

Об утверждении пруденциальных нормативов и лимитов, обязательных к соблюдению банкам с универсальной банковской лицензией, банкам с базовой банковской лицензией, исламским банкам, их предельных значений и методик расчетов

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 апреля 2026 года № 85. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 апреля 2026 года № 38587.

Примечание ИЗПИ!

Введение в действие см. п. 5.

В соответствии с частью третьей пункта 1 и частью первой пункта 3 статьи 72 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые:

1) Пруденциальные нормативы и лимиты, обязательных к соблюдению банками с универсальной банковской лицензией, банками с базовой банковской лицензией, их предельные значения и методики расчетов (далее – Нормативы для банков);

2) Пруденциальные нормативы и лимиты, обязательных к соблюдению исламскими банками, их предельные значения и методики расчетов.

2. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, а также структурных элементов некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановлений Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового согласно приложению к настоящему постановлению.

3. 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.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования за исключением подпунктов 7) и 8) пункта 98, подпунктом 6) и 7) пункта 104 Нормативов для банков, которые вводятся в действие с 1 января 2027 года.

Приостановить до 31 декабря 2026 года действие:

пункта 99 Нормативов для банков, установив, что в период приостановления действует в следующей редакции:

"99. При выявлении уполномоченным органом превышения лимитов, предусмотренных в подпунктах 1), 2), 3), 4) и 6) части первой пункта 98 Нормативов для банков, выше уровней, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 5) пункта 104 Нормативов для банков, либо снижения лимита, предусмотренного в подпункте 5) части первой пункта 98 Нормативов для банков, ниже уровня, указанного в подпункте 4) пункта 104 Нормативов для банков, Банк и (или) его акционеры, банковский холдинг и (или) его крупные участники разрабатывают и представляют в уполномоченный орган для одобрения план мероприятий по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью.

План мероприятий, не ограничиваясь нижеследующим, содержит следующую информацию:

детальный анализ Лимита;

прогноз Лимита, обоснование данного прогноза и негативные влияния Лимита на деятельность банка;

меры по улучшению Лимита, предусматривающие его доведение до уровня, не представляющего угрозу и не создающего дополнительные риски для деятельности банка;

мероприятия, планируемые к проведению в каждом отчетном периоде, в том числе в разрезе физических и юридических лиц, при выявлении Лимита, предусмотренного в подпункте 3) части первой пункта 98 Нормативов для банков;

сроки исполнения плана мероприятий по каждому его пункту;

перечень руководящих работников, ответственных за исполнение плана мероприятий (с указанием руководящих работников, ответственных за исполнение по каждому пункту плана мероприятий).

Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

В случае представления плана мероприятий превышение лимитов, предусмотренных в подпунктах 1), 2), 3), 4) и 6) части первой пункта 98 Нормативов для банков, выше уровня, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 5) пункта 104 Нормативов для банков, либо снижение лимита предусмотренного в подпункте 5) части первой пункта 98 Нормативов для банков, ниже уровня, указанного в подпункте 4) пункта 104 Нормативов для банков, не рассматривается как нарушение.";

пункт 102 Нормативов для банков, установив, что в период приостановления действует в следующей редакции:

"102. В случае самостоятельного выявления превышения лимитов, предусмотренных в подпунктах 1), 2), 3), 4) и 6) части первой пункта 98 Нормативов для банков, выше уровня, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 5) пункта 104 Нормативов для банков, либо снижение лимита, предусмотренного в подпункте 5) части первой пункта 98 Нормативов для банков, ниже уровня, указанного в подпункте 4) пункта 104 Нормативов для банков, банк и (или) его акционеры, банковский холдинг и (или) его крупные участники в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их выявления представляют в уполномоченный орган план мероприятий, предусмотренный частью второй пункта 98 Нормативов для банков."

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

М. Абылкасымова

Утверждены постановлением
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 28 апреля 2026 года № 85

Пруденциальные нормативы и лимиты, обязательных к соблюдению банками с универсальной банковской лицензией, банками с базовой банковской лицензией, их предельные значения и методики расчетов

Глава 1. Общие положения

1. Пруденциальные нормативы и лимиты, обязательных к соблюдению банками с универсальной банковской лицензией, банками с базовой банковской лицензией, их предельные значения и методики расчетов (далее – Нормативы для банков) разработаны в соответствии с частью третьей пункта 1 и частью первой пункта 3 статьи 72 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и устанавливают предельные значения и методики

расчетов пруденциальных нормативов и лимитов, обязательных к соблюдению банками с универсальной банковской лицензией, банками с базовой банковской лицензией.

Нормативные значения выражаются числом с тремя знаками после запятой.

В состав пруденциальных нормативов и лимитов для обязательного соблюдения банками с универсальной банковской лицензией входят:

минимальный размер уставного и собственного капиталов банка;

коэффициент достаточности собственного капитала;

максимальный размер риска на одного заемщика;

коэффициенты ликвидности;

коэффициенты покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования;

капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан

;

коэффициент по размещению части средств банка во внутренние активы;

коэффициент леввериджа;

минимальный размер выделенных активов для осуществления исламских банковских операций;

лимиты открытой валютной позиции.

В состав пруденциальных нормативов и лимитов для обязательного соблюдения банками с базовой банковской лицензией входят:

минимальный размер уставного и собственного капиталов банка;

коэффициент достаточности собственного капитала;

максимальный размер риска на одного заемщика;

коэффициенты ликвидности;

коэффициенты покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования;

коэффициент по размещению части средств банка во внутренние активы;

коэффициент леввериджа;

лимиты открытой валютной позиции.

2. Помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) и рейтинговых агентств, соответствующих критериям, установленным пунктом 4 Нормативов для банков при соблюдении условия, установленного пунктом 3 Нормативов для банков (далее - другие рейтинговые агентства).

3. При расчете Нормативов для банков долгосрочные кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, соответствующими критериям, установленным пунктом 4 Нормативов для банков, по международной рейтинговой шкале используются только в отношении иностранных объектов рейтинга.

4. Для целей Нормативов для банков уполномоченным органом признаются рейтинговые оценки рейтинговых агентств, соответствующих следующим критериям:

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

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

3) объективность, независимость и ответственность:

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

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

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

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

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

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

доля прямого или косвенного владения акциями каждого акционера рейтингового агентства не превышает 50 (пятидесяти) процентов от общего количества голосующих

акций данного рейтингового агентства, в случае, когда акционером является финансовая организация, доля прямого владения не превышает 10 (десяти) процентов;

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

4) прозрачность и раскрытие информации:

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

методологии, применяемой рейтинговым агентством при определении рейтинга;

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

5) надежность рейтингов:

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

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

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

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

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

рейтинговое агентство на постоянной основе осуществляет мониторинг присвоенных рейтингов, а также обеспечивает своевременное реагирование на изменяющиеся факторы, связанные с изменениями в финансовом положении, корпоративном управлении или иных аспектах деятельности рейтингуемого лица,

изменениями макроэкономических условий или условий финансового рынка, что подтверждается фактическими обновлениями рейтингов не позднее 1 (одного) календарного года с даты присвоения или последнего пересмотра рейтинга или даты последнего пересмотра методологии, применяемой рейтинговым агентством.

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

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

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

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

5. В Нормативах для банков используются следующие понятия:

1) балансовая стоимость - сумма, по которой заем признается в бухгалтерском балансе после вычета сформированных по ним провизий (резервов);

2) инвестиционный заем (кредит) - заем (кредит), соответствующий следующим требованиям:

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

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

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

3) нетвердые виды залога - имущество и деньги, поступающие в будущем (за исключением прав требований к государственному партнеру по денежным поступлениям, перечисляемым на счет, предназначенный для зачисления компенсации инвестиционных затрат, по договору государственно-частного партнерства, заключенному в соответствии с законодательством Республики Казахстан, являющимся залогом по договору банковского займа, условия которого предусмотрены в пункте 6 Нормативов для банков, а также денег, поступающих в будущем по

офтейк-контракту, являющемуся залогом по договору банковского займа, при соответствии условиям, предусмотренным в пункте 7 Нормативов для банков), в том числе по договорам долевого участия (за исключением денег, поступающих по договорам, заключенным с компаниями с государственным участием (субъектами квазигосударственного сектора), договоры страхования (за исключением договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств, заключенных с Экспортно-кредитным агентством Казахстана, имеющего государственную гарантию по поддержке экспорта, со страховыми организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющими рейтинг не ниже "BB+" рейтингового агентства Standard & Poors (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), со страховыми организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими рейтинг не ниже "A" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), договоров страхования, условия которых предусмотрены в пункте 6 Нормативов для банков), гарантии физических или юридических лиц (за исключением гарантий юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг не ниже "BB+" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), гарантий банков второго уровня, имеющих кредитный рейтинг не ниже "B-" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), а также гарантий, выданных национальными управляющими холдингами и их дочерними организациями), нематериальные активы, доли участия в уставном капитале или ценные бумаги, не включенные в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и (или) организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, (за исключением принятых в залоговое обеспечение долей участия в уставном капитале и (или) ценных бумаг юридических лиц, у которых отношение задолженности по займам, выданным на цели, не связанные с финансированием оборотных средств, к прибыли до вычета расходов по выплате начисленных вознаграждений, налоговых отчислений и начисленной амортизации (ЕБИТДА) (ЕБИТДА) составляет не более 4), бумажные зерновые расписки (за исключением прав требований по зерновым распискам соответствующих условиям, предусмотренным пунктом 8 Нормативов для банков), залоговое обеспечение, находящееся за пределами Республики Казахстан (за исключением залогового обеспечения, находящегося в странах Евразийского Экономического Союза, при наличии заключения юридических консультантов или специалистов дочерних

организаций банка согласно праву указанных стран, подтверждающих надлежащее оформление залогового обеспечения);

4) беззалоговый потребительский заем - потребительский банковский заем, за исключением:

займов, обеспеченных залогом прав на недвижимое имущество, залогом движимого имущества, подлежащим обязательной государственной регистрации, полностью покрывающими сумму выдаваемого займа;

займов, обеспеченных залогом прав по эмиссионным ценным бумагам, подлежащим регистрации, полностью покрывающие сумму выдаваемого займа;

займов, обеспеченных залогом права требования по договорам долевого участия в жилищном строительстве, полностью покрывающие сумму выдаваемого займа;

займов, обеспечением по которым выступают деньги, полностью покрывающие сумму выдаваемого займа;

займов, выдаваемых в рамках системы образовательного кредитования;

займов, выдаваемых в рамках системы жилищных строительных сбережений;

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

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

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

8) созаемщик - физическое или юридическое лицо, подписывающее договор займа (кредита) вместе с заемщиком и выступающее по договору займа (кредита) в качестве солидарного ответственного за выполнение обязательств по возврату полученных денег;

9) регулярный Asset Quality Review (Обзор качества активов) (далее - AQR) - ежегодная оценка качества активов и условных (возможных) обязательств банков, осуществляемая в рамках риск-ориентированного надзора;

10) офтейк-контракт - соглашение между производителем (поставщиком) и заказчиком о продаже товаров и (или) услуг с поставкой в будущем на заранее оговоренных условиях по стоимости, количеству (объему) и срокам поставки;

11) Supervisory Review and Evaluation Process (Процесс надзорного анализа и оценки) (далее - SREP) - ежегодный надзорный процесс оценки рисков и недостатков в деятельности банков, осуществляемый в рамках риск-ориентированного надзора путем количественного и качественного анализа оценки бизнес модели, рисков капитала, риска ликвидности, системы корпоративного управления банка;

12) стейблкоин — цифровой финансовый актив, базовым активом которых выступают деньги, выпускаемый, размещаемый, вводимый в обращение и погашаемый в порядке и условиях, определяемых Национальным Банком Республики Казахстан;

13) цифровые финансовые активы — цифровые активы, базовым активом которых выступают финансовые инструменты (в том числе ценные бумаги, включая производные ценные бумаги, производные финансовые инструменты, другой цифровой финансовый актив), финансовый актив, имущественные права (требования), товары и (или) иное имущество, за исключением денег;

14) цифровые финансовые инструменты — финансовые инструменты, выпускаемые в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

6. Договор банковского займа заключается банком с юридическим лицом в рамках договора государственно-частного партнерства и соответствует следующим условиям:

инвестиционный период реализации проекта государственно-частного партнерства не превышает 36 (тридцати шести) месяцев. Инвестиционным периодом является период с даты заключения договора банковского займа (соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии) по дате начала выплаты компенсации инвестиционных затрат;

поэтапное финансирование проекта государственно-частного партнерства в пределах суммы займа (займа, выданного в рамках кредитной линии) осуществляется в следующем порядке:

сумма поэтапного финансирования в течение одной четверти инвестиционного периода не превышает 30 (тридцати) процентов общего размера займа (займа, выданного в рамках кредитной линии);

сумма поэтапного финансирования в течение половины инвестиционного периода не превышает 50 (пятидесяти) процентов общего размера займа (займа, выданного в рамках кредитной линии);

технический надзор за объектом строительства осуществляется юридическим лицом, выбранным банком на основе договора государственно-частного партнерства.

Договор страхования, заключенный со страховой организацией, имеющей рейтинг не ниже "BB+" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), содержит исключительно следующие условия, позволяющие страховщику отказать (не осуществить) в страховой выплате (страховую выплату) выгодоприобретателю (банку):

требования страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) о возмещении убытков превышают размер страховой суммы;

ущерб или расходы возникли в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, гражданской войны, народных волнений всякого рода, массовых беспорядков или забастовок;

договор банковского займа признан недействительным;

внесение изменений в договор банковского займа, договор залога, договор гарантии или поручительство без письменного согласования таких изменений со страховщиком;
сообщение выгодоприобретателем (банком) страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, страховом риске, страховом случае и его последствиях;

получение выгодоприобретателем (банком) полного возмещения убытка от лица, ответственного за убытки, или третьей стороны;

воспрепятствование выгодоприобретателем (банком) страховщику в расследовании обстоятельств наступления страхового случая и в установлении размера причиненного убытка;

отказ выгодоприобретателя (банка) от своего права требования по договору займа к страхователю, в том числе в судебном или внесудебном порядке.

