

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

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 декабря 2024 года № 90. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 31 декабря 2024 года № 35597.

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, 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

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

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886) следующие изменения:

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

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Капитал первого уровня рассчитывается как сумма основного капитала и добавочного капитала:

1) основной капитал рассчитывается как сумма:

оплаченных простых акций, соответствующих критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 4 к Нормативам;

дополнительного оплаченного капитала;

нераспределенной чистой прибыли прошлых лет;

нераспределенной чистой прибыли текущего года;

накопленного раскрытого резерва, определяемого как сумма остатков на балансовом счете 3510 "Резервный капитал" Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях, акционерном обществе "Банк Развития Казахстана" и филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793 (далее - Типовой план счетов);

за минусом следующих регуляторных корректировок:

собственных выкупленных простых акций;

нематериальных активов, включая гудвилл;

убытков прошлых лет и убытков текущего года;

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

резервов по прочей переоценке;

доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов. К таким доходам относится доход будущих периодов в связи с полученным из условий секьюритизации ожиданием полного или частичного дохода в будущем;

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

регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала;

инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов.

2) в добавочный капитал включаются бессрочные договоры, соответствующие критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 4 к Нормативам, в результате которых одновременно возникает финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или иной финансовый инструмент, подтверждающий право на долю активов юридического лица, оставшихся после вычетов всех его обязательств, у другого лица (далее - бессрочные финансовые инструменты), а также оплаченные привилегированные акции, соответствующие критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 4 к Нормативам.

Размер добавочного капитала уменьшается на сумму следующих регуляторных корректировок:

инвестиций банка в собственные бессрочные финансовые инструменты прямым либо косвенным способом;

собственных выкупленных привилегированных акций банка;

инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов;

регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.

Если сумма добавочного капитала банка недостаточна для осуществления вычета, то оставшаяся часть вычитается из основного капитала банка.

Резерв переоценки стоимости приобретенных государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, а также ценных бумаг эмитентов Российской Федерации, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в виде отрицательной переоценки, возникшей после 1 марта 2022 года, включается в расчет суммы основного капитала поэтапно в течение 12 (двенадцати) месяцев согласно следующим условиям:

с 1 марта 2022 года - в размере 10 (десяти) процентов суммы отрицательной переоценки;

с 1 апреля 2022 года - в размере 15 (пятнадцати) процентов суммы отрицательной переоценки;

с 1 мая 2022 года - в размере 20 (двадцати) процентов суммы отрицательной переоценки;

с 1 июня 2022 года - в размере 25 (двадцати пяти) процентов суммы отрицательной переоценки;

с 1 июля 2022 года - в размере 30 (тридцати) процентов суммы отрицательной переоценки;

с 1 августа 2022 года - в размере 40 (сорока) процентов суммы отрицательной переоценки;

с 1 сентября 2022 года - в размере 50 (пятидесяти) процентов суммы отрицательной переоценки;

с 1 октября 2022 года - в размере 60 (шестидесяти) процентов суммы отрицательной переоценки;

с 1 ноября 2022 года - в размере 70 (семидесяти) процентов суммы отрицательной переоценки;

с 1 декабря 2022 года - в размере 80 (восемидесяти) процентов суммы отрицательной переоценки;

с 1 января 2023 года - в размере 90 (девяноста) процентов суммы отрицательной переоценки.

с 1 февраля 2023 года - в размере 100 (ста) процентов суммы отрицательной переоценки.";

пункт 65 изложить в следующей редакции:

"65. В расчет высоколиквидных активов включаются:

1) наличные деньги;

2) деньги на счетах в центральном депозитарии;

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

4) аффинированные драгоценные металлы;

5) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Фонд национального благосостояния" Самрук-Қазына", акционерным обществом "Национальный управляющий холдинг" Байтерек" и Евразийским банком развития, ценные бумаги, выпущенные юридическим

лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку;

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

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

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

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

10) облигации иностранных эмитентов, имеющие рейтинг не ниже "BBB-" (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и (или) Fitch) или не ниже "Baa3" (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service);

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

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

приложение 5 изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения (далее – Перечень).

**Примечание ИЗПИ!**

**Пункт 2 утрачивает силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.09.2025 № 61 (вводится в действие с 01.01.2026).**

2. 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:

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 3 изложить в следующей редакции:

"3. Провизии (резервы) создаются в соответствии с МСФО 9 и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

При первоначальном признании финансового актива для принятия решения о классификации финансового актива как оцениваемый по амортизированной стоимости или как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход проводится оценка соответствия денежных потоков по финансовому активу критерию SPPI (Solely Payments of Principal and Interest), то есть предусмотрено ли условиями договора данного финансового актива возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и вознаграждения.

Количественные и качественные критерии SPPI-теста устанавливаются во внутренних документах финансовой организации (далее – Методика по SPPI).

