

Об установлении макропруденциальных нормативов и лимитов, их нормативных значений и методики расчетов

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 августа 2025 года № 52. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 августа 2025 года № 36722.

Примечание ИЗПИ!

Вводится в действие с 31.08.2025

В соответствии с подпунктом 1-1) части четвертой статьи 51-2 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" и статьей 73 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.03.2026 № 18 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 19.03.2026).

1. Установить макропруденциальные нормативы и лимиты, их нормативные значения и методику расчетов согласно приложению 1 к настоящему постановлению.
2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан по перечню согласно приложению 2 к настоящему постановлению.
3. Департаменту финансовой стабильности и исследований Национального Банка Республики Казахстан в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
 - 1) совместно с Юридическим департаментом Национального Банка Республики Казахстан государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
 - 2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
 - 3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент Национального Банка Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.
4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан.
5. Настоящее постановление подлежит официальному опубликованию и вводится в действие с 31 августа 2025 года.

Макропруденциальные нормативы и лимиты, их нормативные значения и методика расчетов

Глава 1. Общие положения

1. Макропруденциальные нормативы и лимиты, их нормативные значения и методика расчетов (далее – Нормативы) разработаны в соответствии с подпунктом 1-1) части четвертой статьи 51-2 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" и статьей 73 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и устанавливают макропруденциальные нормативы и лимиты, их нормативные значения и методику расчетов для банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан

В состав макропруденциальных нормативов и лимитов, устанавливаемых Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) для их обязательного соблюдения банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, входят:

- контрциклический буфер капитала;
- секторальный контрциклический буфер капитала;
- коэффициент долговой нагрузки заемщика;
- коэффициент долга к доходу заемщика.

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 11.03.2026 № 18 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 19.03.2026).

Глава 2. Контрциклический буфер капитала

2. Контрциклический буфер капитала устанавливается в дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала банков, значениям коэффициентов достаточности активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан.

3. Диапазон нормативного значения контрциклического буфера капитала составляет :

для банков – от 0 (нуля) до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (далее – риск-взвешенные активы), которые определяются пруденциальными нормативами для банка с универсальной банковской лицензией, банка с базовой банковской лицензией, исламского банка, их предельными значениями и методикой расчетов, установленными уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с частью третьей пункта 1 статьи 72 Закона о банках (далее – Пруденциальные нормативы для банков);

для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан – от 0 (нуля) до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (далее – активы, рассчитанные с учетом риска), которые определяются пруденциальными нормативами и лимитами для филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, их предельными значениями и методикой расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер, установленными уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с частью третьей пункта 4 статьи 72 Закона о банках (далее – Пруденциальные нормативы для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан).

Сноска. Пункт 3 – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.03.2026 № 18 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 19.03.2026).

4. Нормативное значение контрциклического буфера капитала устанавливается пунктом 33 Нормативов с учетом рекомендации Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан.

Повышение нормативного значения контрциклического буфера капитала вводится в действие не раньше, чем через 12 (двенадцать) месяцев со дня принятия решения Советом по финансовой стабильности Республики Казахстан.

5. Национальный Банк публикует нормативное значение контрциклического буфера капитала и срок его введения на официальном интернет-ресурсе Национального Банка.

6. Банки рассчитывают размер контрциклического буфера капитала, как произведение риск-взвешенных активов и нормативного значения контрциклического буфера капитала, установленного пунктом 33 Нормативов.

Филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан рассчитывают размер контрциклического буфера капитала как произведение активов, рассчитанных с учетом

риска, и нормативного значения контрциклического буфера капитала, установленного пунктом 33 Нормативов.

7. В случае, если банки рассчитывают и формируют размер контрциклического буфера капитала с нарушением Нормативов, на банк накладывается ограничение на использование нераспределенного чистого дохода банка в соответствии с Пруденциальными нормативами для банков в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

В случае, если филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан рассчитывают и формируют размер контрциклического буфера капитала с нарушением Нормативов, на филиал банка-нерезидента Республики Казахстан накладывается ограничение на использование результатов своей деятельности в соответствии с Пруденциальными нормативами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан в части направления доходов банку-нерезиденту Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 7 – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.03.2026 № 18 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 19.03.2026).

8. Значения коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом контрциклического буфера капитала банками достигаются за счет компонентов основного капитала, перечень которых установлен Пруденциальными нормативами для банков.