В договоре страхования допускается указание условия осуществления страховой выплаты без учета (за вычетом) договора залога, признанного судом недействительным. В данном случае договор страхования учитывается в качестве обеспечения за вычетом договора залога, признанного судом недействительным.

При принятии банком в качестве обеспечения договор страхования принимается за вычетом безусловной франшизы.

7. Деньги, поступающие в будущем по офтейк-контракту, исключаются из нетвердых видов залога в случае соблюдения следующих условий:

1) заказчиком является:

юридическое лицо, более 50 (пятидесяти) процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которого прямо или косвенно принадлежат государству или национальному управляющему холдингу, либо;

государственное учреждение, либо;

местный исполнительный орган области, города республиканского значения, столицы;

юридическое лицо с рейтингом не ниже "BB-" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), либо;

крупное системообразующее предприятие, либо;

юридическое лицо, не менее 70 (семидесяти) процентов доходов которого в течение последних 2 (двух) лет формируются лицами, указанными в абзацах втором, третьем, четвертом, пятом и шестом настоящего подпункта;

2) условиями контракта предусматривается обязательное исполнение заказчиком своих обязательств перед потенциальным поставщиком при надлежащем исполнении потенциальным поставщиком обязательств, принятых по контракту;

3) у потенциального поставщика - заемщика имеется положительная кредитная история по данным кредитного бюро, выражающаяся в отсутствии просроченной

задолженности сроком более 60 (шестидесяти) календарных дней за последние 2 (два) года.

Для целей Нормативов для банков к крупным системообразующим предприятиям относятся предприятия, соответствующие следующим критериям:

выручка от реализации продукции (оказания услуг) составляет не менее 50 (пятидесяти) миллиардов тенге ежегодно за последние 2 (два) года;

налоговые отчисления составляют не менее 3 (трех) миллиардов тенге ежегодно за последние 2 (два) года.

8. Права требования по зерновым распискам исключаются из нетвердых видов залога в случае соблюдения следующих условий:

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

имущество (зерно), являющееся залогом по зерновой расписке, обеспечено договором страхования, содержащим пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств, заключенным со страховыми организациями, имеющими рейтинг не ниже "B+" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или договором страхования, условия которого предусмотрены в пункте 6 Нормативов для банков), при этом часть ответственности страховой (перестраховочной) организации по договору страхования передана в перестрахование в перестраховочную организацию, имеющую рейтинг не ниже "B+" по международной шкале рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

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

3) хлебоприемное предприятие, выпустившее зерновую расписку, соответствует Квалификационным требованиям, предъявляемым к деятельности по оказанию услуг по складской деятельности с выпуском зерновых расписок, и перечню документов, подтверждающих соответствие им, утвержденным приказом Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 16 апреля 2015 года № 4-1/339 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11595).

Глава 2. Минимальный размер уставного и собственного капиталов банка

9. Минимальный размер уставного и собственного капиталов для вновь создаваемого:

банка с универсальной банковской лицензией устанавливается в размере 20 000 000 000 (двадцати миллиардов) тенге,

банка с базовой банковской лицензией в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге.

10. Минимальный размер собственного капитала банка устанавливается в следующем порядке:

для жилищного строительного сберегательного банка в размере 4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге;

для банка с универсальной банковской лицензией в размере 20 000 000 000 (двадцати миллиардов) тенге;

для банка с базовой банковской лицензией в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге.

11. Банк выкупает у акционеров собственные акции при условии, что такой выкуп не приведет к нарушению любого из пруденциальных нормативов и лимитов, установленных уполномоченным органом.

Глава 3. Коэффициент достаточности собственного капитала

12. Достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

1) коэффициент достаточности основного капитала k_1 :

отношением основного капитала к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

операционного риска;

2) коэффициент достаточности капитала первого уровня k_{1-2} :

отношением капитала первого уровня к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

операционного риска;

3) коэффициент достаточности собственного капитала k_2 :

отношением собственного капитала к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

операционного риска.

Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска, принимаемые в расчет коэффициентов k_1 , k_{1-2} и k_2 включаются за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Значения коэффициентов достаточности капитала определяются как сумма значений, установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 1 к Нормативам для банков.

Минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала k_1 , k_{1-2} и k_2 определяются как сумма значений, установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 1 к Нормативам для банков, и надзорной надбавки по результатам SREP или по результатам SREP и регулярного AQR.

Надзорная надбавка по результатам SREP применяется в отношении банков, не вошедших в периметр регулярного AQR.

Диапазон размера надзорной надбавки по результатам SREP составляет от 0 (нуля) процента 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.

Надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR применяется в отношении банков, вошедших в периметр регулярного AQR.

Диапазон размера надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR составляет от 0 (нуля) процентов до 6 (шести) 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.

Надзорная надбавка по результатам SREP, надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR устанавливаются ежегодно. Надзорная надбавка по результатам SREP, надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR действует до установления нового размера соответствующей надбавки.

В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала устанавливаются следующие значения буферов собственного капитала:

требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и составляет:

для всех банков - 2,5 (две целых пять десятых) процента;

для системно значимых банков - 3 (три) процента;

контрциклический буфер и секторальный контрциклический буфер, размер и сроки введения которых определяются макропруденциальными нормативами и лимитами, их нормативными значениями и методикой расчетов, установленными Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с подпунктом 1-1) части четвертой статьи 51-2 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", частью третьей пункта 1 статьи 73 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

системный буфер, требование к расчету которого распространяется на системно значимые банки, признанные системно значимыми банками 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. Требование к системному буферу выполняется на постоянной основе и составляет 1 (один) процент от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков;

буфер по результатам надзорного стресс-тестирования, который включает риски финансовой устойчивости банков к гипотетическим (стрессовым) сценариям развития событий, выявленные уполномоченным органом по результатам надзорного стресс-тестирования. Диапазон размера буфера по результатам надзорного стресс-тестирования составляет от 0 (нуля) процентов 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.

Буфер по результатам надзорного стресс-тестирования устанавливается ежегодно и действует до установления нового размера буфера.

Если фактические значения коэффициентов достаточности капитала банка k_1 , k_{1-2} и k_2 не ниже значений коэффициентов достаточности капитала, указанных в части четвертой настоящего пункта, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже, чем установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение согласно Минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода согласно приложению 2 к Нормативам для банков, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом буферов собственного капитала достигаются за счет компонентов основного капитала, перечень которых установлен пунктом 15 Нормативов для банков.

Надзорная надбавка по результатам SREP и надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR устанавливаются на собственный капитал и покрываются не менее чем на 56,25 (пятьдесят шесть целых двадцать пять сотых) процентов за счет основного капитала (k1), не менее 75 (семьдесят пять) процентов за счет капитала первого уровня (k1-2), перечень которого установлен пунктом 15 Нормативов для банков.

Буфер по результатам надзорного стресс-тестирования устанавливается на основной капитал.

Размер буферов собственного капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Нормативов для банков, не отражается в бухгалтерском учете.

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала, за исключением надзорной надбавки по результатам SREP, а также надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR и буфера по результатам надзорного стресс-тестирования, пересматриваются уполномоченным органом не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.

13. Собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня.

14. Для целей Нормативов для банков, помимо долгосрочных кредитных рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), уполномоченным органом также признаются долгосрочные кредитные рейтинговые оценки других рейтинговых агентств.

Для целей Нормативов для банков к международным финансовым организациям относятся следующие организации:

Азиатский банк развития (Asian Development Bank);

Африканский банк развития (African Development Bank);

Банк Развития Европейского Совета (Council of Europe Development Bank);

Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

Европейский банк реконструкции и развития (European Bank for Reconstruction and Development);

Европейский инвестиционный банк (European Investment Bank);

Исламский банк развития (Islamic Development Bank);

Исламская корпорация по развитию частного сектора (ICD Islamic Corporation for the Development of the Private Sector);

Межамериканский банк развития (Inter-American Development Bank);

Международная ассоциация развития (International Development Association);

Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation);

Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);

Международный валютный фонд (International Monetary Fund);

Международный центр по урегулированию инвестиционных споров (International Centre for Settlement of Investment Disputes);

Многостороннее агентство гарантии инвестиций (Multilateral Investment Guarantee Agency);

Скандинавский инвестиционный банк (Nordic Investment Bank).

15. 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 3 к Нормативам для банков;

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);

резервов переоценки основных средств и резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

резервов переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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 16 Нормативов для банков.

2) в добавочный капитал включаются бессрочные договоры, соответствующие критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 3 к Нормативам для банков, 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 3 к Нормативам для банков.

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 16 Нормативов для банков;

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.

16. Вычет из капитала инвестиций банка в акции, доли участия, паи либо другие формы долевого участия, бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг (далее - финансовые инструменты) организаций, финансовая отчетность которых не консолидируются при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО, а также вычет отложенных налоговых активов, осуществляются в следующем порядке:

если инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 15 Нормативов для банков, сумма превышения подлежит вычету из собственного капитала;

если инвестиции банка в простые акции (доли участия в уставном капитале) финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) в совокупности превышают 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 15 Нормативов для банков и абзаце втором настоящего пункта, сумма превышения подлежит вычету из основного капитала;

если часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, превышает 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 15 Нормативов для банков и абзаце втором настоящего пункта, сумма превышения подлежит вычету из основного капитала;

если инвестиции банка в простые акции (доли участия в уставном капитале) 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 превышают 17,65 (семнадцать целых шестьдесят пять сотых) процентов разницы основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 15 Нормативов для банков, и суммы, подлежащей к вычету из основного капитала, указанной в абзацах втором, третьем и четвертом настоящего пункта, сумма превышения подлежит вычету из основного капитала;

сумма превышения, рассчитанная в соответствии с абзацем пятым настоящего пункта, снижается на суммы, подлежащие вычету из основного капитала, указанные в абзацах втором, третьем и четвертом настоящего пункта;

вычет инвестиций в финансовые инструменты, указанных в абзаце втором настоящего пункта, осуществляется из соответствующего уровня собственного капитала исходя из доли инвестиций в общей сумме инвестиций в финансовые инструменты;

отложенные налоговые активы для целей расчета вычета в соответствии с пунктом 15 и абзацами четвертым, пятым и шестым настоящего пункта снижаются на сумму отложенных налоговых обязательств, за исключением отложенных налоговых обязательств, признанных в отношении нематериальных активов, включая гудвилл, на пропорциональной основе между отложенными налоговыми активами, признанными в отношении вычитаемых временных разниц и иными отложенными налоговыми активами;

инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), подлежат вычету из добавочного капитала;

если сумма добавочного капитала недостаточна для осуществления вычета, то сумма вычитается из основного капитала банка;

инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, подлежат вычету из капитала второго уровня;

если сумма капитала второго уровня недостаточна для осуществления вычета, то сумма вычитается из капитала первого уровня банка;

инвестиции, не вычитаемые из расчета собственного капитала, взвешиваются по степени кредитного риска в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 4 к Нормативам для банков

17. В расчет собственного капитала включается оплаченная сумма бессрочных финансовых инструментов в размере фактически полученных банком денег.

18. В расчет собственного капитала включается сумма оплаченных привилегированных акций в размере фактически полученных банком денег.

19. Банком в уполномоченный орган представляются копии утвержденных уполномоченным органом банка договора или условий выпуска бессрочных финансовых инструментов. Бессрочные финансовые инструменты включаются в расчет собственного капитала банка с письменного подтверждения уполномоченного органа о соответствии договора или условий выпуска бессрочных финансовых инструментов банка критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 3 к Нормативам для банков.

20. Капитал второго уровня рассчитывается как сумма:

субординированного долга за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка;

за минусом инвестиций, указанных в пункте 16 Нормативов для банков.

Для банка, подлежащего реструктуризации на основании вступившего в законную силу до 1 июля 2026 года решения суда о проведении реструктуризации банка в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и гражданским процессуальным законодательством Республики Казахстан, субординированный долг включается в капитал второго уровня в сумме, не превышающей 75 (семидесяти пяти) процентов суммы капитала первого уровня, за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка в течение 5 (пяти) лет со дня истечения срока проведения реструктуризации, определенного решением суда.

21. Субординированный долг банка - это необеспеченное обязательство банка, соответствующее критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 3 к Нормативам для банков.

22. Банки, осуществляющие (осуществившие) реструктуризацию в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", по своему усмотрению включают в расчет собственного капитала отрицательную разницу между справедливыми стоимостями финансовых инструментов с учетом начисленной амортизации, выпущенных (

приобретенных) в рамках реструктуризации, в объеме, не превышающем 15 (пятнадцать) процентов от суммы оплаченного уставного капитала за минусом собственных выкупленных акций банка.

23. Расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, проводится в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 4 к Нормативам для банков, Значениями коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки, согласно приложению 5 к Нормативам для банков и Таблицей условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска, согласно приложению 6 к Нормативам для банков. Расчет значений коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки осуществляется по беззалоговым потребительским займам, выданным после 1 января 2020 года.

Для целей взвешивания активов, условных и возможных обязательств по степени риска активы, условные и возможные обязательства уменьшаются на сумму созданных резервов, в соответствии с МСФО.

Условные и возможные обязательства, взвешиваемые по степени кредитного риска, определяются как произведение суммы условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с Таблицей условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска согласно приложению 6 к Нормативам для банков, на степень риска, соответствующую категории контрагента, указанной в Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 4 к Нормативам для банков, по которому банк несет кредитные риски.