Методика по SPPI содержит, но не ограничиваясь:

- 1) определение и критерии прохождения SPPI-теста;
- 2) подход к оценке модифицированной временной стоимости денег;
- 3) подходы и критерии определения минимальных характеристик (de minimis), которые не влияют на классификацию финансового актива (влияние на предусмотренные договором денежные потоки является несущественным);
- 4) определение и критерии активов без права регресса, договорные денежные потоки которых описываются как выплаты основного долга и вознаграждения, но являются инвестициями в конкретные активы или денежные потоки. Признаками таких активов являются в том числе низкий или нулевой уровень собственного капитала заемщика на момент выдачи займа, низкие или нулевые показатели операционной деятельности заемщика на момент выдачи займа, инвестиционная цель займа, финансирование девелоперского проекта, высокая вероятность того, что выплата займа будет производиться третьей стороной, финансирование приобретения доли в капитале другой компании, рефинансирование займа в другом банке, основную часть в балансе заемщика составляют финансовые инструменты.

Признаки активов без права регресса, определенные настоящим подпунктом, не распространяются на инвестиционные займы, соответствующие следующим требованиям:

срок займа (кредита) составляет 3 (три) и более года;

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

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

5) пороговые значения коэффициента покрытия залоговым обеспечением (LTV), рассчитываемого как соотношение суммы требований, подверженных риску дефолта (EAD), к стоимости залогового обеспечения, при которых определяется прохождение SPPI-теста в отношении займов, подпадающих под признаки, указанные в подпункте 4) настоящего пункта Правил;

6) порядок прохождения SPPI-теста при многотраншевой структуре обязательств (анализ на уровне кредитной линии или отдельно по каждому траншу);

7) опросник SPPI-теста, оценивающий информацию, определенную в подпунктах 1) , 2), 3), 4), 5) и 6) настоящего пункта Правил, а также следующие характеристики финансового актива (но не ограничиваясь ими) для целей принятия решения по прохождению SPPI-теста:

вид валюты и ставки;

условия досрочного погашения займа (пролонгации).";

пункт 16 изложить в следующей редакции:

"16. По индивидуальному финансовому активу оценивается наличие одного или нескольких следующих событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения:

1) значительные финансовые затруднения заемщика:

Для физических лиц:

наличие у заемщика (созаемщика) внутреннего рейтинга (балла), соответствующего уровню обесценения согласно внутренней методике (внутренним моделям) финансовой организации;

значительное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика) и (или) недостаточность доходов для погашения обязательств;

отсутствие трудовой занятости или коммерческой деятельности;

наличие факторов, нанесших заемщику (созаемщику) материальный ущерб или не позволяющих ему продолжать иную коммерческую деятельность;

смерть заемщика;

отсутствие кредитного досье.

Для юридических лиц:

наличие у заемщика (созаемщика) внутреннего рейтинга (балла), соответствующего уровню обесценения согласно внутренней методике (внутренним моделям) банка;

наличие обоснованной и подтверждаемой информации о значительных финансовых затруднениях заемщика, выявленных при анализе финансовой отчетности, выписок по движениям денежных средств, мониторинговых отчетов и иной информации из общедоступных источников, при наступлении двух и более из нижеперечисленных случаев:

отрицательный собственный капитал;

уменьшение собственного капитала более чем на 50 (пятьдесят) процентов за последние 12 (двенадцать) месяцев;

снижение выручки более чем на 30 (тридцать) процентов за последние 12 (двенадцать) месяцев.

В период с 1 сентября 2022 года по 31 декабря 2023 года включительно снижение выручки более чем на 50 (пятьдесят) процентов за последние 12 (двенадцать) месяцев;

потеря и отсутствие замены крупного клиента за последние 12 (двенадцать) месяцев

;

соотношение обязательств на активы составляет более 0,8. Данное соотношение не распространяется на заемщиков, являющихся микрофинансовыми организациями, осуществляющими свою деятельность в соответствии с подпунктом 3) пункта 1-1 статьи 3 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности";

коэффициент покрытия процентов, который рассчитывается как отношение EBIT (прибыль до вычета процентов и налогов) на расходы по процентам, составляет менее 1,5;

среднегодовой коэффициент текущей ликвидности, который рассчитывается как отношение текущих активов на текущие обязательства, составляет менее 1 за последние 12 (двенадцать) месяцев.

В период с 1 сентября 2022 года по 31 декабря 2023 года включительно среднегодовой коэффициент текущей ликвидности, который рассчитывается как отношение текущих активов на текущие обязательства, составляет менее 0,8 за последние 12 (двенадцать) месяцев;

отрицательный среднегодовой денежный операционный поток согласно отчету о движении денежных средств за последние 12 (двенадцать) месяцев;

наличие форс-мажорных обстоятельств, а также иных обстоятельств, нанесших заемщику (созаемщику) материальный ущерб, но не повлекших прекращения его деятельности;

отсутствие актуальной подписанной финансовой отчетности (на дату не ранее чем за 6 (шесть) месяцев до расчета провизий);



отсутствие кредитного досье;

На этапе инвестиционной стадии в отношении инвестиционных займов, соответствующих требованиям, предусмотренным частью второй подпункта 4) пункта 3 Правил признаются следующие события, являющиеся объективными подтверждениями обесценения по инвестиционным займам:

отставание сроков реализации инвестиционного проекта от бизнес-плана более чем на 6 (шесть) месяцев;

фактические потоки по инвестиционному проекту ниже потоков, предусмотренным бизнес-планом заемщика, более чем на 30 (тридцать) процентов;

имеется объективная информация о высоком риске нарушения заемщиком (гарантом, созаемщиком) срока оплаты по договору займа;

форс-мажорные обстоятельства, которые приведут к риску реализации инвестиционного проекта.

