

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

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 мая 2025 года № 15. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 20 мая 2025 года № 36127.

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие см. п. 4.

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 (далее - Перечень).

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, за исключением абзацев семидесятого, семьдесят первого, семьдесят второго, семьдесят третьего, семьдесят четвертого, семьдесят пятого, семьдесят шестого, семьдесят седьмого, семьдесят восьмого, семьдесят девятого, восьмидесятого, восемьдесят первого, восемьдесят второго, восемьдесят третьего, восемьдесят четвертого, восемьдесят пятого, восемьдесят шестого, восемьдесят седьмого, восемьдесят восьмого, восемьдесят

девятого, девяностого, девяносто первого, девяносто второго, девяносто третьего и девяносто четвертого пункта 2 Перечня, которые вводятся в действие с 1 января 2026 года.

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

М. Абылкасымова

"СОГЛАСОВАНО"

Бюро национальной статистики
Агентства по стратегическому
планированию и реформам
Республики Казахстан

Приложение к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 16 мая 2025 года № 15

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

1. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.04.2026 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.04.2026 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.04.2026 № 73 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 декабря 2024 года № 93 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июля 2017 года № 136 "Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг" и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего

контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 35583) следующее изменение:

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением:

абзацев тридцать пятого, тридцать шестого, пятьдесят четвертого, пятьдесят пятого, шестьдесят третьего, шестьдесят четвертого, шестьдесят пятого, шестьдесят шестого, семьдесят четвертого, семьдесят девятого, сто шестого, сто седьмого, сто сорок первого, сто сорок восьмого, сто пятьдесят первого, сто шестьдесят второго, сто шестьдесят третьего, сто восемьдесят восьмого, сто восемьдесят девятого, сто девяностого, сто девяносто первого, сто девяносто второго, сто девяносто третьего, сто девяносто четвертого, сто девяносто пятого, двести третьего, двести четвертого, двести двадцать первого, двести двадцать второго, двести двадцать третьего, двести двадцать четвертого, двести двадцать пятого, двести двадцать шестого, двести двадцать седьмого, двести двадцать восьмого, двести сорок шестого, двести пятидесятого, двести пятьдесят шестого, двести пятьдесят седьмого, двести пятьдесят восьмого, двести шестидесятого, двести шестьдесят второго, двести шестьдесят третьего, двести шестьдесят четвертого, двести шестьдесят пятого, двести шестьдесят шестого, двести шестьдесят седьмого, двести шестьдесят восьмого, двести шестьдесят девятого, двести семьдесят девятого, двести восьмидесятого, двести восемьдесят первого, двести восемьдесят второго, двести девяносто четвертого, двести девяносто пятого, двести девяносто шестого, двести девяносто седьмого, двести девяносто восьмого, двести девяносто девятого, трехсотого, триста первого, триста второго, триста третьего, триста четвертого, триста семьдесят девятого, четыреста семьдесят третьего, шестьсот четырнадцатого, шестьсот сорок девятого, шестьсот пятидесятого, шестьсот пятьдесят четвертого, шестьсот пятьдесят пятого, шестьсот пятьдесят шестого, шестьсот пятьдесят седьмого, шестьсот пятьдесят восьмого, шестьсот пятьдесят девятого, шестьсот шестидесятого, шестьсот шестьдесят первого, шестьсот шестьдесят второго, шестьсот шестьдесят третьего, шестьсот шестьдесят четвертого, шестьсот шестьдесят пятого, шестьсот шестьдесят седьмого, шестьсот шестьдесят восьмого, шестьсот шестьдесят девятого, шестьсот семидесятого, шестьсот семьдесят первого, шестьсот семьдесят второго, шестьсот семьдесят третьего, шестьсот семьдесят четвертого, шестьсот семьдесят пятого, шестьсот семьдесят шестого, шестьсот семьдесят седьмого, шестьсот семьдесят восьмого, шестьсот семьдесят девятого, шестьсот восьмидесятого пункта 2 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 июля 2027 года;

абзацев семьсот шестьдесят первого, семьсот шестьдесят второго, семьсот шестьдесят третьего, семьсот шестьдесят четвертого, семьсот шестьдесят пятого, семьсот шестьдесят шестого, семьсот шестьдесят седьмого, семьсот шестьдесят восьмого, семьсот шестьдесят девятого, семьсот семидесятого, семьсот семьдесят первого, семьсот семьдесят второго, семьсот семьдесят третьего, семьсот семьдесят четвертого, семьсот семьдесят пятого, семьсот семьдесят шестого, семьсот семьдесят седьмого, семьсот семьдесят восьмого и семьсот восьмидесятого пункта 2 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 июля 2025 года."

5. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.04.2026 № 65 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам регулирования
банковской деятельности,
в которые вносятся
изменения и дополнения
Приложение 18
к Нормативным значениям
и методикам расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов,
размеру капитала банка

Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам в целях расчета коэффициента леввериджа

Кредитный риск по операциям с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) рассчитывается по формуле:

$$\text{КПФИ} = \text{ТКР} + \text{ПКР} + \text{КРб},$$

где:

ТКР - текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;

ПКР - потенциальный кредитный риск (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного актива);

КРб - кредитный риск в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ.

Текущий кредитный риск по ПФИ, которые удовлетворяют требованиям соглашения о неттинге по ПФИ, равен превышению суммы справедливых стоимостей

всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство.