Свопы, фьючерсы, опционы, форварды включаются в расчет условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, путем умножения суммы рыночной стоимости указанных финансовых инструментов и кредитного риска по ним на степень риска, соответствующую категории контрагента, указанной в Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 4 к Нормативам для банков.

Кредитный риск по операциям своп, фьючерс, опцион и форвард рассчитывается как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, указанный в Таблице коэффициентов кредитного риска для производных финансовых инструментов согласно приложению 7 к Нормативам для банков и определяемый сроком погашения указанных финансовых инструментов.

Спот сделки по ценным бумагам, расчет по которым осуществляются по принципу "поставка против платежа" и (или) спот сделки на валютном рынке с иностранной валютой, расчет по которым осуществляются по принципу "платеж против платежа" в

том числе с участием центрального контрагента, включаются в расчет условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, или в расчет активов, взвешенных с учетом кредитного риска (при учете сделок спот на балансовых счетах), в случае если такие платежи не проведены в течение пяти рабочих дней после даты расчета, путем умножения положительной разницы между требованиями и обязательствами на коэффициент кредитного риска, указанный в Таблице коэффициент кредитного риска по спот сделкам согласно приложению 8 к Нормативам для банков.

Спот сделки по ценным бумагам, расчет по которым осуществляются не по принципу "поставка против платежа" и (или) спот сделки на валютном рынке с иностранной валютой, расчет по которым осуществляются не по принципу "платеж против платежа", включаются в расчет условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, или в расчет активов, взвешенных с учетом кредитного риска (при учете сделок спот на балансовых счетах), в случае если банк совершил первую часть сделки, но вторая часть сделки не была завершена к концу рабочего дня контрагента в котором она была заключена, в размере требования с учетом неттинга (при наличии соглашения с контрагентом о неттинге), взвешенного по степени риска, соответствующей категории контрагента, указанной в Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 4 к Нормативам для банков.

В отношении вышеуказанных спот сделок, по которым не нарушены требования по крайним срокам даты расчета, степень кредитного риска равна 0 (нулю).

Рыночная стоимость (стоимость замещения) финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой:

по сделкам на покупку - величину превышения текущей рыночной стоимости финансового инструмента над номинальной контрактной стоимостью данного финансового инструмента. Если текущая рыночная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее номинальной контрактной стоимости, стоимость замещения равна 0 (нулю);

по сделкам на продажу - величину превышения номинальной контрактной стоимости финансового инструмента над текущей рыночной стоимостью данного финансового инструмента. Если номинальная контрактная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее текущей рыночной стоимости, стоимость замещения равна 0 (нулю).

По бивалютным финансовым инструментам (финансовым инструментам, по которым требование и обязательство выражены в разных иностранных валютах) стоимость замещения определяется как величина превышения тенгового эквивалента требований над тенговым эквивалентом обязательств, определенных по курсу на дату составления отчетности. Если величина тенгового эквивалента требований меньше или равна тенговому эквиваленту обязательств, стоимость замещения равна 0 (нулю).

Номинальная контрактная стоимость финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой стоимость финансовых инструментов, по которой они отражены на дату заключения сделок на соответствующих счетах бухгалтерского учета. За номинальную контрактную стоимость бивалютных финансовых инструментов принимается валюта, по которой у банка формируются требования.

Проданные опционы не включаются в расчет условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска.

Расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска проводится согласно пунктам 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38 и 39 Нормативов для банков.

Расчет операционного риска проводится согласно пункту 41 Нормативов для банков.

При расчете коэффициентов достаточности собственного капитала k_1 , k_{1-2} и k_2 из размера активов, подлежащих взвешиванию по степени риска вложений, исключаются неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиального договора.

Требования Нормативов для банков по соблюдению минимальных значений коэффициентов достаточности собственного капитала k_1 , k_{1-2} и k_2 , включая буферы собственного капитала, не распространяются на банки, осуществляющие (осуществившие) реструктуризацию в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", крупным акционером которых является акционерное общество "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", а также на банки, соответствующие критериям системно значимого банка, если одобренным уполномоченным органом планом мероприятий, предусматривающим меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, определены значения коэффициентов достаточности собственного капитала k_1 , k_{1-2} и k_2 и срок, в течение которого действуют значения коэффициентов достаточности собственного капитала.

24. В расчет условных и возможных обязательств не включаются условные и возможные обязательства банка, исполнение которых полностью зависит от исполнения банком обязательств перед третьими лицами и по которым у банка не возникает дополнительных кредитных рисков.

25. В расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска (за исключением риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов) включаются активы, условные и возможные требования и обязательства,

учитываемые банками по рыночной или справедливой стоимости (далее - финансовые инструменты с рыночным риском) и соответствующие любому из следующих условий:

1) приобретены с целью продажи в течение 3 (трех) лет, следующих за годом их приобретения для получения дохода в указанном периоде от разницы между стоимостью покупки и стоимостью продажи;

2) приобретены с целью хеджирования рыночных рисков по другим финансовым инструментам с рыночным риском.

26. Активы, условные и возможные требования и обязательства с учетом рыночного риска рассчитываются как произведение коэффициента приведения, равного 12,5, на сумму:

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения;

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости;

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

27. Расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, представляет собой сумму специфического процентного риска и общего процентного риска.

28. Специфичный процентный риск представляет сумму открытых позиций по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, взвешенным по коэффициентам специфического процентного риска согласно пункту 30 Нормативов для банков.

Однородными финансовыми инструментами с рыночным риском, связанными с изменением ставки вознаграждения, признаются финансовые инструменты, соответствующие следующим условиям:

выпущены одним эмитентом;

имеют равный размер доходности;

рыночная стоимость выражена в одной и той же валюте;

имеют равный срок до погашения.

Открытая (длинная или короткая) позиция по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, представляет собой разницу между:

суммой финансовых инструментов с рыночным риском, связанных с изменением ставки вознаграждения, в том числе представляющих собой требования на продажу финансовых инструментов с рыночным риском, связанных с изменением ставки вознаграждения;

суммой финансовых инструментов с рыночным риском, связанных с изменением ставки вознаграждения, представляющих собой обязательства на продажу финансовых инструментов, связанных с изменением ставки вознаграждения.

Опционы включаются в расчет открытой позиции (длинной или короткой) в размере рыночной стоимости опционов, сложившихся по состоянию за последний рабочий день отчетного периода.

Открытая (длинная или короткая) позиция по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, рассчитывается в разрезе валют, в которых определены рыночные стоимости указанных финансовых инструментов.

29. Открытые позиции по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, взвешиваются по коэффициентам специфического процентного риска в следующем порядке:

1) по коэффициенту 0 (ноль) процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением ставки вознаграждения в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), ценных бумаг, по которым имеется государственная гарантия Правительства Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и акционерным обществом "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек";

2) по коэффициенту 0,25 (ноль целых двадцать пять сотых) процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением ставки вознаграждения со сроком погашения менее 6 (шести) месяцев в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными исполнительными органами Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых от "A+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, ценных бумаг, включенные в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 9 к Нормативам для банков;

3) по коэффициенту 1 (один) процент - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением ставки вознаграждения, указанные в подпункте 2) настоящего пункта со сроком погашения от 6 (шести) до 24 (двадцати четырех) месяцев;

4) по коэффициенту 1,6 (одна целая шесть десятых) процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением ставки вознаграждения, указанные в подпункте 2) настоящего пункта, со сроком погашения более 24 (двадцати четырех) месяцев;

5) по коэффициенту 8 (восемь) процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением ставки вознаграждения, за исключением указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) настоящего пункта.

Производные финансовые инструменты в расчет специфического процентного риска не включаются.

30. Общий процентный риск представляет собой сумму:

10 (десять) процентов суммы закрытых взвешенных позиций в каждом временном интервале;

40 (сорок) процентов размера закрытой взвешенной позиции зоны 1;

30 (тридцать) процентов размера закрытой взвешенной позиции зоны 2;

30 (тридцать) процентов размера закрытой взвешенной позиции зоны 3;

40 (сорок) процентов размера закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 2;

40 (сорок) процентов размера закрытой взвешенной позиции между зонами 2 и 3;

100 (сто) процентов размера закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 3;

100 (сто) процентов размера оставшейся открытой взвешенной позиции.

31. Взвешенные позиции рассчитываются в следующем порядке:

1) определение размера открытой позиции по финансовым инструментам, связанным с изменением ставки вознаграждения.

При определении размера открытой позиции финансовые инструменты (фьючерсные контракты, форвардные контракты, форвардный контракт на процентную ставку), связанные с изменением ставки вознаграждения (далее - производные финансовые инструменты, связанные с изменением ставки вознаграждения), рассматриваются как комбинация длинной и короткой позиции, размер которых выражается в рыночной стоимости соответствующих базисных активов.

Срок погашения производных финансовых инструментов, связанных с изменением ставки вознаграждения, рассчитывается как сумма срока до поставки или исполнения производных финансовых инструментов и срока обращения их базисного актива (в случае производного финансового инструмента с требованием на поставку базисного актива - прибавляется срок до погашения производного финансового инструмента, который включается в длинную позицию, в случае производного финансового инструмента с обязательством на поставку базисного актива - прибавляется срок до

погашения производного финансового инструмента, который включается в короткую позицию).

При определении размера открытой позиции своп контракты рассматриваются как комбинация длинной и короткой позиций, выраженных в соответствующих базисных активах, со сроками погашения, определяемыми базисными активами.

При расчете открытой позиции возможен зачет взаимно противоположных позиций между срочными производными финансовыми инструментами, связанными с изменением ставки вознаграждения, представляющих требование на покупку или обязательство на продажу долговых ценных бумаг, соответствующих следующим условиям:

долговые ценные бумаги, выпущены одним эмитентом;

долговые ценные бумаги имеют равную рыночную стоимость в определенной иностранной валюте или тенге;

долговые ценные бумаги имеют равную плавающую ставку вознаграждения;

долговые ценные бумаги имеют равный срок до погашения;

2) распределение открытых позиций по временным интервалам осуществляется в соответствии с Распределением открытых позиций по временным интервалам согласно приложению 10 к Нормативам для банков и следующими условиями:

финансовые инструменты, связанные с изменением ставки вознаграждения, с фиксированной ставкой вознаграждения, распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты очередного платежа;

финансовые инструменты, связанные с изменением ставки вознаграждения, с плавающей ставкой вознаграждения, распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты пересмотра ставки вознаграждения;

финансовые инструменты, срок исполнения по которым находится на границе 2 (двух) временных интервалов, распределяются в более ранний временной интервал;

неконвертируемые привилегированные акции распределяются во временные интервалы в зависимости от сроков выплаты дивидендов, а при отсутствии информации о выплате дивидендов временной интервал определяется от даты составления отчетности до даты выплаты годовых дивидендов, определенной юридическим лицом;

3) внутри каждого временного интервала суммируются все длинные и короткие открытые позиции;

4) суммарные длинные и суммарные короткие позиции по каждому временному интервалу взвешиваются на коэффициент, соответствующий временному интервалу;

5) определяются открытые взвешенные и закрытые взвешенные позиции по каждому временному интервалу.

Взвешенные длинные и короткие позиции каждого временного интервала взаимно зачитываются.

Сумма частей взвешенных длинных или коротких позиций по каждому временному интервалу, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию временного интервала. Часть взвешенных длинных или коротких позиций, не подлежавших взаимному зачету или оставшихся взаимно не зачтенными, суммируются, образуя взвешенную длинную или короткую позицию временного интервала.

Временные интервалы группируются по следующим зонам:

зона 1 включает 4 (четыре) временных интервала менее 1 (одного) года, в том числе менее 1 (одного) месяца, от 1 (одного) до 3 (трех) месяцев, от 3 (трех) до 6 (шести) месяцев, от 6 (шести) до 12 (двенадцати) месяцев;

зона 2 включает 3 (три) временных интервала от 1 (одного) года до 4 (четырёх) лет, в том числе от 1 (одного) года до 2 (двух) лет, от 2 (двух) до 3 (трех) лет, от 3 (трех) до 4 (четырёх) лет;

зона 3 включает 6 (шесть) временных интервала более 4 (четырёх) лет, в том числе от 4 (четырёх) до 5 (пяти) лет, от 5 (пяти) до 7 (семи) лет, от 7 (семи) до 10 (десяти) лет, от 10 (десяти) до 15 (пятнадцати) лет, от 15 (пятнадцати) до 20 (двадцати) лет, более 20 (двадцати) лет.

Длинные или короткие взвешенные позиции по временным интервалам каждой зоны подлежат взаимному зачету. Сумма частей длинных или коротких позиций различных временных интервалов в каждой зоне, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию зоны.

Часть взвешенных длинных или коротких позиций различных временных интервалов в каждой зоне, не подлежавших взаимному зачету или оставшихся взаимно не зачтенными, суммируются, образуя взвешенную длинную или короткую позицию каждой зоны;

б) определяются открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами.

Открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 1 взаимно зачитывается открытой взвешенной короткой (длинной) позицией зоны 2.

Сумма частей размеров взвешенных длинных или коротких позиций зон 1 и 2, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию между зонами 1 и 2.

Открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 2 взаимно зачитывается открытой взвешенной короткой (длинной) позицией зоны 3.

Сумма частей размеров взвешенных длинных или коротких позиций зон 2 и 3, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию между зонами 2 и 3.

Открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 1 взаимно зачитывается открытыми взвешенными короткими (длинными) позициями зоны 3.

Сумма частей размеров взвешенных длинных или коротких позиций зон 1 и 3, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию между зонами 1 и 3.

