		

	основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, в том числе:			
4.1.	субъектам малого и среднего предпринимательства	X		
4.2.	субъектам крупного предпринимательства	X		
5.	Прочие займы, взвешенные с учетом кредитного риска, за исключением займов, указанных в пунктах 1 и 3 настоящей таблицы	X		
6.	Прочие займы, взвешенные с учетом кредитного риска, за исключением займов, указанных в пунктах 2 и 4 настоящей таблицы, с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней	X		
7.	Прочие активы, условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом рисков	X		
8.	Итого сумма активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков	X		

9.	Размер контрциклического буфера			
----	---------------------------------------	--	--	--

Наименование \_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета

\_\_\_\_\_

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись

Дата " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Примечание: форма заполняется в соответствии с пояснением по заполнению формы административных данных "Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом рисков, для расчета контрциклического буфера капитала".

Приложение  
к форме отчета о расшифровке  
активов, взвешенных  
с учетом рисков, для расчета  
контрциклического буфера  
капитала

**Пояснение по заполнению формы административных данных Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом рисков, для расчета контрциклического буфера капитала (индекс – BVU\_RA\_CСуВ, периодичность – ежемесячная)**

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы административных данных "Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом рисков, для расчета контрциклического буфера капитала" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", с пунктом 3 статьи 42 и пунктом 1 статьи 54 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике".

3. Форма составляется ежемесячно банками второго уровня по состоянию на первое число каждого месяца. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге.

4. Форму подписывают руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета, и исполнитель.

## **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Форма заполняется в соответствии с Нормативными значениями и методиками расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размером капитала банка, установленными постановлением 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", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13939 (далее – Нормативы № 144), и Нормативными значениями и методиками расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка, установленными 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 – Нормативы № 170).

6. В графе 3 значения выбираются из справочника "Ставка контрциклического буфера", размещенных в информационной системе, посредством которой представляется Форма.

7. В графе 4 указывается сумма активов, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска.

8. В графе 5 указывается сумма активов, указанная в графе 4, умноженная на степень риска в процентах, установленную согласно главе 3 Нормативов № 170 и согласно главе 2 Нормативов № 144.

9. В строке 1 указывается сумма займов физическим лицам, взвешенных с учетом кредитного риска, включая займы индивидуальным предпринимателям.

10. В строке 1.1 указывается сумма займов физическим лицам, взвешенные с учетом кредитного риска, за исключением займов индивидуальным предпринимателям.

11. В строке 1.1.1 данные заполняются в соответствии со строками 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100, 101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144 и 145 отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска согласно приложению 3 к настоящему постановлению. По исламским банкам второго уровня данные заполняются в соответствии со строками 53, 54, 57 и 58 отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска согласно приложению 18 к настоящему постановлению.

12. В строке 1.1.2 данные заполняются в соответствии со строками 48, 49, 50, 51 и 52 отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска согласно

приложению 3 к настоящему постановлению. По исламским банкам второго уровня данные заполняются в соответствии со строками 35, 36 и 56 отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска согласно приложению 18 к настоящему постановлению.

13. В строке 1.1.3 данные заполняются в соответствии со строкой 113 отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

14. В строке 1.2 указывается сумма займов индивидуальным предпринимателям.

15. В строках 2, 4 и 6, данные по субъектам кредитования заполняются в соответствии со строками 53, 54 и 55 отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска согласно приложению 3 к настоящему постановлению. По исламским банкам второго уровня данные заполняются в соответствии со строками 37, 38 и 39 отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска согласно приложению 18 к настоящему постановлению.

16. В строке 2.1 указывается сумма займов физическим лицам, взвешенных с учетом кредитного риска, за исключением займов индивидуальным предпринимателям с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней.

17. В строке 2.1.1 указывается сумма займов физическим лицам на потребительские цели, взвешенных с учетом кредитного риска, за исключением займов индивидуальным предпринимателям с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней.

18. В строке 2.1.2 указывается сумма займов физическим лицам на ипотечные жилищные займы, взвешенных с учетом кредитного риска, за исключением займов индивидуальным предпринимателям с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней.

19. В строке 2.1.3 указывается сумма займов физическим лицам на прочие займы, не указанная в строках 2.1.1 и 2.1.2 таблицы, взвешенных с учетом кредитного риска, за исключением займов индивидуальным предпринимателям с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней.

20. В строке 2.2 указывается сумма займов индивидуальным предпринимателям с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней.

21. В строке 3 указывается сумма займов небанковским юридическим лицам, взвешенных с учетом кредитного риска, за исключением займов индивидуальным предпринимателям.

22. По строкам 3.1 и 3.2 данные заполняются в соответствии со строками 29, 47, 57, 75, 76, 135, 136, 137 и 56 отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом

кредитного риска согласно приложению 3 к настоящему постановлению. По исламским банкам второго уровня данные заполняются в соответствии со строками 22, 51, 52, 75, 76, 77 и 40 отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска согласно приложению 18 к настоящему постановлению.

23. В строке 4.1 указывается сумма займов небанковских юридических лиц по субъектам малого и среднего предпринимательства, взвешенных с учетом кредитного риска, за исключением займов индивидуальным предпринимателям, с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней.

24. В строке 4.2 указывается сумма займов небанковских юридических лиц по субъектам крупного предпринимательства, взвешенных с учетом кредитного риска, за исключением займов индивидуальным предпринимателям, с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней.

25. В строке 5 указывается сумма прочих займов, взвешенных с учетом кредитного риска, за исключением займов, указанных в строках 1 и 3 таблицы.

26. В строке 7 указывается сумма прочих активов, условных и возможных обязательств, взвешенные с учетом рисков.

27. В строке 8 указывается сумма, не вошедшая в расчет активов, взвешенных по степени кредитного риска в соответствии с приложением 3 настоящего постановления и активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков в соответствии с отчетом о выполнении пруденциальных нормативов согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

28. Размер контрциклического буфера равен произведению справочной ставки буфера от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков в соответствии со строкой 8.

29. При отсутствии данных Форма не представляется.