2) нарушение условий договора, в том числе:

наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению сроком свыше 60 (шестидесяти) календарных дней;

нецелевое использование займа, более 25 (двадцати пяти) процентов от размера кредитной линии, за исключением случаев, финансирования на пополнение оборотных средств;

3) вынужденная реструктуризация займа за последние 12 (двенадцать) месяцев;

4) появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика:

заемщик подал заявление о банкротстве;

юридическое лицо, имеющее договорные обязательства по погашению задолженности заемщика в случае наступления его неплатежеспособности, с активами более 10 (десяти) процентов от активов консолидированной финансовой отчетности группы лиц, имеющих договорные обязательства с заемщиком по погашению его задолженности в случае наступления его неплатежеспособности, подало заявление о банкротстве;

5) иные события, установленные Методикой расчета провизий (резервов).

Финансовая организация определяет индивидуальный финансовый актив с признаками обесценения в иную категорию финансовых активов при одновременном выполнении следующих условий:

наличие заключения подразделения по управлению рисками финансовой организации по не отнесению индивидуального финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов с указанием обоснованных доводов и соответствующих расчетов согласно внутренним документам финансовой организации;

наличие решения уполномоченного коллегиального органа финансовой организации, принявшего решение о финансировании, по не отнесению

индивидуального финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов;

совокупная валовая балансовая стоимость индивидуальных финансовых активов с признаками обесценения, подлежащих отнесению в иную категорию финансовых активов, не превышает 5 (пять) процентов от собственного капитала финансовой организации.

При наличии внутренней рейтинговой модели, разработанной и (или) протестированной с участием международных организаций (экспертов) в области моделирования рейтинговых оценок или их специализированных подразделений, либо разработанной материнской финансовой организацией, имеющей рейтинг не ниже "А-" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, финансовая организация для целей определения наличия значительных финансовых затруднений заемщика использует внутренний рейтинг.

Международными организациями (экспертами) в области моделирования рейтинговых оценок признаются:

Standard & Poor's Financial Services LLC (Стандард энд Пурс Файнэншл Сервисез);

Fitch Ratings Inc. (Фич Рейтингс);

Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис);

Oliver Wyman (Оливер Вайман);

Boston Consulting Group (Бостон Консалтинг Групп);

McKinsey & Company (Маккинзи энд Компани);

Fair, Isaac and Company (FICO) (Фэйр, Исаак энд Компани);

Experian plc. (Экспириан);

Deloitte Touche Tohmatsu Limited (Делойт Туш Томацу Лимитед);

Ernst & Young Global Limited (Эрнст энд Янг Глобал Лимитед);

KPMG (КиПиЭмДжи);

PricewaterhouseCoopers International Limited (ПрайсуотерхаусКуперс Интернэшнл Лимитед).

Для обследования дискриминирующей способности рейтинговых моделей используется один из следующих статистических инструментариев:

GINI-index (Джини-индекс);

AUC (Area Under the Curve – "площадь под кривой");

Kendall Tau's (Кендалл Тау);

иные статистические методы.

Рейтинговая модель валидна и допустима к использованию при соблюдении следующих критериев:

обладает хорошей дискриминирующей способностью, когда статистические критерии принимают одно из следующих значений: кривая AUC > 70 (семидесяти)

процентов, GINI-index > 40 (сорока) процентов, Kendall Tau's > 60 (шестидесяти) процентов;

глубина используемых статистических данных для построения модели составляет не менее 3 (трех) лет;

вес количественных показателей составляет не менее 40 (сорока) процентов.

Валидация осуществляется не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года независимым подразделением финансовой организации либо с привлечением независимой третьей стороны.

Независимое подразделение, ответственное за валидацию рейтинговой модели, соответствует следующим требованиям:

подразделение независимо от других функций, предназначенных для разработки и поддержки инструментов моделей, а также для обработки процессов и процедур кредитного риска;

подразделение независимо от лиц, участвующих в присвоении рейтингов и кредитовании;

подразделение не подотчетно лицам, ответственным за присвоение рейтингов и кредитование;

подразделение независимо от службы внутреннего аудита.

Участники валидации рейтинговой модели соответствуют следующим требованиям :

наличие степени магистра (или эквивалента) в областях статистики, математики, науки о данных или связанной с ней количественной области;

наличие более 4 (четырех) лет опыта разработки и проверки моделей в финансовых услугах;

наличие более 4 (четырех) лет практического опыта работы с инструментами обработки и анализа данных и статистическими инструментами;

наличие более 4 (четырех) лет опыта работы в сфере статистического анализа, обработки больших объемов данных и анализа тенденций.