Значение коэффициента достаточности активов, принимаемого в качестве резерва k1, с учетом контрциклического буфера капитала, принимаемого в качестве резерва, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан достигается за счет компонентов активов, принимаемых в качестве резерва, предусмотренных Пруденциальными нормативами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 8 – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.03.2026 № 18 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 19.03.2026).

9. Банки не отражают в бухгалтерском учете размер контрциклического буфера капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Нормативов.

Филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан не отражают в бухгалтерском учете размер контрциклического буфера капитала, принимаемый в качестве резерва, рассчитанный в соответствии с требованиями Нормативов.

Глава 3. Секторальный контрциклический буфер капитала

10. Секторальный контрциклический буфер капитала направлен на снижение рисков, формирующихся в отдельных сегментах кредитования, и устанавливается в отношении банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан.

11. Секторальный контрциклический буфер капитала устанавливается в дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала банков, значениям коэффициентов достаточности активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан.

12. Диапазон нормативного значения секторального контрциклического буфера капитала составляет:

для банков – от 0 (нуля) до 6 (шести) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств соответствующего сегмента кредитования, взвешенных с учетом кредитного риска (далее – секторальные риск-взвешенные активы) в соответствии с Пруденциальными нормативами для банков;

для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан – от 0 (нуля) до 6 (шести) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств соответствующего сегмента кредитования, рассчитанных по степени кредитного риска (далее – секторальные активы, рассчитанные с учетом риска) в соответствии с Пруденциальными нормативами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 12 – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.03.2026 № 18 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 19.03.2026).

13. В целях предотвращения двойного учета рисков абсолютное значение секторального контрциклического буфера капитала банка не превышает произведение риск-взвешенных активов и верхнего значения диапазона нормативного значения контрциклического буфера капитала.

В целях предотвращения двойного учета рисков абсолютное значение секторального контрциклического буфера капитала филиала банка-нерезидента Республики Казахстан не превышает произведение активов, рассчитанных с учетом риска, и верхнего значения диапазона нормативного значения контрциклического буфера капитала.

14. Нормативное значение секторального контрциклического буфера капитала устанавливается пунктом 34 Нормативов с учетом рекомендации Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан.

Повышение нормативного значения секторального контрциклического буфера капитала вводится в действие не раньше, чем через 12 (двенадцать) месяцев со дня принятия решения Советом по финансовой стабильности Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 14 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 11.03.2026 № 18 (вводится в действие после дня его

первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 19.03.2026).

15. Национальный Банк публикует нормативное значение секторального контрциклического буфера капитала и срок его введения на официальном интернет-ресурсе Национального Банка.

16. Банки рассчитывают размер секторального контрциклического буфера капитала, как произведение секторальных риск-взвешенных активов и нормативного значения секторального контрциклического буфера капитала, установленного пунктом 34 Нормативов.

Филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан рассчитывают размер секторального контрциклического буфера капитала, как произведение секторальных активов, рассчитанных с учетом риска, и нормативного значения секторального контрциклического буфера капитала, установленного пунктом 34 Нормативов.

Сноска. Пункт 16 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 11.03.2026 № 18 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 19.03.2026).

17. В случае, если банки рассчитывают и формируют размер секторального контрциклического буфера капитала с нарушением Нормативов, на банк накладывается ограничение на использование нераспределенного чистого дохода банка в соответствии с Пруденциальными нормативами для банков в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

В случае, если филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан рассчитывают и формируют размер секторального контрциклического буфера капитала с нарушением Нормативов, на филиал банка-нерезидента Республики Казахстан накладывается ограничение на использование результатов своей деятельности в соответствии с Пруденциальными нормативами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан в части направления доходов банку-нерезиденту Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 17 – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.03.2026 № 18 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 19.03.2026).

18. Значения коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом секторального контрциклического буфера капитала достигаются банками за счет компонентов основного капитала, перечень которых установлен Пруденциальными нормативами для банков.

Значение коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва k1, с учетом секторального контрциклического буфера капитала, принимаемых в качестве резерва, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан достигается

за счет компонентов активов, принимаемых в качестве резерва, предусмотренных Пруденциальными нормативами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 18 – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.03.2026 № 18 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 19.03.2026).

19. Банки не отражают в бухгалтерском учете размер секторального контрциклического буфера капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Нормативов. Филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан не отражают в бухгалтерском учете размер секторального контрциклического буфера капитала, принимаемый в качестве резерва, рассчитанный в соответствии с требованиями Нормативов.