Текущий кредитный риск по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, равен величине справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив. По проданным опционам, не включенным в соглашение о неттинге, текущий кредитный риск не рассчитывается.

При расчете текущего кредитного риска по ПФИ не учитываются суммы обеспечения по ПФИ, а также суммы прочих безвозвратных платежей, связанных с ПФИ, и уплаченной вариационной маржи.

Полученная вариационная маржа принимается в уменьшение текущего кредитного риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, если одновременно выполняются следующие условия:

отсутствуют ограничения на использование полученной вариационной маржи по сделкам, не подлежащим клирингу лицом, осуществляющим функции клиринговой организации (центрального контрагента), а также лицом, признанным центральным контрагентом в соответствии с нормами иностранной юрисдикции;

в соответствии с соглашением (договором) между сторонами вариационная маржа рассчитывается и уплачивается ежедневно в полном объеме;

вариационная маржа уплачивается в одной из валют, установленных в соглашении (договоре) между сторонами в качестве валют расчетов.

Величина потенциального кредитного риска по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитывается как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, указанный в Таблице коэффициентов кредитного риска для производных финансовых инструментов согласно приложению 7 к Нормативам и определяемый видом базисного актива и сроком погашения указанных финансовых инструментов.

К валютно-процентным свопам применяются коэффициенты для золотовалютных сделок.

Для сделок, предусматривающих несколько обменов базисными активами, объем потенциальных потерь увеличивается кратно количеству оставшихся обменов базисными активами.

Величина потенциального риска не рассчитывается для проданных опционов, а также процентных свопов (за исключением валютно-процентных свопов), предусматривающих обязанность каждой из сторон выплачивать другой стороне суммы денежных средств в единой валюте, рассчитанных исходя из двух различных плавающих процентных ставок, начисляемых на сумму базисного актива.

По сделкам, условия которых пересматриваются на заранее определенные даты, за срок до даты валютирования принимается период, оставшийся до следующей даты пересмотра.

К кредитным ПФИ, под которыми понимаются ПФИ в соответствии с Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" или ПФИ, признаваемые таковыми в соответствии законодательством иностранного государства или нормами международного договора предусматривающие обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы в зависимости от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), применяется коэффициент 5 (пять) процентов, если базисный актив удовлетворяет одному из следующих критериев (далее - квалификационные критерии):

является долговой ценной бумагой, выпущенной международным банком развития или органом исполнительной власти любого уровня;

является долговой ценной бумагой, имеющей один из следующих рейтингов:

текущие рейтинги долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в тенге или иностранной валюте, присвоенные как минимум двумя из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже "BBB" по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже "Baa" по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service);

текущий рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный одним иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне, установленном настоящим пунктом.

К кредитным ПФИ, базисный актив которых не удовлетворяет квалификационным критериям, применяется коэффициент 10 (десять) процентов.

К кредитным ПФИ с несколькими базисными активами применяется коэффициент 5 (пять) процентов только в случае, когда все базисные активы удовлетворяют квалификационным критериям. В ином случае применяется коэффициент 10 (десять) процентов.

К сделкам с базисными активами, не указанными выше, применяются коэффициенты для прочих товарных сделок.

Под номинальной контрактной стоимостью ПФИ понимается стоимость ПФИ, по которой они отражены на соответствующих внебалансовых счетах на дату расчета норматива. При этом за номинальную контрактную стоимость бивалютных сделок принимается та валюта, по которой у банка формируются требования.

Под номинальной контрактной стоимостью расчетных валютных форвардов и расчетных ПФИ, в которых суммы требований и обязательств сторон сделки эквивалентны сумме денежных потоков, понимается нетто-величина денежных потоков в каждой валюте, подлежащая получению в каждую дату валютирования.

Номинальная контрактная стоимость прочих расчетных ПФИ определяется по аналогии с договором (сделкой), предусматривающим (предусматривающей) поставку базисного актива.

Величина потенциального риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, определяется по формуле:

$$\text{ПКР} = 0,4 \times \text{ПРб} + 0,6 \times k \times \text{ПРб},$$

где:

ПРб - величина потенциального риска по тем же самым инструментам, рассчитанная без учета соглашения о неттинге по ПФИ;

k - коэффициент, определяемый как отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, к стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, без учета этого соглашения:

Полученная вариационная маржа не принимается в уменьшение потенциального риска и не включается в расчет величин, применяемых для расчета коэффициента k.

В случае если значение в числителе меньше нуля, коэффициент k признается равным нулю.

КРб - Кредитный риск в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ рассчитывается как совокупная сумма денежных обязательств банка, выпустившего кредитные ПФИ, в отношении базисных активов данных кредитных ПФИ (далее - проданная кредитная защита) за вычетом отрицательной справедливой стоимости данных кредитных ПФИ, которая принимается в расчет основного капитала.

Сумма проданной кредитной защиты уменьшается на сумму купленной банком кредитной защиты в отношении долговых обязательств того же лица, что и базисные активы выпущенных кредитных ПФИ, при одновременном выполнении следующих условий:

очередность исполнения обязательства, являющегося базисным активом купленного банком кредитного ПФИ, ниже или равна очередности исполнения обязательства, являющегося базисным активом проданного банком кредитного ПФИ;

оставшийся срок до погашения купленной кредитной защиты равен оставшемуся сроку до погашения проданной кредитной защиты или больше него.