Результаты валидации с подробным обоснованием предоставляются органу управления финансовой организации или банка-нерезидента Республики Казахстан ( для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан ).".

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 317 "Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также утверждении Правил одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (

банковского конгломерата), филиала банка-нерезидента Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18186) следующие изменения:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Установить следующие факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (далее - банки):

- 1) снижение коэффициентов ликвидности;
- 2) увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним;
- 3) увеличение соотношения чистых классифицированных займов к собственному капиталу;
- 4) увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним;
- 5) превышение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним к общему объему ссудного портфеля банка без учета сформированных резервов по нему;
- 6) увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней в совокупной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней;
- 7) снижение коэффициента рентабельности активов;
- 8) снижение среднего значения отношения свободных активов в национальной валюте к обязательствам до востребования в национальной валюте;
- 9) превышение отношения неработающих займов к общему объему ссудного портфеля банка без учета сформированных резервов по нему;
- 10) превышение отношения среднемесячного значения операций "РЕПО" с ценными бумагами к среднемесячному значению совокупных обязательств.

Для целей настоящего пункта:

под неработающими займами понимаются займы, выданные юридическим и физическим лицам, по которым выявлены признаки обесценения, соответствующие критериям, установленным международными стандартами финансовой отчетности и Правилами создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16502, приобретенные или созданные финансовые

активы в виде займов, по которым имелось подтверждение об обесценении на момент первоначального признания;

под сформированными резервами понимаются резервы, сформированные в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности;

в расчет займов включается сумма основного долга;

в расчете факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, в соответствии с подпунктом 9) настоящего пункта учитываются кредитно-обесцененные займы, выданные с 1 января 2024 года;

под чистыми классифицированными займами понимается балансовая стоимость займов (основной долг с учетом дисконтов (премий), положительных (отрицательных) корректировок, начисленного вознаграждения и созданных по ним резервов), по которым согласно данным бухгалтерского учета сформированы резервы на уровне более 10 (десяти) процентов.";

в Правилах одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, утвержденных указанным постановлением:

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Меры по улучшению фактора, предусмотренные планом мероприятий, направлены:

1) по фактору, предусмотренному в подпункте 1) части первой пункта 1 настоящего постановления:

на доведение коэффициентов ликвидности до уровня:

коэффициента текущей ликвидности  $k_4$  - не менее 0,4;

коэффициента срочной ликвидности  $k_{4-1}$  - не менее 1,1;

коэффициента срочной ликвидности  $k_{4-2}$  - не менее 1;

коэффициента срочной ликвидности  $k_{4-3}$  - не менее 0,9;

коэффициента срочной валютной ликвидности  $k_{4-4}$  - не менее 1,1;

коэффициента срочной валютной ликвидности  $k_{4-5}$  - не менее 1;

коэффициента срочной валютной ликвидности  $k_{4-6}$  - не менее 0,9;

2) по фактору, предусмотренному в подпункте 3) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на доведение доли чистых классифицированных займов в собственном капитале до уровня, не превышающего 80 (восемидесяти) процентов;

3) по факторам, предусмотренным в подпунктах 2) и 4) части первой пункта 1 настоящего постановления, при отсутствии фактора, предусмотренного подпунктом 5) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на доведение доли займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним в ссудном портфеле банка до уровня, не превышающего 10 (десяти) процентов ссудного портфеля банка;

4) по фактору, предусмотренному в подпункте 5) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на снижение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней к общему объему ссудного портфеля банка до уровня менее 10 (десяти) процентов от ссудного портфеля;

5) по фактору, предусмотренному в подпункте 6) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на доведение доли классифицированной дебиторской задолженности в совокупной дебиторской задолженности до уровня, не превышающего 50 (пятидесяти) процентов;

6) по фактору, предусмотренному в подпункте 7) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на доведение коэффициента рентабельности активов до уровня не менее 0,2 (ноль целых двух десятых) процента;

7) по фактору, предусмотренному в подпункте 8) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на доведение коэффициента покрытия в национальной валюте до уровня не менее 0,4 (ноль целых четыре десятых);

8) по фактору, предусмотренному в подпункте 9) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на снижение отношения неработающих займов к общему объему ссудного портфеля банка до уровня менее 10 (десяти) процентов от ссудного портфеля;

9) по фактору, предусмотренному в подпункте 10) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на снижение отношения среднемесячного значения операций "РЕПО" с ценными бумагами к среднемесячному значению совокупных обязательств до уровня:

менее 45 (сорока пяти) процентов от совокупных обязательств с 1 февраля 2025 года;

менее 40 (сорока) процентов от совокупных обязательств с 1 июля 2025 года;

менее 35 (тридцати пяти) процентов от совокупных обязательств с 1 января 2026 года.";

приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню.