Глава 4. Коэффициент долговой нагрузки заемщика банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

20. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика до принятия решений о (об):

выдаче заемщику займа, в том числе выдаче займа (части займа) в рамках открытой кредитной линии, за исключением выдачи займа (части займа) в рамках кредитного лимита кредитной карточки или платежной карточки, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита;

открытию кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

выдаче заемщику дополнительного займа в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) банковского займа;

изменении условий открытой кредитной линии и (или) займа заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному займу, согласно графику погашения займа.

Под кредитной линией понимается обязательство банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан кредитовать заемщика на условиях, позволяющих заемщику самому определять время получения займа, но в пределах суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной политике банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан для такой формы кредитования и договором.

Под кредитным лимитом (в том числе по кредитным карточкам) понимается предельная сумма кредитной линии.

Под заемщиком понимается физическое лицо – резидент Республики Казахстан, намеревающееся воспользоваться или пользующееся услугами банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по осуществлению банковских заемных операций.

Требования части первой настоящего пункта распространяются на займы, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также на займы, предоставленные физическим лицам, не являющимися индивидуальными предпринимателями, на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением случаев предоставления заемщиком документов и (или) иных сведений, подтверждающих его предпринимательскую деятельность, с последующим хранением результата анализа таких документов и сведений в программном обеспечении и (или) кредитном досье заемщика банка.

Требование по соблюдению максимального уровня коэффициента долговой нагрузки заемщика не распространяется на договоры банковского займа, заключаемые в целях реализации программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов) Национального Банка Республики Казахстан.

Требование по соблюдению максимального уровня коэффициента долговой нагрузки заемщика не распространяется при предоставлении займа в период с 1 января 2025 года по 31 декабря 2026 года включительно:

для целей приобретения нового автотранспортного средства, не бывшего в эксплуатации и впервые регистрируемого на территории Республики Казахстан и являющегося залоговым обеспечением по займу;

для целей приобретения автотранспортного средства, бывшего в эксплуатации и являющегося залоговым обеспечением по займу, с первоначальным взносом не менее 50 (пятидесяти) процентов от стоимости данного автотранспортного средства;

для целей приобретения автотранспортного средства, бывшего в эксплуатации до 3 (трех) лет и являющегося залоговым обеспечением по займу, с первоначальным взносом не менее 30 (тридцати) процентов от стоимости данного автотранспортного средства;

в рамках системы жилищных строительных сбережений.

Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика по займам, указанным в части седьмой настоящего пункта, в целях мониторинга кредитных рисков.

21. Расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика проводится банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан в два этапа:

первый этап – оценка платежеспособности заемщика;

второй этап – расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика.

22. Оценка платежеспособности заемщика осуществляется следующим образом:

$$ДЗ \geq ВПМ + 0,5 * ВПМ * К_{НЧС}$$

где:

ДЗ – доход заемщика;

ВПМ – величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

Кнчс – количество несовершеннолетних членов семьи.

Доход заемщика определяется на основании одного и (или) нескольких из следующих критериев:

1) официального дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика. Под официальным доходом понимается среднемесячный доход, рассчитанный на основании одного или нескольких из следующих документов:

выписки с банковского счета, на который поступает заработная плата и иные доходы от работодателя, или информации из базы данных единого накопительного пенсионного фонда или Государственной корпорации "Правительство для граждан" по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам вкладчика (получателя) или информации из баз данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридических лиц в части информации о доходах физических лиц за вычетом уплаченных сумм обязательных пенсионных взносов, индивидуального подоходного налога;

выписки с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты;

выписки с банковского счета, на который поступают страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, по договору аннуитетного страхования заключенного в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей";

информации о доходах заемщика, применяющего специальный налоговый режим в соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан (далее – Налоговый кодекс) :

для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим для самозанятых – на основании сведений о доходах, отраженных в реестре доходов, формируемом в специальном мобильном приложении или других сведений о доходах, предусмотренных Налоговым кодексом;

для физических лиц – индивидуальных предпринимателей, применяющих специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации – на основании сведений о доходах за вычетом суммы расходов и уплаченных сумм индивидуального подоходного налога, отраженных в налоговой отчетности, предоставляемой в налоговые органы, в соответствии с Налоговым кодексом;

2) среднемесячной суммы расходов по дебетной карточке за период за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

3) среднемесячной суммы пополнения дебетной карточки за период за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

4) отношения среднемесячной суммы остатков на депозите и (или) текущем счете за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, на срок выдаваемого кредита, выраженный в месяцах;

5) среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

6) среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

7) среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при подтверждении таких доходов через компанию посредника);

8) среднемесячного дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, рассчитанного на основании справки о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии.

Информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 8) части второй настоящего пункта, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) проверяется в информационной системе банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и (или) запрашивается банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика.

При определении дохода заемщика и расчете коэффициента долговой нагрузки заемщика на основании критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5) и 6) части второй настоящего пункта, не учитываются операции, совершенные заемщиком между своими счетами, и операции, связанные с получением банковских займов и (или) микрокредитов.

В отношении получателя адресной социальной помощи и (или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, оценка дохода определяется на основании официального дохода, указанного в подпункте 1) части второй настоящего пункта.

Для целей Нормативов под заемщиком, имеющим признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, понимается физическое лицо, совершившее за последние 6 (шесть) завершающихся месяцев 6 (шесть) и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса на общую сумму более 300 000 (триста тысяч) тенге.

Информация о датах и суммах платежей, проведенных заемщиком в пользу организатора игорного бизнеса, определяется банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан на основании кредитного отчета заемщика, полученного в кредитном бюро.

В отношении заемщика, не достигшего двадцатидвухлетнего возраста, оценка дохода определяется на основании доходов, указанных в подпунктах 1), 7) и 8) части второй настоящего пункта.

Сноска. Пункт 22 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 11.03.2026 № 18 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 19.03.2026).

23. Коэффициент долговой нагрузки заемщика рассчитывается, как отношение суммы ежемесячного платежа по всем непогашенным займам заемщика, включая суммы просроченных платежей по всем непогашенным займам, и среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, возникающей в случаях, предусмотренных частью первой пункта 20 Нормативов, к среднему ежемесячному доходу заемщика за последние 6 (шесть) месяцев:

$$\text{КДН} = \frac{\sum_{i=1}^n \text{ПНЗ}_i + \sum_{i=1}^n \text{ПП}_i + \text{ПЗ}}{\text{Д}}$$

где:

КДН – коэффициент долговой нагрузки;

ПНЗ_і – ежемесячный платеж по непогашенному займу (непогашенным займам) заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 24 Нормативов;

ПП_і – сумма просроченных платежей по непогашенному займу (непогашенным займам) заемщика;

ПЗ – средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 25 Нормативов;

n – количество непогашенных займов заемщика;

Д – средний ежемесячный доход заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 26 Нормативов.

При расчете коэффициента долговой нагрузки заемщика по займам, обеспеченным залогом автотранспортного средства, размер ежемесячного платежа заемщика по займу определяется как отношение суммы задолженности к погашению (включающей сумму основного долга и начисляемого за весь период займа вознаграждения), уменьшенной на стоимость залога в виде автотранспорта, скорректированной на коэффициент ликвидности к стоимости обеспечения согласно пункту 35 Нормативов на срок выдаваемого займа, выраженный в месяцах.

Среднерыночная стоимость автотранспортного средства определяется на основании независимой оценки или оценки банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 13

"Оценка справедливой стоимости" и требованиями Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности".

24. Ежемесячный платеж по непогашенному займу (непогашенным займам) заемщика принимается равным периодическому платежу по непогашенному займу, приведенному к месячному выражению (сумме периодических платежей по непогашенным займам, приведенных к месячному выражению).

Периодический платеж по непогашенному займу, приведенный к месячному выражению, рассчитывается как произведение периодического платежа по непогашенному займу согласно графику погашения займа, на отношение количества периодических платежей по непогашенному займу в годовом выражении к двенадцати:

$$ПЛмес = ПЛГрафик * (КПЛгод / 12)$$

где:

ПЛмес – периодический платеж по непогашенному займу, приведенный к месячному выражению;

ПЛГрафик – периодический платеж по непогашенному займу согласно графику погашения займа;

КПЛгод – количество периодических платежей по непогашенному займу в годовом выражении.

Количество периодических платежей по непогашенному займу в годовом выражении рассчитывается как отношение трехсот шестидесяти к количеству дней, характеризующих периодичность осуществления платежей по займу согласно графику погашения.

Количество дней в месяце для целей расчета части третьей настоящего пункта принимается равным тридцати.

При отсутствии данных о периодическом платеже согласно графику погашения займа и (или) периодичности осуществления платежей в днях ежемесячный платеж по непогашенному займу рассчитывается как отношение суммы остатка по основному долгу и вознаграждению по займу к оставшемуся сроку данного займа, выраженному в месяцах.