Открытые взвешенные позиции, оставшиеся после взаимного зачета между зонами, суммируются, образуя оставшуюся открытую взвешенную позицию.

Расчет общего процентного риска осуществляется согласно приложению 11 к Нормативам для банков.

32. Расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базисным активом которых являются акции или индекс на акции, представляет собой сумму специфического риска на акции и общего риска на акции.

В расчет специфического риска на акции и общего риска на акции включаются следующие финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базисным активом которых являются акции или индекс на акции:

акции (за исключением неконвертируемых привилегированных акций, включаемых в расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения);

конвертируемые ценные бумаги (конвертируемые облигации и конвертируемые привилегированные акции);

производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, указанные в абзацах втором и третьем части второй настоящего пункта, или индекс на указанные ценные бумаги.

33. Для расчета специфического риска и общего риска определяются открытые (длинные или короткие) позиции по каждому финансовому инструменту, связанному с изменением рыночной стоимости на акции или индекса на акции, торгуемому в торговой системе организатора торгов Республики Казахстан или организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами.

При расчете открытой (длинной или короткой) позиции по финансовым инструментам, связанным с изменением рыночной стоимости акций или индекса на акции, финансовые инструменты, базисным активом которых являются определенные акции или определенные индексы на акции, пересчитываются в рыночную стоимость базисных активов, в том числе:

фьючерсные и форвардные контракты, базисным активом которых являются акции, отражаются по рыночной стоимости указанных фьючерсных и форвардных контрактов;

фьючерсные контракты, базисным активом которых является индекс на акции, пересчитывается по рыночной стоимости акций, входящих в состав индекса;

своповые контракты, базисным активом которых являются индексы на акции, рассматриваются как комбинация длинной и короткой позиций, пересчитанных по рыночной стоимости соответствующих указанным позициям базисных активов, с учетом того, что индекс представляет собой позицию, пересчитанную на сумму рыночных стоимостей акций, входящих в состав индекса;

опционнeные контракты, базовым активом которых являются акции или индексы на акции, включаются в расчет общего риска на акции в размере их рыночной стоимости за последний рабочий день отчетного периода.

Открытая (длинная или короткая) позиция по финансовым инструментам, связанным с изменением рыночной стоимости определенных акций или определенного индекса на акции, представляет собой разницу между суммой финансовых инструментов, связанных с изменением рыночной стоимости определенных акций или определенного индекса на акции, в том числе представляющих требования на продажу определенных акций или требование на осуществление выплат по определенному индексу на акции и суммой финансовых инструментов, связанных с изменением рыночной цены на определенные акции или определенные индексы на акции, в том числе представляющих собой обязательства на продажу определенных акций или обязательство на осуществление выплат по определенному индексу на акции.

34. Специфический риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций или индекса на акции, представляет сумму открытых позиций (длинных и коротких) по указанным финансовым инструментам, взвешенную по коэффициенту специфического риска, равному 0,08.

35. Общий риск представляет собой произведение коэффициента общего риска, равного 0,08, на разницу между суммой длинных позиций и суммой коротких позиций по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости определенных акций или определенного индекса на акции.

36. Расчет риска по активам, условным и возможным требованиям и обязательствам, связанным с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов), представляет произведение коэффициента валютного риска, равного 0,08, на наибольшее значение одной из следующих сумм:

открытых коротких позиций по каждой иностранной валюте (в абсолютном значении) и открытых (длинных или коротких) позиций по драгоценным металлам (в абсолютном значении);

открытых длинных позиций по каждой иностранной валюте (в абсолютном значении) и открытых (длинных или коротких) позиций по драгоценным металлам (в абсолютном значении).

Открытая валютная позиция по каждой иностранной валюте рассчитывается в соответствии с пунктом 2 Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции,

согласно приложению 20 к Нормативам для банков. Значение коэффициента валютного риска равно 0,08.

37. В расчет открытой (длинной или короткой) позиции по каждой иностранной валюте (драгоценному металлу) включаются активы, обязательства, условные и возможные требования и обязательства, выраженные или фиксированные в иностранной валюте (драгоценных металлах), в том числе:

разница между рыночной (справедливой) стоимостью активов и обязательств, выраженных (фиксированных) в иностранной валюте (драгоценном металле), включая вознаграждение, начисленное в иностранной валюте;

разница между размерами иностранной валюты (драгоценного металла), получаемой и выплачиваемой по операциям форвард или фьючерс и опцион;

разница между полученными и выданными гарантиями, выраженными (фиксированными) в иностранной валюте.

Положительные значения указанных разниц свидетельствует об открытых длинных позициях по иностранной валюте (драгоценному металлу), открытые отрицательные значения - коротких позициях по иностранной валюте (драгоценному металлу).

Операции форвард на продажу иностранной валюты или драгоценного металла включаются в расчет открытой валютной позиции в сконвертированном размере, рассчитываемом как произведение объема базового актива операции форвард на рыночную цену базового актива, сложившуюся за последний рабочий день отчетного периода.

38. Активы, условные и возможные требования и обязательства, связанные с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов), включаются в расчет открытой валютной позиции за вычетом резервов, сформированных в соответствии с МСФО.

39. Средства, привлеченные по договору об инвестиционном депозите в рамках исламского финансирования, не гарантируются банком и любые убытки от инвестиций несут держатели инвестиционных депозитов, за исключением случаев, когда такие убытки возникли по вине банка. Коммерческий риск по таким активам не требуют создания капитала для банка. Активы, финансируемые за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, исключаются из расчета активов, взвешиваемых по степени риска.

40. Операционный риск рассчитывается как произведение коэффициента приведения, равного 12,5, на произведение средней величины годового валового дохода за последние истекшие 3 (три) года на коэффициент операционного риска, равного 0,08.

Средняя величина годового валового дохода за последние истекшие 3 (три) года рассчитывается как отношение суммы годовых валовых доходов за последние

истекшие 3 (три) года, в каждом из которых банком был получен чистый доход на количество лет, в которых банком был получен чистый доход.

Для вновь созданных банков операционный риск рассчитывается по истечении финансового года и средняя величина годового валового дохода рассчитывается исходя из количества истекших лет.

Годовой валовый доход определяется как:

сумма совокупного дохода, корпоративного подоходного налога, ассигнований на обеспечение;

за минусом совокупных расходов, доходов от восстановления провизий (резервов).

В расчет операционного риска включается год, в котором банком был получен убыток, но с учетом ассигнований на обеспечение за минусом доходов от восстановления провизий (резервов) получен положительный валовый доход.

41. Банк-оригинатор (далее - оригинатор) применяет рамочный подход секьюритизации к расчету собственного капитала в соответствии с Рамочным подходом Базель II: Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (июнь 2006 года), при котором секьюритизированные активы возможны к исключению из расчета активов оригинатора, взвешенных по степени кредитного риска (далее - рамочный подход секьюритизации), если существенный кредитный риск в результате осуществления сделки секьюритизации передается третьей стороне.

Банки, участвующие в сделках секьюритизации и не являющиеся оригинаторами, применяют рамочный подход секьюритизации в соответствии с Нормативами для банков при расчете взвешенных по степени кредитных рисков удерживаемых ими позиций секьюритизации в такой сделке.

42. Для применения банками рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала оригинатор предоставляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) анкету согласно приложению 12 к Нормативам для банков;

2) документ, определяющий лиц из состава правления банка, ответственных за определение целесообразности применения рамочного подхода секьюритизации;

3) копию проспекта выпуска ценных бумаг (либо облигационной программы) для трансграничных сделок секьюритизации с иностранными специальными финансовыми компаниями, осуществляемых в соответствии с законодательством иностранного государства, либо копию свидетельства о государственной регистрации облигационной программы (либо выпуска облигаций в пределах облигационной программы) для сделок секьюритизации, осуществляемых в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года "О проектном финансировании и секьюритизации";

4) сведения о коэффициенте достаточности собственного капитала k2 с учетом секьюритизации и без учета секьюритизации в соответствии со Сведениями о расчете

коэффициентов достаточности собственного капитала согласно приложению 13 к Нормативам для банков.

43. Если документы подготовлены на иностранном языке, то представляется их перевод на государственный и русский язык.

44. Представленные документы рассматриваются уполномоченным органом в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня их получения.

45. После рассмотрения документов, предусмотренных пунктом 42 Нормативов для банков, уполномоченный орган принимает решение о выдаче либо об отказе в подтверждении на применение банками рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала и в письменном виде уведомляет об этом originатора.

Подтверждение на применение банками рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала не выдается в случае:

непредставления полного пакета документов согласно пункту 42 Нормативов для банков;

несоответствия требованиям пунктов 47, 49 Нормативов для банков.

46. В целях определения существенности передачи риска originатор осуществляет:

1) расчет коэффициента достаточности собственного капитала k_2 без учета секьюритизации;

2) расчет коэффициента достаточности собственного капитала k_2 с учетом секьюритизации.

47. Передача риска является существенной, если:

1) значение коэффициента достаточности собственного капитала k_2 с учетом секьюритизации больше значения коэффициента достаточности собственного капитала k_2 без учета секьюритизации;

2) третьи стороны, не являющиеся членами банковского конгломерата, к которому принадлежит originатор, удерживают не менее 10 (десяти) процентов от траншей, обеспеченных секьюритизированными активами.

48. Передача риска не происходит, если значение коэффициента достаточности собственного капитала k_2 с учетом секьюритизации меньше значения коэффициента достаточности собственного капитала k_2 без учета секьюритизации. В этом случае originатор не применяет рамочный подход секьюритизации при расчете собственного капитала и рассчитывает взвешенные величины соответствующих рисков без учета секьюритизации. При этом originатор не вычитает удерживаемые им позиции секьюритизации из собственного капитала и (или) не взвешивает такие позиции по степени кредитного риска активов при расчете коэффициента достаточности собственного капитала.

49. Originатор исключает секьюритизированные активы из расчета взвешенных по степени кредитных рисков активов при выполнении следующих условий:

1) существенный кредитный риск, связанный с секьюритизированными активами, был переведен третьим сторонам;

2) документы по сделке секьюритизации отражают экономическую сущность сделки;

3) специальная финансовая компания несет все риски, связанные с возможной невыплатой должниками платежей по секьюритизированным активам, в том числе в случае банкротства (неплатежеспособности) originатора;

4) за исключением случаев, предусмотренных Нормативами для банков, originатор :

не владеет прямо или косвенно долями участия в уставном капитале либо акциями с правом голоса в специальной финансовой компании;

не назначает или не избирает большинство членов совета директоров или правления специальной финансовой компании;

не определяет решения специальной финансовой компании в силу договора или иным образом;

не принимает на себя какие-либо обязательства по выкупу секьюритизированных активов у специальной финансовой компании кроме тех, которые предусмотрены в соответствующих договорах или документах, относящихся к сделке секьюритизации;

не принимает на себя обязательства по удержанию каких-либо рисков в отношении секьюритизированных активов кроме тех, которые предусмотрены в соответствующих договорах или документах, относящихся к сделке секьюритизации;

после передачи секьюритизированных активов специальной финансовой компании, не несет расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компании;

не предоставляет косвенную поддержку специальной финансовой компании в какой-либо форме. Также не допускается предоставление косвенной поддержки лицами , связанными с originатором особыми отношениями.

Косвенная поддержка возникает в случае, когда originатор, а также лица, связанные с originатором особыми отношениями, оказывают специальной финансовой компании помощь по требованиям денежного характера (далее - кредитное обеспечение) либо иную поддержку в случаях, когда предоставление такой поддержки не предусмотрено соответствующими договорами или документами, относящимся к сделке секьюритизации.

В случае обнаружения фактов оказания originатором или лицами, связанными с originатором особыми отношениями, косвенной поддержки специальной финансовой компании при совершении последующих сделок секьюритизации originатор лишается возможности снижать требования к капиталу по секьюритизированным активам;

5) ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией, не представляют собой платежные обязательства originатора;

б) сторона, которой передаются риски, является специальной финансовой компанией, учрежденной для осуществления одной или нескольких сделок секьюритизации;

7) если в сделке секьюритизации предусмотрен опцион обратного выкупа, то выполняются все следующие условия:

опцион обратного выкупа реализуется только по усмотрению оригинатора;

опцион обратного выкупа реализуется только при условии, что общий размер непогашенных основных обязательств по секьюритизированным активам либо общий размер основного обязательства по выпущенным ценным бумагам достигает значения 10 (десять) процентов и ниже от их первоначального размера;

опцион обратного выкупа не может быть структурирован в целях улучшения кредитного качества позиций секьюритизации;

8) оригинатор может выкупать секьюритизированные активы либо заменять их в пуле на другие активы при соблюдении следующих условий:

секьюритизированные активы выкупаются по стоимости, не превышающей их справедливой рыночной стоимости;

выкупаемые секьюритизированные активы не представляют собой обязательства, по которым имел место дефолт соответствующей обязанной стороны, за исключением активов, выкупаемой по справедливой рыночной стоимости;

заменяемые секьюритизированные активы имеют соответствующую (аналогичную) классификационную категорию.

Оригинатор оказывает услуги по обслуживанию секьюритизируемых активов, а также предоставляет инструменты ликвидности в отношении секьюритизированных активов при условии, что эти инструменты удовлетворяют требованиям, установленным в пункте 55 Нормативов для банков.

50. При условии существенности передачи риска оригинатор также исключает секьюритизированные активы из расчета взвешенных по степени кредитных рисков активов при расчете коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата.

51. Подлежат вычету из собственного капитала позиции секьюритизации, удерживаемые банком и имеющие долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), либо рейтинговую оценку ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), либо не имеющие соответствующей рейтинговой оценки, за исключением тех позиций, которые соответствуют условиям, перечисленным в пункте 53 Нормативов для банков.