Приложение 1  
к Перечню нормативных  
правовых актов Республики  
Казахстан по вопросам  
регулирования банковской  
деятельности, в которые  
вносятся изменения

Приложение 5  
к Нормативным значениям и  
методикам расчетов  
пруденциальных 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 "АА-" 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 "АА-" 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 "АА-" 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 "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
9.	Займы, предоставленные акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына"	0
	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан и иные	

10.	требования к Национальному Банку Республики Казахстан	0
11.	Вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" 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 "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития	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
17.	Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с Законом 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	0
	Ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом,	



18.	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 "AA-" 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 "AA-" 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 "BBB" 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	20

	Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
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
30.	Вклады в центральных банках 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
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
37.	Государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами 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	20

	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
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
44.	Займы, предоставленные 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
45.	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (	50

	Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
46.	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "А+" до "А-" 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 "А+" до "А-" 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) процентов акций которого принадлежат Национальному Банку	35
50.	Требования по ипотечным жилищным займам, переуступленным юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, 100 (сто)	35

	процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан	
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.	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	75

	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	
55.	Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов 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	50
56.	Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, соответствующие следующим критериям: 1) сумма займа не превышает 500 (пятьсот) миллионов тенге или 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала; 2) валюта займа - тенге	с 1 июня 2024 года по 31 декабря 2025 года – 50 с 1 января 2026 года – 75
57.	Займы, выданные юридическим лицам в тенге в рамках синдицированного финансирования	с 1 июня 2024 года по 31 декабря 2025 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
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 (	50



	Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
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
67.	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	50
	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB-" до "BB-" (включительно) агентства Standard	

68.	& 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" и АО "Клиринговый центр KASE"	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 одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
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	100

	организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	
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
76.	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 (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	200

	других рейтинговых агентств, и не имеющим соответствующей валютной выручки, и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	
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 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</p>	

79.	<p>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 подпункте 1) или 2) настоящей строки.</p> <p>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</p>	150
80.	<p>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)</p>	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
84.	Дебиторская задолженность организаций-резидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов	100

	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	
85.	Дебиторская задолженность физических лиц	100
86.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами 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
87.	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
88.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BB+" до "B-" 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
89.	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей	100

	рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
90.	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе, и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & 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 & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100
91.	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 Республики Казахстан, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	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		
	Инвестиции банка в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые	



97.	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 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	

100.	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	150
101.	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	1250
102.	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного	150

	уровня одного из других рейтинговых агентств	
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
107.	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-" 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) валютные риски которых не	200

	покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	
108.	<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> <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> </ol>	150

	<p>24) Республика Маврикий;</p> <p>25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);</p> <p>26) Мальдивская Республика;</p> <p>27) Республика Мальта;</p> <p>28) Республика Маршалловы острова;</p> <p>29) Княжество Монако;</p> <p>30) Союз Мьянма;</p> <p>31) Республика Науру;</p> <p>32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);</p> <p>33) Федеративная Республика Нигерия;</p> <p>34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);</p> <p>35) Республика Палау;</p> <p>36) Республика Панама;</p> <p>37) Независимое Государство Самоа;</p> <p>38) Республика Сейшельские острова;</p> <p>39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;</p> <p>40) Федерация Сент-Китс и Невис;</p> <p>41) Государство Сент-Люсия;</p> <p>42) Королевство Тонга;</p> <p>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);</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	
109.	<p>Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд</p>	150

	Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
110.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
111.	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150
	Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Княжество Андорра; 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико); 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика 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;
- 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;

	<p>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; Poor'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:</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> </ol>	



- 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;
- 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;

	<p>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 организациями-нерезидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки</p>	150
	<p>Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на</p>	

территории нижеуказанных иностранных государств:

- 1) Княжество Андорра;
- 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);
- 3) Государство Антигуа и Барбуда;
- 4) Содружество Багамских островов;
- 5) Государство Барбадос;
- 6) Государство Бахрейн;
- 7) Государство Белиз;
- 8) Государство Бруней Даруссалам;
- 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 10) Республика Вануату;
- 11) Республика Гватемала;
- 12) Государство Гренада;
- 13) Республика Джибути;
- 14) Доминиканская Республика;
- 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 16) Республика Индонезия;
- 17) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 18) Республика Кипр;
- 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 20) Республика Коста-Рика;
- 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);
- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;
- 24) 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;

	<p>31) Республика Науру;</p> <p>32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);</p> <p>33) Федеративная Республика Нигерия;</p> <p>34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);</p> <p>35) Республика Палау;</p> <p>36) Республика Панама;</p> <p>37) Независимое Государство Самоа;</p> <p>38) Республика Сейшельские острова;</p> <p>39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;</p> <p>40) Федерация Сент-Китс и Невис;</p> <p>41) Государство Сент-Люсия;</p> <p>42) Королевство Тонга;</p> <p>43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):</p> <p>Острова Ангилья;</p> <p>Бермудские острова;</p> <p>Британские Виргинские острова;</p> <p>Гибралтар;</p> <p>Каймановы острова;</p> <p>Остров Монтсеррат;</p> <p>Острова Теркс и Кайкос;</p> <p>Остров Мэн;</p> <p>Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	
120.	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	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 (восемьдесят 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 Экспортно-кредитным агентством Казахстана, имеющим государственную гарантию по поддержке экспорта, 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 Экспортно-кредитным агентством Казахстана, имеющим государственную гарантию по поддержке экспорта, 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 "АА-" 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 банковский заем, предоставляемый в целях строительства жилища либо его покупки и (или) ремонта;

под потребительским банковским займом понимается банковский заем, не являющийся ипотечным жилищным займом (ипотечным займом), предоставляемый физическому лицу на приобретение товаров, работ, услуг и (или) иные цели, не связанные 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.