В ежемесячный платеж по непогашенному займу (непогашенным займам) включается оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита, ежемесячный платеж по кредитной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита.

Оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита определяется на основании данных из кредитного бюро, информационных систем банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан или рассчитывается как отношение размера использованной части кредитного лимита к оставшемуся сроку данного лимита, определенному договором, выраженному в месяцах.

Под использованной частью кредитного лимита понимается остаток долга по займу (траншу), полученному заемщиком в рамках открытой кредитной линии.

Ежемесячный платеж по кредитной карточке, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, рассчитывается как произведение использованного кредитного лимита по кредитной карточке, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, соответственно на десять процентов.

Сумма просроченных платежей по непогашенному займу заемщика включает сумму просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и сумму задолженности, списанной за баланс банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организации, а также иных поставщиков информации, перечень которых установлен статьей 18 Закона Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее – поставщики информации).

В случае осуществления выдачи банковского займа заемщику в целях рефинансирования ранее заключенного (заключенных) договора (договоров) банковского займа и (или) предоставления микрокредита сумма задолженности по непогашенному займу и (или) микрокредиту, подлежащая рефинансированию, не учитывается в расчете ежемесячного платежа и в сумме просроченных платежей по рефинансируемому непогашенному займу и (или) микрокредиту.

В случае изменения условий открытой кредитной линии и (или) банковского займа заемщика в целях реструктуризации ранее заключенного (заключенных) договора (договоров) банковского займа, влекущего увеличение размера периодических платежей по данному займу согласно графику (графикам) погашения займа и не предполагающего увеличение кредитного лимита открытой кредитной линии и (или) размера банковского займа, сумма просроченных платежей по реструктурируемой непогашенной кредитной линии и (или) займу заемщика принимается равной 0 (нулю).

Информация о периодическом платеже согласно графику погашения займа, остатке основного долга, остатке вознаграждения по непогашенным займам, кредитном лимите, использованной части кредитного лимита, суммах просроченных платежей по непогашенным займам заемщика запрашивается банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан в кредитном бюро.

В расчет периодических платежей, остатка основного долга, остатка вознаграждения по непогашенным займам, ежемесячного платежа по кредитной карточке, оценки размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита и суммы просроченных платежей по непогашенным займам заемщика включаются сведения, предоставляемые в кредитное бюро всеми поставщиками информации.

Непогашенные займы заемщика включают займы, указанные в части пятой пункта 20 Нормативов, а также имеющиеся у заемщика непогашенные банковские займы, микрокредиты, не указанные в части пятой пункта 20 Нормативов.

25. Средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика рассчитывается как отношение суммы платежей по основному долгу и вознаграждению, рассчитанной в соответствии с графиком погашения, а также иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, указанных в пункте 8 Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 137 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 7663), к сроку данного займа, выраженному в месяцах.

Расчет среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, являющейся обязательством по кредитной линии, кредитной карточке, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, производится в соответствии с частями седьмой, восьмой и девятой пункта 24 Нормативов.

26. Средний ежемесячный доход заемщика рассчитывается как отношение размера дохода, определенного на основании одного или нескольких критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 8) части второй пункта 22 Нормативов, за 6 (шесть) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, на шесть.

При определении дохода заемщика на основании критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 8) части второй пункта 22 Нормативов, банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан проводит валидацию доходов, используемых для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика, на предмет отсутствия завышения дохода за счет:

дублирования одного и того же источника дохода в двух и более критериях доходов заемщика;

пополнения дебетной карточки, текущих счетов, депозитов заемщика за счет транзакций между счетами за счет собственных и (или) заемных средств одного и того же заемщика.

Виды доходов, принимаемых банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан в расчет среднего ежемесячного дохода заемщика, должны быть получены не менее чем в двух любых месяцах в течение шести последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.

Банки, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан осуществляют расчет среднего ежемесячного дохода заемщика получателя адресной социальной помощи и (

или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, на основании официального дохода заемщика, указанного в подпункте 1) части второй пункта 22 Нормативов.

Банки, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан осуществляют расчет среднего ежемесячного дохода заемщика, не достигшего двадцатиоднолетнего возраста, на основании доходов заемщика, указанных в подпунктах 1), 7) и 8) части второй пункта 22 Нормативов.

27. Максимальный уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика устанавливается согласно пункту 36 Нормативов.