Вычет распределяется в размере 50 (пятидесяти) процентов из капитала первого уровня и 50 (пятидесяти) процентов из капитала второго уровня. Вычитаемые позиции уменьшаются на сумму, созданных резервов, в соответствии с МСФО.

52. Позиции секьюритизации - это риски в сделке секьюритизации и представляют собой балансовые и внебалансовые активы, условные и возможные обязательства, возникающие у банка в связи со сделкой секьюритизации. Позиции секьюритизации присваивается соответствующая степень риска (весовой коэффициент риска) на основании кредитного качества позиции, которое определяется на основании кредитного рейтинга в соответствии с Нормативами для банков. К таким позициям относятся:

- займы, предоставляемые оригинатором специальной финансовой компании;
- условные и возможные требования и обязательства оригинатора в отношении специальной финансовой компании;
- приобретение банком ценных бумаг специальной финансовой компании;
- предоставляемое кредитное обеспечение (credit enhancements); инструменты ликвидности;
- процентные или валютные свопы;
- кредитные деривативы;
- предоставление средств для резервных счетов (счета денежного обеспечения) и другие.

Позиция секьюритизации не включает в себя активы, условные и возможные обязательства банка в отношении специальной финансовой компании, возникающие в связи с предоставлением банком банковских услуг специальной финансовой компании, таких как открытие банковских счетов указанной компании. При этом:

при наличии рисков по различным траншам в сделке секьюритизации, риск по каждому траншу взвешивается как отдельная позиция секьюритизации;

лица, предоставляющие кредитное обеспечение по позициям секьюритизации, рассматриваются как стороны, удерживающие позиции секьюритизации;

риски, связанные с позициями по производным финансовым инструментам, заключенным в целях хеджирования рисков изменения ставки вознаграждения и курсов валют, взвешиваются как отдельные позиции в сделке секьюритизации;

величина риска позиции в сделке секьюритизации, удерживаемой на балансе, равна своей балансовой стоимости;

величина риска внебалансовой позиции в сделке секьюритизации, равна своей номинальной стоимости, умноженной на конверсионный фактор, равный 100 (ста) процентам, если иное не установлено Нормативами для банков.

53. Для расчета взвешенной величины риска позиции секьюритизации не имеющей кредитного рейтинга, банк применяет к такой позиции подразумеваемый рейтинг.

Подразумеваемый рейтинг применяется в следующем порядке:

применяется текущий кредитный рейтинг позиции секьюритизации, имеющей кредитный рейтинг, которая является равной по степени субординированности с позицией секьюритизации, не имеющей рейтинга, или;

если никакая из позиций, имеющих рейтинг, не равна по степени субординированности с позицией, не имеющей рейтинга, то применяется текущий кредитный рейтинг наиболее старшей по степени субординированности позиции секьюритизации (при наличии таковой), которая является более низкой по степени субординированности к такой позиции, не имеющей рейтинга.

При применении подразумеваемого рейтинга учитываются все позиции секьюритизации, имеющие кредитный рейтинг.

54. Если при секьюритизации банк вступает в договорные отношения со специальной финансовой компанией с целью предоставления финансирования для покрытия возможных несоответствий между сроками получения средств по секьюритизированным активам и сроками выплат инвесторам по ценным бумагам, выпущенным специальной финансовой компанией, (далее - инструменты ликвидности) применяется конверсионный фактор, равный 20 (двадцати) процентам к размеру инструментов ликвидности с первоначальным сроком погашения до 1 (одного) года включительно, или конверсионный фактор, равный 50 (пятидесяти) процентам, если инструмент имеет первоначальный срок погашения свыше 1 (одного) года.

55. Инструменты ликвидности - это меры, позволяющие повысить ликвидность секьюритизированных активов. Инструменты ликвидности соответствуют следующим требованиям:

1) условия инструмента ликвидности четко определяют и ограничивают обстоятельства, при которых его можно использовать. Возможность получения средств в рамках инструмента ликвидности ограничивается суммой, которая полностью погашается в результате отчуждения секьюритизированных активов и любого дополнительного кредитного обеспечения, платежи по которому субординированы по отношению к платежам по инструменту ликвидности;

2) инструмент ликвидности не используется для обеспечения кредитного качества посредством возмещения убытков, уже понесенных на момент использования инструмента, через предоставление ликвидности в отношении рисков, по которым уже произошел дефолт на момент использования инструмента, или же посредством покупки активов по цене выше их справедливой стоимости;

3) инструмент ликвидности не используется для обеспечения постоянного или периодического финансирования секьюритизации;

4) погашение средств, полученных при использовании инструмента ликвидности, не является субординированным по отношению к требованиям инвесторов, за исключением требований, возникающих на основании производных финансовых инструментов, заключенных в целях хеджирования рисков изменения ставки

вознаграждения и курсов валют, вознаграждений, комиссий и других аналогичных платежей, причитающихся лицам, предоставившим обеспечение исполнения сделки секьюритизации. Погашение средств также не отменяется и не откладывается на более поздний срок;

5) инструмент ликвидности не используется после применения дополнительного кредитного обеспечения, которое является субординированным по отношению к такому инструменту;

6) инструмент ликвидности должен содержать условие об автоматическом уменьшении суммы средств, которые получены при использовании инструмента, на величину рисков, по которым произошел дефолт, или в случае, когда пул секьюритизированных рисков состоит из инструментов, имеющих рейтинг, условие о прекращении использования инструмента, если среднее качество пула опускается ниже инвестиционного уровня.

56. Банк, обслуживающий секьюритизированные активы и предоставивший инструмент ликвидности, применяет конверсионный фактор, равный 0 (нулю) процентов, в случае соблюдения всех нижеследующих условий:

1) в соответствии с соглашением о предоставлении средств банк имеет безусловное право на полное возмещение средств;

2) право требования банка является более высоким по степени субординированности по отношению ко всем требованиям в отношении средств, получаемых от секьюритизированных активов;

3) банк имеет безусловное право расторгнуть соглашение без предварительного уведомления;

4) при условии, что это соглашение удовлетворяет требованиям, установленным в пункте 55 Нормативов для банков.

Глава 4. Максимальный размер риска на одного заемщика

57. Для банка с универсальной банковской лицензией, банка с базовой банковской лицензией отношение размера риска банка на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу банка не превышает:

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

для прочих заемщиков k3 - 0,25 (в том числе не более 0,10 по бланковым займам, необеспеченным условным обязательствам перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка возникают требования к заемщику в течение текущего и 2 (двух) последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 59 Нормативов для банков, а также по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами

офшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), не более чем на 1 (один) пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам с рейтингом не ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич).

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

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

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

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

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

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

58. Для целей пункта 57 Нормативов для банков под соответствующими заемщиками понимаются все заемщики - юридические лица.

59. Под термином "один заемщик" следует понимать каждое физическое или юридическое лицо, к которому у банка имеются требования или возникают требования, указанные в пункте 62 Нормативов для банков. Размер риска для группы, состоящей из 2 (двух) или более заемщиков, рассчитывается в совокупности, как на 1 (одного) заемщика, если размеры риска каждого из заемщиков превышают 0,1 (ноль целых одна десятая) процента собственного капитала банка, а также при наличии одного из следующих обстоятельств:

1) один из заемщиков является крупным участником (физическим или юридическим лицом, которое владеет прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале или голосующих акций акционерного общества, товарищества с ограниченной ответственностью или товарищества с дополнительной ответственностью; полным товарищем в коммандитном товариществе; участником в полном товариществе), аффилированным лицом, близким родственником (родителем, ребенком, усыновителем, усыновленным, полнородным и неполнородным братом или сестрой, дедушкой, бабушкой, внуком), супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги), первым руководителем другого заемщика, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим заемщиком;

2) крупный участник, близкий родственник, супруг (супруга), близкий родственник супруга (супруги) или первый руководитель одного заемщика является крупным участником, близким родственником, супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги) или первым руководителем другого заемщика;

3) крупный участник, близкий родственник, супруг (супруга), близкий родственник супруга (супруги) или первый руководитель одного заемщика является крупным участником, близким родственником, супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги) или первым руководителем крупного участника, близкого родственника, супруга (супруги), близкого родственника супруга (супруги) или первого руководителя другого заемщика;

4) имеются достаточные основания, подтверждающие, что один из заемщиков передал другому в пользование деньги, полученные им от банка в заем, в размере, превышающем собственный капитал передающего заемщика;

5) имеются достаточные основания, подтверждающие, что заемщики совместно или по отдельности передали средства, полученные от банка в заем, в размере, превышающем совокупный собственный капитал данных заемщиков, в пользование одному и тому же третьему лицу, не являющемуся заемщиком банка;

6) заемщики связаны таким образом, что один из заемщиков (за исключением банков Республики Казахстан) несет солидарную либо субсидиарную ответственность в сумме, превышающей 10 (десять) процентов его активов, по обязательствам другого заемщика;

7) должностное лицо одного заемщика имеет финансовую заинтересованность в деятельности других заемщиков банка;

8) заемщики связаны между собой договором о совместной деятельности либо иным документом, который содержит признаки договора о совместной деятельности, за исключением заемщиков, являющихся членами консорциума;

9) заемщики связаны таким образом, что их обязательства обеспечены общим залоговым имуществом и (или) гарантией и (или) поручительством одного и того же третьего лица, совокупная стоимость которых покрывает более 35 (тридцати пяти)

процентов балансовой стоимости займа, за исключением случаев наличия общего обеспечения, предоставленного в виде страховых полисов, резервных аккредитивов, поручительств, а также гарантий акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ", акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек" и их дочерних организаций, акционерного общества "Фонд проблемных кредитов", институтов развития и поддержки предпринимательства Республики Казахстан, Экспортно-кредитного агентства Казахстана, имеющего государственную гарантию по поддержке экспорта, международных финансовых организаций, финансовых организаций, банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих рейтинг не ниже "В" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

10) заемщики связаны таким образом, что один из заемщиков предоставил залоговое имущество, гарантию, поручительство в обеспечение обязательств другого заемщика, за исключением случаев наличия обеспечения, предоставленного в виде страховых полисов, резервных аккредитивов, поручительств, а также гарантий акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ", акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек" и их дочерних организаций, акционерного общества "Фонд проблемных кредитов", институтов развития и поддержки предпринимательства Республики Казахстан, Экспортно-кредитного агентства Казахстана, имеющего государственную гарантию по поддержке экспорта, международных финансовых организаций, финансовых организаций, банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих рейтинг не ниже "В" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

11) заемщики:

являются юридическими лицами, зарегистрированными на территории следующих государств: княжество Андорра, княжество Лихтенштейн, Республика Либерия, княжество Монако, Маршалловы острова (Республика Маршалловы острова), или их гражданами, либо;

являются 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, либо;

имеют крупных участников, аффилированных лиц, близких родственников, первых руководителей либо лиц, заинтересованных в совершении сделок с данными

заемщиками, зарегистрированными или являющимися гражданами государств, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта;

12) заемщики связаны между собой по другим основаниям, предусмотренным Законом о банках;

13) заемщики являются участниками проекта по строительству недвижимости, включая заказчика проекта по строительству недвижимости, долевых участников по строительству строящегося объекта и гарантов долевых участников. Размер риска на одного заемщика, образованного группой заемщиков, перечисленных в данном подпункте, не принимается в совокупный расчет размера риска как на одного заемщика в соответствии с подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11) и 12) настоящего пункта для группы, образованной с участием физических лиц - долевых участников по строительству строящегося объекта и (или) гарантов долевых участников.

60. Если государство (в лице уполномоченного органа, уполномоченного органа по государственному имуществу) или иностранное государство является крупным участником 2 (двух) и более юридических лиц, размер риска в отношении такой группы не рассчитывается как размер риска на одного заемщика, если не существует других крупных участников, а также обстоятельств, предусмотренных пунктом 59 Нормативов для банков, по которым размер риска в отношении данной группы заемщиков следует рассчитывать в совокупности как размер риска на одного заемщика.

61. Требования пункта 59 Нормативов для банков по признанию группы заемщиков не распространяются на юридические лица, государственные пакеты акций (доли участия) которых переданы в оплату уставного капитала акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и уставного капитала акционерного общества "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек".

Не признаются в качестве одного заемщика и (или) лица, связанного с банком особыми отношениями, 2 (две) и более организации (в том числе банки), являющихся аффилированными в результате прямого (по банкам - косвенного) владения 25 (двадцатью пятью) и более процентами голосующих акций указанных организаций акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и акционерным обществом "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек".

Юридические и (или) физические лица, аффилированные с одной из вышеуказанных организаций или связанные особыми отношениями с одним из указанных банков, также не признаются в качестве одного заемщика с аффилированными лицами другой организации или лица, связанного особыми отношениями с другими из указанных банков.

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

1) займов, вкладов, дебиторской задолженности, ценных бумаг (за исключением инвестиций, указанных в пункте 16 Нормативов для банков), цифровых финансовых инструментов и цифровых финансовых активов;

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

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

4) позиций секьюритизации;

5) свопов, фьючерсов, опционов, форвардов, взвешиваемых по степени кредитного риска, рассчитанных как сумма рыночной стоимости указанных финансовых инструментов и кредитного риска по ним.

Кредитный риск по операциям своп, фьючерс, опцион и форвард рассчитывается как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, указанный в Таблице коэффициентов кредитного риска для производных финансовых инструментов согласно приложению 7 к Нормативам для банков и определяемый сроком погашения указанных финансовых инструментов.