## **Методика**

### **определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), филиала банка-нерезидента Республики Казахстан**

1. Настоящая Методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

1-1. Положения настоящей Методики, применяемые по отношению к банкам, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан с учетом особенностей деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, установленных Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Под собственным капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитываемые в соответствии с Пруденциальными нормативами и иными обязательными к соблюдению нормами и лимитами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативными значениями и методикой расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан от 12 февраля 2021 года № 23, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213 (далее - Нормативы № 23).

2. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган):

для определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, предусмотренных частью первой пункта 1 настоящего постановления, ежемесячно на базе данных отчетности осуществляет анализ деятельности банка;

для определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, предусмотренных пунктом 2 настоящего постановления, ежеквартально на базе данных отчетности осуществляет анализ деятельности банковского конгломерата.

3. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, осуществляется по следующей методике:

1) снижение 2 (два) и более раза в течение 6 (шести) последовательных месяцев коэффициентов ликвидности до или ниже уровня, превышающего на 0,1 (ноль целых одну десятую) минимальные значения коэффициентов ликвидности, установленные Нормативными значениями и методиками расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886, (далее - Нормативы № 170) или Нормативными значениями и методикой расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13939 (далее - Нормативы № 144) или Нормативами № 23);

2) увеличение в течение 6 (шести) последовательных месяцев займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним рассчитывается по следующей формуле:

$$ЗП_6^{90} > ЗП_5^{90} > ЗП_4^{90} > ЗП_3^{90} > ЗП_2^{90} > ЗП_1^{90} > ЗП_0^{90}, \text{ где}$$

ЗП90 (месяц) - займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции "обратное РЕПО") на конец определенного месяца рассматриваемого периода с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним.

Увеличение показателя, указанного в настоящем подпункте, за отчетный период на 5 (пять) и более процентных пунктов при отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного его роста также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, который рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{зп_6^{90} - зп_0^{90}}{зп_0^{90}} \geq 5\%;$$

3) увеличение в течение 6 (шести) последовательных месяцев соотношения чистых классифицированных займов к собственному капиталу при условии, что на конец отчетного периода чистые классифицированные займы составляют более 80 (восемьдесят) процентов от собственного капитала, и при условии превышения размера роста классифицированных займов без учета сформированных резервов по ним над размером роста резервов в рассматриваемом периоде в абсолютном выражении рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЧКЗ_6}{СК_6} > \frac{ЧКЗ_5}{СК_5} > \frac{ЧКЗ_4}{СК_4} > \frac{ЧКЗ_3}{СК_3} > \frac{ЧКЗ_2}{СК_2} > \frac{ЧКЗ_1}{СК_1} > \frac{ЧКЗ_0}{СК_0},$$

при условии:

$ЧКЗ_6 > 80\% СК_6$  и  $(КЗБ_6 - КЗБ_0) > (Пр_6 - Пр_0)$ , где:

ЧКЗ (месяц) - чистые классифицированные займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции "обратное РЕПО") на конец определенного месяца рассматриваемого периода за вычетом созданных по ним резервов;

СК (месяц) - собственный капитал на конец определенного месяца рассматриваемого периода, рассчитанный в соответствии с Нормативами № 170, Нормативами № 144 или Нормативами № 23;

КЗБ (месяц) - классифицированные займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции "обратное РЕПО") без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

Пр (месяц) - размер созданных резервов по классифицированным займам на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

Под собственным капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитываемые в соответствии с Нормативами № 23;

4) увеличение в течение 6 (шести) последовательных месяцев займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному

вознаграждению по займам от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним на 5 (пять) и более процентов рассчитывается по следующей формуле:

$$ЗП_6^{61-90} > ЗП_5^{61-90} > ЗП_4^{61-90} > ЗП_3^{61-90} > ЗП_2^{61-90} > ЗП_1^{61-90} > ЗП_0^{61-90}, \text{ где:}$$

ЗП<sub>61-90</sub> (месяц) - займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции "обратное РЕПО") на конец определенного месяца рассматриваемого периода с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста увеличение данного показателя за отчетный период на 5 (пять) и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗП_6^{61-90} - ЗП_0^{61-90}}{ЗП_0^{61-90}} \geq 5\%$$

$$ЗП_6^{61-90}$$

- среднее арифметическое значение займов (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции "обратное РЕПО") с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним за отчетный период;

$$ЗП_0^{61-90}$$

- среднее арифметическое значение займов (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции "обратное РЕПО") с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста)

календарных дней без учета сформированных резервов по ним, за 6 (шесть) последовательных календарных месяцев, предшествующих отчетному периоду;

5) превышение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним к общему объему ссудного портфеля банка без учета сформированных резервов по нему рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{НЗ}{СП} \geq 10\%, \text{ где:}$$