Для заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, уровень коэффициента долговой нагрузки составляет половину размера максимального уровня коэффициента долговой нагрузки заемщика, установленного пунктом 36 Нормативов.

28. Банк не принимает положительные решения о (об) выдаче заемщику займа, в том числе выдаче займа (части займа) в рамках открытой заемщику кредитной линии, открытии кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита), выдаче дополнительного займа в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) банковского займа, изменении условий открытой кредитной линии и (или) займа заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному займу, согласно графику погашения займа, в случае если:

размер дохода, определяемый на основании одного или нескольких критериев, указанных в пункте 22 Нормативов, меньше величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и половины суммы прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи,

значение коэффициента долговой нагрузки заемщика превышает значение, установленное пунктом 36 Нормативов,

срок по беззалоговому потребительскому займу превышает 5 (пять) лет.

29. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан самостоятельно определяет долговую нагрузку заемщика в соответствии с требованиями пунктов 20-29 Нормативов.

Глава 5. Коэффициент долга к доходу заемщика банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

30. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляет расчет коэффициента долга к доходу заемщика до принятия решений о (об):

выдаче заемщику займа, за исключением выдачи займа (части займа) в рамках открытой кредитной линии;

открытию кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

выдаче заемщику дополнительного займа в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) банковского займа.

Требования части первой настоящего пункта распространяются на займы, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением займов, выдаваемых в рамках системы жилищных строительных сбережений.

31. Расчет коэффициента долга к доходу заемщика осуществляется банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан следующим образом:

$$\text{КДД} = \frac{\text{СЗНЗ} + \text{СНЗ}}{\text{СГДЗ}}$$

где:

КДД – коэффициент долга к доходу заемщика;

СЗНЗ – сумма задолженности по всем непогашенным займам и микрокредитам заемщика;

СЗНЗ – рассчитывается как совокупная сумма задолженности по всем непогашенным займам и микрокредитам заемщика, включая суммы просроченных платежей по всем непогашенным займам и микрокредитам, суммы по использованной части кредитного лимита по кредитной карточке, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, а также 10 (десять) процентов от неиспользованной части кредитного лимита, кредитной карточке, условиями которых предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита;

СНЗ – сумма новой задолженности заемщика, возникающей в случаях, предусмотренных пунктом 30 Нормативов;

СГДЗ – совокупный годовой доход заемщика, который рассчитывается как среднемесячная сумма заработной платы и (или) иных видов доходов заемщика, определенных на основании критериев, указанных в части второй пункта 22 Нормативов за последние 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика умноженная на 12 (двенадцать).

При определении дохода заемщика на основании критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) части второй пункта 22 Нормативов, банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан проводит валидацию доходов, используемых для расчета коэффициента долга к доходу заемщика, на предмет отсутствия завышения дохода за счет:

дублирования одного и того же источника дохода в двух и более критериях доходов заемщика;

пополнения дебетной карточки, текущих счетов, депозитов заемщика за счет транзакций между счетами за счет собственных и (или) заемных средств одного и того же заемщика.

32. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляет расчет коэффициента долга к доходу заемщика в целях мониторинга кредитных рисков.

Глава 6. Нормативные значения

33. Нормативное значение контрциклического буфера капитала равно 0 (ноль) процентов.

34. Нормативное значение секторального контрциклического буфера капитала в сегменте кредитования физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, до 31 марта 2026 года равно 0 (ноль) процентов, с 1 апреля 2026 года равно 2 (двум) процентам.

Нормативное значение секторального контрциклического буфера капитала в сегменте кредитования юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, равно 0 (ноль) процентов.

35. При расчете коэффициента долговой нагрузки заемщика по займам, обеспеченным залогом автотранспортного средства, размер ежемесячного платежа заемщика по займу определяется как отношение суммы задолженности к погашению (включающей сумму основного долга и начисляемого за весь период займа вознаграждения), уменьшенной на стоимость залога в виде автотранспорта, скорректированной на коэффициент ликвидности к стоимости обеспечения равного 0,7 (ноль целых семь десятых), на срок выдаваемого займа, выраженный в месяцах.

36. Максимальный уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика составляет 0,5 (ноль целых пять десятых).

Приложение 2
к постановлению
Председатель
Национального Банка
Республики Казахстан
от 25 августа 2025 года № 52

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, которые признаются утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 292 "О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9125).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 ноября 2014 года № 221 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые

акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10006).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 190 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 292 "О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19614).

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 июня 2022 года № 49 "О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 292 "О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 28692).