Рыночная стоимость (стоимость замещения) финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой:

по сделкам на покупку - величину превышения текущей рыночной стоимости финансового инструмента над номинальной контрактной стоимостью данного финансового инструмента. Если текущая рыночная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее номинальной контрактной стоимости, стоимость замещения равна 0 (нулю);

по сделкам на продажу - величину превышения номинальной контрактной стоимости финансового инструмента над текущей рыночной стоимостью данного финансового инструмента. Если номинальная контрактная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее текущей рыночной стоимости, стоимость замещения равна 0 (нулю).

По бивалютным финансовым инструментам (финансовым инструментам, по которым требование и обязательство выражены в разных иностранных валютах) стоимость замещения определяется как величина превышения тенгового эквивалента требований над тенговым эквивалентом обязательств, определенных по курсу на дату составления отчетности. Если величина тенгового эквивалента требований меньше или равна тенговому эквиваленту обязательств, стоимость замещения равна 0 (нулю).

Номинальная контрактная стоимость финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой стоимость финансовых инструментов, по

которой они отражены на дату заключения сделок на соответствующих счетах бухгалтерского учета. За номинальную контрактную стоимость бивалютных финансовых инструментов принимается валюта, по которой у банка формируются требования.

Проданные опционы не включаются в размер риска на одного заемщика;

Спот сделки по ценным бумагам, расчет по которым осуществляется по принципу "поставка против платежа", и (или) спот сделки на валютном рынке с иностранной валютой, расчет по которым осуществляется по принципу "платеж против платежа", в том числе с участием центрального контрагента, включаются в расчет риска на одного заемщика, в случае если платежи не произведены в течение пяти рабочих дней после даты расчета.

Спот сделки по ценным бумагам, расчет по которым осуществляется не по принципу "поставка против платежа", и (или) спот сделки на валютном рынке с иностранной валютой, расчет по которым осуществляется не по принципу "платеж против платежа", включаются в расчет риска на одного заемщика, в случае если банк совершил первую часть сделки, но вторая часть сделки не была завершена к концу рабочего дня контрагента, в котором она была заключена, в размере требования с учетом неттинга (при наличии соглашения с контрагентом о неттинге).

б) требований по корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан и банкам-нерезидентам Республики Казахстан, взвешенных с учетом кредитного риска в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 4 к Нормативам для банков;

7) требований по металлическим счетам;

за минусом требований к заемщику в виде:

активов, финансируемых за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите в рамках исламского финансирования, за исключением таких активов, находящихся на балансе банка или финансирование которых гарантировано к возврату в соответствии с пунктом 2 статьи 56 Закона о банках;

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

вкладов, предоставленных в распоряжение банка в качестве обеспечения данного обязательства, за исключением исламских банковских депозитов;

государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, в том числе в виде цифровых финансовых инструментов, либо цифровых финансовых активов с таким базовым активом;

государственных ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов

аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), одного из других рейтинговых агентств, либо цифровых финансовых активов с таким базовым активом;

аффинированных драгоценных металлов;

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

гарантий Правительства Республики Казахстан;

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

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

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

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

договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенных с Экспортно-кредитным агентством Казахстана, имеющим государственную гарантию по поддержке экспорта.

В расчет риска на одного заемщика не включаются:

требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, 100 (сто) процентов акций которого

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

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

требования банка к дочерней организации;

требования банка к юридическому лицу, ранее являвшемуся дочерним банком, осуществившим реструктуризацию и операцию по одновременной передаче активов и обязательств родительскому банку в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

63. В случаях, когда общий объем требований банка к заемщику на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных Нормативами для банков, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала банка не более чем на 5 (пять) процентов в течение последних 3 (трех) месяцев либо в связи с увеличением требований банка к заемщику из-за увеличения средневзвешенного биржевого курса тенге к иностранным валютам, в которых выражены требования к заемщику более чем на 10 (десять) процентов в течение последних 3 (трех) месяцев, норматив максимального размера риска на одного заемщика считается выполненным.

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

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

Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий, указанного в части четвертой настоящего пункта, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

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

64. Если заемщик банка на момент возникновения обязательства перед банком не являлся лицом, связанным с банком особыми отношениями, но впоследствии стал таковым, то в случае превышения размера риска на такого заемщика, установленного абзацем вторым пункта 57 Нормативов для банков, указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии соответствия следующему требованию:

банк немедленно информировал уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика представить дополнительное обеспечение согласно подпункту б) пункта 62 Нормативов для банков или исполнить часть требований банка до размера, необходимого для соблюдения размера норматива, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом.

65. Условия пункта 64 Нормативов для банков также применяются в случае, если заемщики на момент возникновения обязательств не рассматривались в качестве одного заемщика, но впоследствии стали таковым.

Глава 5. Коэффициенты ликвидности

66. Ликвидность характеризуется следующими коэффициентами:

коэффициентом текущей ликвидности банка k_4 ;

коэффициентами срочной ликвидности k_{4-1} , k_{4-2} и k_{4-3} ;

коэффициентами срочной валютной ликвидности k_{4-4} , k_{4-5} и k_{4-6} .

Ликвидность банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, по активам и обязательствам, отнесенным к исламским банковским операциям, характеризуется следующими коэффициентами:

коэффициентом текущей ликвидности банка $k_{4-и}$;

коэффициентами срочной ликвидности $k_{4-1и}$, $k_{4-2и}$ и $k_{4-3и}$;

коэффициентами срочной валютной ликвидности $k_{4-4и}$, $k_{4-5и}$ и $k_{4-6и}$.

Банк с универсальной банковской лицензией, осуществляющий исламские банковские операции, рассчитывает коэффициенты ликвидности отдельно по активам и обязательствам, формируемым (учитываемым) в рамках исламских банковских операций.

Минимальное значение коэффициентов срочной ликвидности и срочной валютной ликвидности устанавливается в размере:

k_4 , $k_{4-и}$ - 0,3;

k_{4-1} , $k_{4-1и}$ - 1;

k_{4-2} , $k_{4-2и}$ - 0,9;

k_{4-3} , $k_{4-3и}$ - 0,8;

k_{4-4} , $k_{4-4и}$ - 1;

k_{4-5} , $k_{4-5и}$ - 0,9;

k_{4-6} , $k_{4-6и}$ - 0,8.

67. Коэффициент текущей ликвидности банка k_4 рассчитываются как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения.

При расчете коэффициента текущей ликвидности в размер обязательств до востребования включаются все обязательства до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов, необеспеченные гарантии и поручительства банка, выданные при привлечении внешних займов дочерними организациями банка, аффилированными с банком юридическими лицами, а также в рамках сделок банка по секьюритизации, с правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств должника по этим займам, в том числе:

с оставшимся сроком до погашения менее 3 (трех) лет, умноженные на коэффициент конверсии равный 50 (пятидесяти) процентам и минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k_2 ;

с оставшимся сроком до погашения 3 (три) года и более, умноженные на коэффициент конверсии равный 100 (ста) процентам и минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k_2 , за исключением гарантий и поручительств банка, выданных при привлечении займов, включаемых в расчет норматива k_4 , а также займы "овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные банком на одну ночь и срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков, за исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц, аффилированных драгоценных металлов.

Коэффициент текущей ликвидности банка k_4 -и рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования.

Коэффициенты срочной ликвидности k_4-1 и k_4-1 и рассчитываются как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) дней включительно.

Коэффициенты срочной ликвидности k_4-2 и k_4-2 и рассчитываются как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно.

Коэффициенты срочной ликвидности k_4-3 и k_4-3 и рассчитываются как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до 3 (

трех) месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно.

При расчете коэффициентов ликвидности k_4 , k_{4-1} , k_{4-2} , k_{4-3} из размера обязательств до востребования и размера высоколиквидных активов исключаются неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиального договора.

68. Коэффициенты срочной валютной ликвидности k_{4-4} и $k_{4-4и}$ рассчитываются как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов в иностранной валюте к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) дней включительно.

При расчете коэффициентов срочной валютной ликвидности k_{4-4} и $k_{4-4и}$ в размер обязательств в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) дней включаются срочные обязательства банка в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) дней, умноженные на коэффициент конверсии равный 100 (ста) процентам.

Коэффициенты срочной валютной ликвидности k_{4-5} и $k_{4-5и}$ рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно.

При расчете коэффициентов срочной валютной ликвидности k_{4-5} и $k_{4-5и}$ в размер обязательств в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включаются срочные обязательства банка в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца, умноженные на коэффициент конверсии равный 90 (девяноста) процентам.

Коэффициенты срочной валютной ликвидности k_{4-6} и $k_{4-6и}$ рассчитываются как отношение среднемесячного размера ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно.

При расчете коэффициентов срочной валютной ликвидности k_{4-6} и $k_{4-6и}$ в размер обязательств в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включаются срочные обязательства банка в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев, умноженные на коэффициент конверсии равный 80 (восемидесяти) процентам.

69. Коэффициенты срочной валютной ликвидности рассчитываются в совокупности по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и валюте "евро", среднемесячный размер обязательств в которых за предыдущий отчетный месяц составляет не менее 1 (одного) процента от среднемесячного размера обязательств банка за предыдущий отчетный месяц.

По иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, коэффициенты срочной валютной ликвидности рассчитываются по каждой иностранной валюте, среднемесячный размер обязательств в которой за предыдущий отчетный месяц составляет не менее 1 (одного) процента от среднемесячного размера обязательств банка за предыдущий отчетный месяц.

70. 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 инвестиционный 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

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 (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

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 (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

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 (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

13) исламские ценные бумаги, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - национальным холдингом, национальным управляющим холдингом, юридическими лицами, 100 (сто) процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу;

14) исламские ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

15) исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинг не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич).

71. Ценные бумаги, указанные в пункте 70 Нормативов для банков, включаются в расчет высоколиквидных активов, за исключением ценных бумаг, проданных банком на условиях их обратного выкупа или переданных в залог или обремененных иным образом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

72. В расчет высоколиквидных активов включается сумма требований по операциям валютный своп, учитываемых на балансовых счетах банка, в случае если обязательства по данным сделкам учитываются на балансовых счетах банка и включены в расчет коэффициентов срочной ликвидности.

73. В расчет ликвидных активов включаются все финансовые активы, включая высоколиквидные активы, за минусом резервов, сформированных в соответствии с МСФО, 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 дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных офшорных зон. Займы включаются по графикам погашения в соответствии с договором займа.

Ценные бумаги, указанные в подпунктах 5), 8) и 9) пункта 70 Нормативов для банков, не включаемые в расчет высоколиквидных активов, включаются в расчет ликвидных активов при условии, что данные ценные бумаги являются обеспечением обязательств, включаемых в расчет размера обязательств.

При включении данных ценных бумаг в расчет ликвидных активов в качестве оставшегося срока до погашения по ценным бумагам принимается срок до погашения обязательств, обеспечением по которым выступают данные ценные бумаги.

74. В расчет срочных обязательств включаются все обязательства, по которым установлен срок осуществления расчетов. При этом при расчете коэффициента срочной ликвидности $k4-1$ и коэффициента срочной валютной ликвидности $k4-4$ в размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) дней включительно не включаются обязательства, обеспеченные ценными бумагами, проданными банком на условиях их обратного выкупа со сроком осуществления расчетов до 7 (семи) дней включительно.

Обязательства до востребования, а также займы "овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь, не включаются в расчет срочных обязательств.

75. При расчете коэффициентов ликвидности в размер ликвидных активов, включая высоколиквидные активы, и срочных обязательств включаются начисленное вознаграждение, дисконты, премии, счета положительных (отрицательных) корректировок справедливой стоимости.

76. Нормативы ликвидности, независимо от расчетных значений коэффициентов ликвидности, определяемых на среднемесячной основе, считаются невыполненными

при наличии у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

Глава 6. Коэффициенты покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования

77. Коэффициент покрытия ликвидности рассчитывается как отношение высококачественных ликвидных активов по состоянию на дату расчета к нетто оттоку денежных средств по операциям банка в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности.

В целях расчета коэффициента покрытия ликвидности высококачественными ликвидными активами признаются активы, удовлетворяющие следующим условиям:

находятся в распоряжении банка и обеспечивают возможность незамедлительного получения денежных средств посредством проведения операций с активами (продажа, передача по операциям репо, своп и в обеспечение по привлекаемым средствам);

не являются обеспечением по обязательствам банка и не включают ценные бумаги, переданные по операциям репо, своп и иным операциям, совершаемым на возвратной основе;

не предназначены для обеспечения минимального остатка хранения наличных денег в кассе или осуществления расходов по обеспечению деятельности банка;

находятся в собственности банка, в том числе ценные бумаги, полученные в рамках операций, совершаемых на возвратной основе (операции обратного репо, своп и другие операции), либо полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств по размещенным средствам и сделкам с производными финансовыми инструментами, в случае отсутствия ограничений прав банка на их продажу, передачу в рамках операций репо, своп, в обеспечение по привлекаемым средствам до наступления срока исполнения обязательств по их возврату. В случае передачи ценных бумаг банком другому контрагенту в обеспечение по размещенным средствам, операциям репо или сделкам с производными финансовыми инструментами, ценные бумаги включаются в расчет высококачественных ликвидных активов при невозможности их возврата первоначальным собственником в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности.

78. Высококачественные ликвидные активы рассчитываются как сумма высококачественных ликвидных активов первого уровня, умноженных на коэффициенты, установленные в Таблице высококачественных ликвидных активов банка согласно приложению 14 к Нормативам для банков, и высококачественных ликвидных активов второго уровня, умноженных на коэффициенты, установленные в Таблице высококачественных ликвидных активов банка согласно приложению 14 к Нормативам для банков. Высококачественные ликвидные активы первого и второго уровней принимаются в расчет высококачественных ликвидных активов по справедливой (рыночной) стоимости.