НЗ - займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции "обратное РЕПО") на конец рассматриваемого периода с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним;

СП - ссудный портфель (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции "обратное РЕПО") на конец рассматриваемого периода без учета сформированных резервов по нему;

6) увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней в совокупной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней в течение 6 (шести) последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КДЗ_6}{ДЗ_6} > \frac{КДЗ_5}{ДЗ_5} > \frac{КДЗ_4}{ДЗ_4} > \frac{КДЗ_3}{ДЗ_3} > \frac{КДЗ_2}{ДЗ_2} > \frac{КДЗ_1}{ДЗ_1} > \frac{КДЗ_0}{ДЗ_0}$$

$$\text{при } \frac{КДЗ_6}{ДЗ_6} \geq 50\% \text{ и } \frac{ДЗ_6}{А_6} \geq 10\%; \text{ где:}$$

КДЗ (месяц) - классифицированная дебиторская задолженность без учета сформированных резервов по ней на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

ДЗ (месяц) - совокупная дебиторская задолженность без учета сформированных резервов по ней на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

А (месяц) - совокупные активы на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

Увеличение показателя, указанного в настоящем подпункте, за отчетный период на 5 (пять) и более процентных пунктов при отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного его роста также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, который рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КДЗ_6}{ДЗ_6} - \frac{КДЗ_0}{ДЗ_0} \geq 5\%.$$

Под классифицированной дебиторской задолженностью понимается дебиторская задолженность, по которой согласно данным бухгалтерского учета сформированы резервы на уровне более 10 (десяти) процентов.

В расчет классифицированной дебиторской задолженности включается сумма основного долга.

В случае, когда увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности в совокупной дебиторской задолженности возникло в результате снижения совокупной дебиторской задолженности, фактор, предусмотренный в настоящем подпункте, не применяется к банку;

7) снижение коэффициента рентабельности активов 2 (два) и более раза в течение 6 (шести) последовательных месяцев ниже 0,2 (ноль целых две десятых) процента.

Коэффициент рентабельности активов рассчитывается как отношение нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) в годовом выражении к средней величине активов по следующей формуле:

$$ROA_n = \frac{НЧП (НУ)_n}{А_{срn}} * K_k, \text{ где:}$$

НЧП (НУ) (n) - превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) после уплаты подоходного налога;

Аср (n) - средняя величина активов за определенный рассматриваемый период;

Кк - коэффициент корректировки, который рассчитывается по следующей формуле:

$$K_k = \frac{12}{M}, \text{ где:}$$

М - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

Средняя величина активов рассчитывается как отношение суммы размера активов за истекшие месяцы соответствующего года к количеству истекших месяцев соответствующего года по следующей формуле:

$$A_{\text{ср}n} = \frac{A_0 + A_1 + \dots + A_n}{n+1}, \text{ где:}$$

$A_{\text{ср}}(n)$  - средняя величина активов за определенный рассматриваемый период;

$A(0, 1 \dots n)$  - размер активов на конец определенного месяца;

$n$  - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года;

8) снижение 2 (два) и более раза в течение 6 (шести) последовательных месяцев среднего значения отношения свободных активов в национальной валюте к обязательствам до востребования в национальной валюте ниже 0,4 (ноль целых четыре десятых).

Свободные активы в национальной валюте включают:

наличность;

средства на корреспондентских счетах;

вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

необремененные государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая номинированные в иностранной валюте;

необремененные ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и акционерным обществом "Национальный управляющий холдинг "Байтерек";

вклады-овернайт в банках;

обратное репо-овернайт;

требования в национальной валюте по операциям валютный своп, заключенным на срок не более 2 (двух) рабочих дней.

Обязательства до востребования в национальной валюте включают:

текущие счета и счета до востребования физических лиц;

текущие счета и счета до востребования юридических лиц;

корреспондентские счета и счета до востребования других банков;

вклады-овернайт других банков;

обязательства в национальной валюте по операциям валютный своп, заключенным на срок не более 2 (двух) рабочих дней.

Для целей расчета данного фактора среднее значение отношения свободных активов в национальной валюте к обязательствам до востребования в национальной валюте рассчитывается по следующей формуле:

$$\left( \sum_{i=1}^n \frac{\text{Свободные активы в национальной валюте}}{\text{Обязательства до востребования в национальной валюте}} \right) / n, \text{ где:}$$

$n$  - количество календарных дней в месяце.

Рассматриваемым периодом является период, заканчивающийся на отчетную дату. При расчете фактора, указанного в настоящем подпункте, изменения представляются с тремя знаками после запятой.

Требования подпункта 7) настоящего пункта применяются к банку, у которого коэффициент достаточности основного капитала ( $k_1$ ) равен или находится ниже коэффициента достаточности основного капитала 0,10 или коэффициент достаточности собственного капитала ( $k_2$ ) равен или ниже коэффициента достаточности собственного капитала 0,13 (ноль целых тринадцать сотых), установленных Нормативами № 170 или Нормативами № 144.

9) отношение неработающих займов к общему объему ссудного портфеля банка без учета сформированных резервов по нему рассчитывается по следующей формуле:

неработающие займы / СП  $\geq$  10%, где:

неработающие займы - займы, выданные юридическим и физическим лицам, по которым выявлены признаки обесценения, соответствующие критериям, установленным международными стандартами финансовой отчетности и Правилами создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16502, приобретенные или созданные финансовые активы в виде займов, по которым имелось подтверждение об обесценении на момент первоначального признания;

СП (месяц) - ссудный портфель (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции "обратное РЕПО") на конец определенного месяца без учета сформированных резервов по нему;

10) отношение среднемесячного значения операций "РЕПО" с ценными бумагами к среднемесячному значению совокупных обязательств рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{\text{ПР}}{\text{ОБ}} \geq 45\%, \text{ где}$$

ПР – среднемесячное значение операций "РЕПО" с ценными бумагами, рассчитываемое как сумма балансовой стоимости операций "РЕПО" за каждый рабочий день отчетного месяца к количеству рабочих дней в соответствующем отчетном месяце ;



ОБ – среднемесячное значение совокупных обязательств, рассчитываемое как сумма балансовой стоимости совокупных обязательств за каждый рабочий день отчетного месяца к количеству рабочих дней в соответствующем отчетном месяце.

При этом отношение суммы операций "РЕПО" к сумме обязательств не должно превышать 45 (сорока пяти) процентов в каждый рабочий день.

Значение отношения среднемесячного значения операций "РЕПО" с ценными бумагами к среднемесячному значению совокупных обязательств, а также отношение суммы операций "РЕПО" к сумме обязательств в каждый рабочий день, указанные в настоящем подпункте, составляет:

не более 45 (сорока пяти) процентов от совокупных обязательств с 1 февраля 2025 года;

не более 40 (сорока) процентов от совокупных обязательств с 1 июля 2025 года;

не более 35 (тридцати пяти) процентов от совокупных обязательств с 1 января 2026 года.

Требования подпункта 7) настоящего пункта применяются к банку, у которого коэффициент достаточности основного капитала ( $k_1$ ) равен или находится ниже коэффициента достаточности основного капитала 0,10 или коэффициент достаточности собственного капитала ( $k_2$ ) равен или ниже коэффициента достаточности собственного капитала 0,13 (ноль целых тринадцать сотых), установленных Нормативами № 170 или Нормативами № 144.

Требования подпункта 7) настоящего пункта применяются к филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан в случае, если коэффициент достаточности активов, принимаемых в качестве резерва ( $k_1$ ), предусмотренный в Нормативах № 23 равен или находится ниже 0,13 (ноль целых тринадцать сотых).

Под нераспределенной чистой прибылью (непокрытым убытком) филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимается результат деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (чистые доходы или чистые расходы).

4. Показатели, включенные в расчет факторов, предусмотренных подпунктами 1), 2), 7) и 9) части первой пункта 1 настоящего постановления, дополняются сценариями уполномоченного органа, предоставляемыми уполномоченным органом ежегодно до 1 февраля банкам, включенным в список финансовых организаций, отнесенных к числу системно значимых, в список потенциальных банков, которые могут быть признаны системно значимыми, в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 240 "Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системно значимых", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19925, для проведения в срок не позднее 1 апреля отчетного года стресс-тестирования и представления его результатов уполномоченному органу.

5. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, осуществляется по следующей методике:

1) снижение в отчетном квартале коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата до или ниже уровня, превышающего на 0,02 (ноль целых две сотых) (включительно) минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата, предусмотренных Нормативными значениями и методикой расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размером капитала банковского конгломерата, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 309, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14790 (далее - Нормативы № 309);

2) увеличение в отчетном квартале коэффициентов максимального размера риска на одного заемщика банковского конгломерата до уровня ниже на 0,01 (ноль целых одна сотая) (включительно) значений коэффициентов максимального размера риска на одного заемщика банковского конгломерата, установленных Нормативами № 309;

3) увеличение в отчетном квартале суммы требований участников банковского конгломерата друг к другу по внутригрупповым сделкам между участниками банковского конгломерата (за исключением инвестиций участников банковского конгломерата в капитал других участников, сделок с дочерней организацией, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, сделок, закрытых на отчетную дату) до уровня 0,3 (ноль целых три десятых) от собственного капитала банковского конгломерата.

6. Под суммой требований участников банковского конгломерата друг к другу по внутригрупповым сделкам понимается сумма остатков требований участников банковского конгломерата друг к другу по внутригрупповым сделкам, информация по которым предусматривается в отчете по сбору сведений по внутригрупповым сделкам банковского конгломерата, заключенным в течение отчетного периода, а также действующим по состоянию на отчетную дату, по форме согласно приложению 6 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 декабря 2019 года № 258 "Об установлении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банковскими конгломератами", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19834.

При расчете суммы требований участников банковского конгломерата друг к другу по внутригрупповым сделкам между участниками банковского конгломерата производные финансовые инструменты учитываются как произведение номинальной

стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска для производных финансовых инструментов, указанный в Таблице коэффициентов кредитного риска для производных финансовых инструментов.

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