79. Высококачественными ликвидными активами первого уровня признаются активы, удовлетворяющие условиям, установленным в пункте 77 Нормативов для банков и являющиеся:

1) наличными деньгами;

2) депозитами в Национальном Банке;

3) требованиями к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, в том числе ценными бумагами, гарантированными Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком, а также ценными бумагами, выпущенными юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку;

4) требованиями в виде государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента, требования к которым взвешиваются по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 4 к Нормативам для банков;

5) требованиями к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств, к международным финансовым организациям, в том числе ценными бумагами, гарантированными правительствами иностранных государств и центральными банками иностранных государств, международными финансовыми организациями, находящимися в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 9 к Нормативам для банков и удовлетворяющими каждому из следующих условий:

относятся к первой группе активов, взвешиваемых по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 4 к Нормативам для банков;

не являются обязательствами финансовых организаций или аффилированных с ними организаций;

б) требованиями к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств в виде ценных бумаг, номинированных в валюте страны-эмитента, в случае если требования к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств взвешиваются по степени кредитного риска выше 0 (нуля) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 4 к Нормативам для банков.

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

Доля высококачественных ликвидных активов второго уровня не превышает 40 (сорока) процентов высококачественных ликвидных активов. Если доля высококачественных ликвидных активов второго уровня превышает 40 (сорок) процентов высококачественных ликвидных активов, то высококачественные ликвидные активы второго уровня включаются в состав высококачественных ликвидных активов в размере, не превышающем 40 (сорока) процентов от высококачественных ликвидных активов.

Высококачественными ликвидными активами второго уровня категории А признаются активы, удовлетворяющие условиям, установленным в пункте 77 Нормативов для банков, и являющиеся:

1) требованиями в виде государственных ценных бумаг, выпущенными местными исполнительными органами Республики Казахстан (за исключением выпущенными местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента), требования к которым взвешиваются по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 4 к Нормативам для банков;

2) требованиями к центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств, местным органам власти иностранных государств, международным финансовым организациям, в том числе ценными бумагами, гарантированными центральными правительствами иностранных государств, центральными банками иностранных государств, местными органами власти иностранных государств, международными финансовыми организациями, находящимися в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 9 к Нормативам для банков, удовлетворяющих каждому из следующих условий:

относятся ко второй группе активов, взвешиваемых по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 4 к Нормативам для банков ;

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

не являются обязательствами финансовых организаций или аффилированных с ними организаций;

3) требованиями в виде ценных бумаг, эмитентами которых не являются финансовые организации или аффилированные с ними организации;

4) требованиями в виде ипотечных ценных бумаг, за исключением производных финансовых инструментов и субординированного долга, не являющимися обязательством банка или аффилированных с ним организаций.

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

имеют долгосрочные кредитные рейтинги не ниже "AA-" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), либо соответствующий краткосрочный рейтинг агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

находятся в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 9 к Нормативам для банков;

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

Высококачественными ликвидными активами второго уровня категории Б признаются активы, удовлетворяющие условиям, установленным в пункте 77 Нормативов для банков, и являющиеся:

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

имеют долгосрочные кредитные рейтинги не ниже "AA" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), либо соответствующий краткосрочный рейтинг агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

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

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

такая секьюритизация требует от эмитентов сохранять долю в секьюритизированных активах;

2) требованиями в виде ценных бумаг, за исключением производных финансовых инструментов и субординированного долга, эмитентами которых не являются финансовые организации или аффилированные с ними организации, и имеющих долгосрочные кредитные рейтинги не ниже "BBB-" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

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

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

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

находятся в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 9 к Нормативам для банков;

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

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

находятся в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 9 к Нормативам для банков;

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

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

Если активы, включенные в расчет высококачественных ликвидных активов, перестают удовлетворять условиям, установленным в пунктах 79 и (или) 80 Нормативов для банков, указанные активы продолжают включаться в расчет

высококачественных ликвидных активов в течение срока, не превышающего 30 (тридцати) календарных дней с даты возникновения несоответствия указанным условиям.

81. Нетто отток денежных средств рассчитывается по следующей формуле:

$\text{НОДС} = \text{ДО} - 0,75 \times \text{ДО}$, в случае если $\text{ДП} > 0,75 \times \text{ДО}$;

$\text{НОДС} = \text{ДО} - \text{ДП}$, в случае если $\text{ДП} < 0,75 \times \text{ДО}$, где:

НОДС - нетто отток денежных средств;

ДО - денежный отток;

ДП - денежный приток.

Денежный отток рассчитывается согласно пункту 82 Нормативов для банков, денежный приток рассчитывается согласно пункту 83 Нормативов для банков.

82. Денежный отток рассчитывается как сумма денежных оттоков в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, с применением коэффициентов оттока, установленных в Таблице денежных оттоков и притоков банка, согласно приложению 15 к Нормативам для банков, по следующим обязательствам банка:

денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами (по текущим счетам, вкладам до востребования, срочным и условным вкладам, по обязательствам, по которым не установлен срок погашения). В случае возможности досрочного изъятия срочных вкладов физических лиц, такие обязательства включаются в расчет коэффициента в полном объеме вне зависимости от срока их исполнения. Вклады, выступающие в качестве обеспечения по выданным банком займам, включаются в расчет в соответствии со сроком погашения соответствующего займа;

денежные оттоки по обязательствам (по депозитам, кредитам, ценным бумагам, цифровым финансовым активам, цифровым финансовым инструментам, за исключением иной кредиторской задолженности) перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства, не обеспеченным активами банка, не имеющим определенного срока исполнения либо срок полного исполнения которых составляет не более 1 (одного) месяца, или в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, в том числе по инициативе юридических лиц, субъектов малого предпринимательства;

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

дополнительные денежные оттоки по условным и возможным обязательствам, имеющим срок полного исполнения в течение календарного месяца, следующего за

датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, либо вне зависимости от срока их полного исполнения, в случае если исполнение обязательств предусматривается в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности.

Стабильные депозиты включают гарантируемые депозиты физических лиц в размере, установленном статьей 18 Закона Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан" (далее - Закон об обязательном гарантировании депозитов).

Менее стабильные депозиты включают депозиты физических лиц, не являющиеся гарантируемыми, либо являющиеся гарантируемыми, в сумме превышения над размером, установленным статьей 18 Закона об обязательном гарантировании депозитов.

При классификации депозитов физических лиц учитываются депозиты в разрезе на каждого клиента в отдельности по депозитам в национальной и иностранной валютах.

Денежный отток по обязательствам перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства, не обеспеченным активами банка, включает необеспеченные обязательства банка перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства и вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента и срочные вклады нефинансовых организаций.

Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, включаются в расчет денежного оттока, если договор вклада, связанный с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, предусматривает условие предварительного уведомления о расторжении договора не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней, либо в случае отсутствия данного условия расторжение договора влечет выплату штрафа в размере, превышающем 2 (два) процента от размера вклада.

Обязательства по вкладам, связанным с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, определяются в размере, равном минимальному остатку денег на банковском счете, достаточному для удовлетворения потребностей клиента.

В качестве вкладов, связанных с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, также признается часть средств на текущих счетах и (или) вкладах до востребования, которые одновременно соответствуют следующим условиям:

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

ставка вознаграждения по привлеченным средствам не превышает:

по текущим счетам - 0 (ноль) процента;

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

Если счет открыт и используется для платежей и (или) переводов менее 24 (двадцати четырех) месяцев, то в целях признания в качестве вкладов, связанных с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, необходимо дополнительно удовлетворять следующим условиям:

используется как текущий счет или вклад до востребования;

имеется обязательство перед банком по поддержанию оборотов и (или) минимального остатка денег на счете.

В случае, когда счет открыт и используется для платежей и (или) переводов менее 24 (двадцати четырех) месяцев, размер вклада, связанного с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, рассчитывается как средняя величина остатков на текущем счете или вкладе до востребования с даты возникновения обязательства.

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

По обязательствам по срочным вкладам нефинансовых организаций определяется минимальный стабильный остаток денег на банковском счете, если договор срочного вклада предусматривает:

открытие вклада на определенный срок;

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

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

При наличии обязательств по срочным вкладам нефинансовых организаций, соответствующих условиям, указанным в настоящем пункте, Банк разрабатывает методику определения минимального стабильного остатка денег на банковском счете, которая основана на расчете средних величин остатков на срочных вкладах с использованием исторических данных и статистики отсутствия движения денежных средств по остатку денег на счете клиента, а также с учетом риска изъятия денег при стрессовых ситуациях, подлежащую согласованию с уполномоченным органом.

Срочные вклады нефинансовых организаций, по которым не была разработана методика определения минимального стабильного остатка денег на банковском счете, учитываются в качестве вкладов юридических лиц в приложениях 15 и 16 к Нормативам для банков.

Денежный отток по обязательствам перед юридическими лицами, обеспеченным активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг включает в себя обязательства банка, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней, обязательства перед местными исполнительными органами Республики Казахстан и международными финансовыми организациями, взвешиваемые по степени кредитного риска не более 20 (двадцати) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 4 к Нормативам для банков, и иные обязательства, обеспечение по которым не является высококачественным ликвидным активом первого или второго уровней.

Дополнительный денежный отток по условным и возможным обязательствам включает сумму оттоков по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям, предусмотренным в Таблице денежных оттоков и притоков банка, согласно приложению 15 к Нормативам для банков. Дополнительный денежный отток по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям включает:

дополнительную потребность в ликвидности по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям в полном размере, в случае если снижение долгосрочного или краткосрочного кредитного рейтинга банка на 1 (одну), 2 (две) либо 3 (три) ступени от текущего рейтинга банка в соответствии с условиями договора приведет к дополнительной потребности в привлечении ликвидности для предоставления дополнительного обеспечения, денежной выплаты, досрочного выполнения обязательств по договору;

дополнительную потребность в ликвидности, связанную с изменением рыночной оценки позиций по производным финансовым инструментам или иным операциям, предполагающую перечисление денег при изменении рыночной стоимости. В расчете оттока учитывается наибольший 30 (тридцатидневный) нетто отток за предыдущие 24 (двадцать четыре) месяца, равный оттоку за вычетом притока за указанный период;

дополнительную потребность в ликвидности, связанную с изменением оценки (потенциальной стоимости) предоставленного банком обеспечения либо обеспечения, подлежащего предоставлению по сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям, в размере 20 (двадцати) процентов от стоимости актива, не являющегося высококачественным ликвидным активом первого уровня, рассчитанной с применением коэффициента учета, установленного в Таблице высококачественных ликвидных активов банка, согласно приложению 14 к Нормативам для банков, и вычетом полученного обеспечения. Если обеспечением является высококачественный ликвидный актив первого уровня, дополнительная потребность в ликвидности не требуется;

отток, связанный с правом клиента на требование незамедлительного возврата части предоставленного банку обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами, обусловленным превышением объема предоставленного обеспечения над необходимым объемом, в полном объеме превышения;

дополнительную потребность в ликвидности по операциям, предусматривающим предоставление банком обеспечения, и право контрагента на требование обеспечения в соответствии с условиями договора, в случае если обеспечение не предоставлено;

дополнительную потребность в ликвидности по операциям, предусматривающим замену обеспечения на активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами, без согласования с банком;

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

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

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

В целях расчета дополнительного денежного оттока условные обязательства включают в себя неиспользованные кредитные линии и линии ликвидности при условии, что указанные обязательства являются безотзывными.

Под линией ликвидности понимаются следующие обязательства банка:

по предоставлению денег клиенту для погашения ранее выпущенных клиентом ценных бумаг;

по выкупу ценных бумаг клиента в рамках обязательств по первичному размещению ценных бумаг и (или) операциям на вторичном рынке с ценными бумагами клиента.

В целях расчета дополнительного оттока условные обязательства включаются в качестве линии ликвидности в размере, не превышающем размер обязательства клиента по выпущенным ценным бумагам, подлежащим к исполнению в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности. Оставшаяся часть неиспользованного условного обязательства, а также обязательства, предоставленные нефинансовым организациям на пополнение

оборотных средств, включаются в расчет дополнительного оттока по условным обязательствам в качестве кредитной линии.

Неиспользованные кредитные линии и линии ликвидности включаются в расчет дополнительного оттока с учетом вычета активов, предоставленных в обеспечение, либо подлежащих предоставлению в обеспечение, и удовлетворяющих каждому из следующих условий:

являются высококачественными ликвидными активами первого или второго уровней;

не включены в состав высококачественных ликвидных активов банка;
доступны для проведения операций, совершаемых на возвратной основе;
отсутствует право на предъявление требований о досрочном возврате.

Если дополнительные денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами и нефинансовыми организациями, не учтенные в строках 21, 22, 23, 24, 25, 26 и 27 Таблицы денежных оттоков и притоков банка согласно приложению 15 к Нормативам для банков, в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, превышают 50 (пятьдесят) процентов денежного притока от физических лиц и нефинансовых организаций в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, сумма превышения учитывается в денежном оттоке с применением коэффициента оттока 100 (сто) процентов в соответствии со строкой 30 Таблицы денежных оттоков и притоков банка согласно приложению 15 к Нормативам для банков.

83. Денежный приток рассчитывается как сумма притоков в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, с применением коэффициентов притока, установленных в Таблице денежных оттоков и притоков банка согласно приложению 15 к Нормативам для банков, по следующим активам банка:

обеспеченные заемные операции, включая операции, совершаемые на возвратной основе (операции обратного репо, своп и иные операции);

кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, субъектам малого предпринимательства, за исключением займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению;

производные финансовые инструменты;

иные денежные притоки.

Поступления по высококачественным ликвидным активам не учитываются при расчете денежного притока.

Денежный приток по обеспеченным заемным операциям включает заемные операции со сроком погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней и иными активами, не являющимися

высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней, а также займы, предоставленные для совершения купли-продажи ценных бумаг под обеспечение (маржинальные сделки).

84. Выделенные активы, а также денежные притоки и оттоки, возникающие в рамках исламских банковских операций банка с универсальной банковской лицензией, не принимаются в расчет коэффициента покрытия ликвидности банка.

85. Коэффициент покрытия ликвидности рассчитывается банками с целью оценки риска ликвидности. Расчет коэффициента покрытия ликвидности производится за последний рабочий день месяца с представлением результатов расчетов уполномоченному органу на ежемесячной основе. Минимальное значение коэффициента покрытия ликвидности для банка устанавливается в размере:

с 1 января 2026 года по 31 декабря 2027 года - 0,9;

с 1 января 2028 года - 1.

Минимальное значение коэффициента покрытия ликвидности для банка с базовой банковской лицензией устанавливается в размере 0,9.

В случае снижения значения коэффициента покрытия ликвидности ниже установленных минимальных значений, но не ниже:

для банка с универсальной банковской лицензией:

с 1 января 2026 года по 31 декабря 2027 года - 0,77;

с 1 января 2028 года - 0,85;

для банка с базовой банковской лицензией – 0,77;

банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого снижения направляет в уполномоченный орган план мероприятий по повышению значений коэффициента покрытия ликвидности до уровня не менее установленных минимальных значений, и производит за каждый рабочий день месяца, следующего за датой снижения коэффициента покрытия ликвидности, расчет значений коэффициента покрытия ликвидности и расчет недостатка до установленных минимальных значений.

План мероприятий содержит меры по повышению коэффициента покрытия ликвидности до уровня не менее установленных минимальных значений в течение не более 30 (тридцати) календарных дней со дня первого снижения значений коэффициента покрытия ликвидности ниже минимальных установленных значений.

Недостаток до установленных минимальных значений рассчитывается как разница между установленным минимальным значением и фактическим значением коэффициента покрытия ликвидности.

Коэффициент считается исполненным, в случае если сумма недостатков до установленных минимальных значений за месяц, следующий за датой снижения значений коэффициента покрытия ликвидности ниже минимальных установленных значений, составляет не более 0,25.

Коэффициент считается нарушенным в следующих случаях:

снижение значения коэффициента покрытия ликвидности ниже уровня, указанного в абзацах третьем, четвертом и пятом части третьей настоящего пункта;

снижение значений коэффициента покрытия ликвидности ниже минимальных установленных значений, но в пределах, установленных в абзацах третьем, четвертом и пятом части третьей настоящего пункта, три и более раза за последние 6 (шесть) месяцев;

не исполнение плана мероприятий по повышению коэффициента покрытия ликвидности до уровня не менее установленных минимальных значений;

превышение суммы недостатков до установленных минимальных значений за месяц, следующий за датой снижения значений коэффициента покрытия ликвидности ниже минимальных установленных значений, свыше 0,25.

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

Размер доступного стабильного фондирования рассчитывается как сумма обязательств, согласно данным бухгалтерского баланса, и собственного капитала до вычета инвестиций, указанных в пункте 16 Нормативов для банков, умноженных на коэффициенты доступного стабильного фондирования, установленные в Таблице обязательств доступного стабильного фондирования в соответствии с приложением 16 к Нормативам для банков.

Депозиты физических лиц включаются в расчет доступного стабильного фондирования как стабильные и менее стабильные депозиты в соответствии с частями второй и третьей пункта 82 Нормативов для банков.

Размер доступного стабильного фондирования по обязательствам по срочным вкладам нефинансовых организаций не превышает размера минимального стабильного остатка денег на банковском счете, определенного в соответствии с методикой определения минимального стабильного остатка денег на банковском счете, указанной в части тринадцатой пункта 82 Нормативов для банков.

В качестве вкладов, связанных с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, признаются текущие счета и вклады до востребования, которые соответствуют частям восьмой, девятой, десятой и одиннадцатой пункта 82 Нормативов для банков.

Размер требуемого стабильного фондирования рассчитывается в совокупности как активы, согласно данным бухгалтерского баланса, умноженные на коэффициенты требуемого стабильного фондирования, установленные в Таблице активов требуемого стабильного фондирования, согласно приложению 17 к Нормативам для банков, и условные и возможные обязательства требуемого стабильного фондирования, умноженные на коэффициент требуемого стабильного фондирования, установленный в Таблице условных и возможных обязательств требуемого стабильного фондирования, согласно приложению 18 к Нормативам для банков.

Доступное и требуемое стабильное фондирование в рамках исламских банковских операций банка с универсальной банковской лицензией не учитываются при расчете коэффициента нетто стабильного фондирования.

87. Коэффициент нетто стабильного фондирования рассчитывается банками с целью оценки риска ликвидности с представлением результатов расчетов уполномоченному органу на ежемесячной основе.

Минимальное значение коэффициента нетто стабильного фондирования для банка устанавливается в размере:

с 1 января 2026 года по 31 декабря 2027 года - 0,9;

с 1 января 2028 года - 1.

Глава 7. Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан

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

89. Коэффициент k_7 рассчитывается как отношение суммы краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу банка.

В целях расчета данного коэффициента в сумму обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан включаются:

обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов;

срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до 1 (одного) года включительно;

срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков, за исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц.

В целях расчета данного коэффициента из суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

текущие счета юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан;

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

краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие

организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8" в соответствии с Правилами применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14365);

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

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

неинвестированные остатки средств, принятые банком на хранение на основании кастодиального договора;

субординированные долговые обязательства перед родительским банком - нерезидентом Республики Казахстан;

Глава 8. Коэффициент по размещению части средств банков во внутренние активы

90. Банки, за исключением таких банков, учредителем которых является Правительство Республики Казахстан, размещают собственные и привлеченные средства во внутренние активы в течение отчетного месяца согласно следующей формуле.

$$КВА = \frac{\overline{ВА}}{\overline{ВО} + \min(\overline{УК}; 0,75 \times \overline{СК})} \geq 1, \text{ где:}$$

КВА - коэффициент по размещению части средств банков во внутренние активы;

$\overline{ВА}$

- сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина внутренних активов с учетом резервов (провизий), сформированных в соответствии с МСФО;

$\overline{ВО}$

- сложившаяся в отчетном месяце сумма среднемесячных величин субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, внутренних обязательств, определенных в части второй пункта 88 Нормативов для банков;

$\overline{УК}$

- сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина уставного капитала согласно данным бухгалтерского баланса;

$\overline{СК}$

- сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина собственного капитала согласно данным бухгалтерского баланса.

91. В течение отчетного месяца банки, за исключением банков, учредителем которых является Правительство Республики Казахстан, размещают ежедневно собственные и привлеченные средства во внутренние активы в соответствии со следующей формулой:

$ВА \geq 0,95 \times (\overline{ВО}_{(-1)} + \min(\overline{УК}_{(-1)}; 0,75 \times \overline{СК}_{(-1)}))$, где:

$ВА$

- величина внутренних активов на конец текущего дня с учетом резервов (провизий), сформированных в соответствии с МСФО;

$\overline{ВО}_{(-1)}$

- сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, сумма среднемесячных величин субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, внутренних обязательств, определенных в части второй пункта 92 Нормативов для банков;

$\overline{УК}_{(-1)}$

- сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, среднемесячная величина уставного капитала согласно данным бухгалтерского баланса;

$\overline{СК}_{(-1)}$

- сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, среднемесячная величина собственного капитала согласно данным бухгалтерского баланса.

92. Внутренние активы банка представляют собой активы (деньги, стейблкоины) и требования (размещенные вклады, выданные займы, долевые и долговые ценные бумаги, цифровые финансовые активы, обеспеченные такими ценными бумагами, дебиторская задолженность) к резидентам Республики Казахстан, участие в уставном капитале юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, нематериальные

активы и аффинированные драгоценные металлы, движимое и недвижимое имущество, расположенное (находящееся) на территории Республики Казахстан, требования к нерезидентам Республики Казахстан по займам, выданным для финансирования экспорта обработанных товаров и услуг из Республики Казахстан, обеспеченные договорами страхования, содержащими пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенными с Экспортно-кредитным агентством Казахстана, имеющим государственную гарантию по поддержке экспорта, а также облигации международных финансовых организаций, выпущенные в тенге и торгуемые в торговой системе акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", а также облигации международных финансовых организаций, выпущенные в тенге, а также в иностранной валюте (доллары США, Евро), в проспекте выпуска которых предусмотрено условие обязательного направления привлеченных средств на кредитование резидентов Республики Казахстан для реализации проектов на территории Республики Казахстан, и торгуемые в торговой системе акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", а также на фондовой бирже Международного финансового центра "Астана".

Внутренние обязательства банка представляют собой обязательства перед резидентами Республики Казахстан, за исключением субординированного долга, бессрочных финансовых инструментов, выпущенных банком долговых ценных бумаг и неинвестированных остатков средств, принятых банком на основании кастодиального договора, а также остатков на корреспондентских счетах банков, акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", акционерного общества "Клиринговый центр KASE", акционерного общества "Центральный депозитарий ценных бумаг" в иностранной валюте.

Для целей расчета коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы согласно пунктам 90 и 91 Нормативов для банков используется наименьшее значение из нижеследующих:

уставного капитала либо;

собственного капитала согласно данным бухгалтерского баланса за вычетом инвестиций в субординированный долг дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, в акции дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, умноженное на 0,75.

Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого снижения направляет на согласование в уполномоченный орган план мероприятий по повышению коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы до уровня не менее установленного минимального значения в срок до 9 (девяти) месяцев со дня выявления указанного снижения.

Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий, указанного в части пятой настоящего пункта, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

В случае, если данное снижение не будет устранено в срок, установленный планом мероприятий, снижение коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного снижения.

93. Среднемесячные величины внутренних активов, внутренних обязательств банка, субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, рассчитываются как отношение общей суммы внутренних активов, внутренних обязательств банка, субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, с учетом просроченной задолженности, начисленного вознаграждения, дисконтов, премий, положительных (отрицательных) корректировок к количеству рабочих дней в соответствующем отчетном месяце.

Среднемесячная величина уставного капитала (собственного капитала) рассчитывается как отношение общей суммы уставного капитала (собственного капитала) к количеству рабочих дней в соответствующем отчетном месяце.

Глава 9. Коэффициент левеиджа

94. Коэффициент левеиджа банка рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме:

балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 (сто) процентов; условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами, рассчитанного в соответствии с приложением 19 к настоящим Нормативам для банков; кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям кредитования ценными бумагами:

$$Л = \frac{\text{капитал первого уровня}}{\text{Аб} + \text{УВо} + \text{КПФИ} + \text{КЦБ}}$$

Аб - активы банка, отраженные по балансовой стоимости (за минусом активов, принимаемых в качестве регуляторных корректировок, уменьшающих капитал первого уровня, а также резервов, сформированных в соответствии с МСФО) взвешенных по уровню риска 100 (сто) процентов;

УВо - условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска согласно Приложению 5 к Нормативам для банков и с применением коэффициента кредитной конверсии согласно приложению 6 к Нормативам для банков с минимальным порогом в 10 (десять) процентов. В случае, если значение коэффициента кредитной конверсии превышает 10 (десять) процентов, применяются коэффициенты, указанные в Приложении 6 к Нормативам для банков;

КПФИ - кредитный риск по операциям с производными финансовыми инструментами;

КЦБ - кредитный риск по сделкам кредитования ценными бумагами, рассчитываемый согласно Приложению 19 к Нормативам для банков.

95. Минимально значение коэффициента левириджа для банка с универсальной банковской лицензией устанавливается в размере 3 (трех) процентов;

Минимально значение коэффициента левириджа для банка с базовой банковской лицензией устанавливается в размере 2,5 (двух с половиной) процента.

96. КЦБ рассчитывается следующим образом:

Сумма требований по сделкам кредитования ценными бумагами (за вычетом сформированных провизий в соответствии с МСФО);

Величина кредитного риска на контрагента по сделкам кредитования ценными бумагами (E^*+Ei^*), определенная без учета величины сформированных резервов следующим образом:

по сделкам, совершенным в рамках соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, - в разрезе каждого соглашения по формуле:

$$E^* = \max\{0, [\sum Ei - \sum Ci]\} \text{ где:}$$

$\sum Ei$ - сумма требований к контрагенту по возврату денежных средств и стоимости переданных контрагенту ценных бумаг (требований по возврату ценных бумаг);

$\sum Ci$ - сумма обязательств по возврату денежных средств контрагенту и стоимости полученных от контрагента ценных бумаг;

по сделкам, совершенным вне соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, - в разрезе каждой i -й сделки по формуле:

$$Ei^* = \max\{0, [Ei - Ci]\}, \text{ где:}$$

Ei - требование к контрагенту по возврату денежных средств или стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требование по возврату ценных бумаг);

Ci - обязательство по возврату денежных средств контрагенту или стоимость полученных от контрагента ценных бумаг.

Глава 10. Минимальный размер выделенных активов для осуществления исламских банковских операций банком с универсальной банковской лицензией

97. Минимальный размер выделенных активов для осуществления исламских банковских операций банком с универсальной банковской лицензией составляет 1 000 000 000 (один миллиард) тенге. Банку с универсальной банковской лицензией предоставляется 1 (один) год с момента получения дополнительной лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций для обязательного соблюдения данного норматива.

Глава 11. Лимиты в целях минимизации рисков банков

98. В соответствии с пунктом 3 статьи 72 Закона о банках установить следующие Лимиты в целях минимизации рисков банков (далее - Лимит):

1) увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней;

2) увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней;

3) превышение отношения неработающих займов к общему объему ссудного портфеля банка;

4) увеличение доли неработающей дебиторской задолженности в совокупной дебиторской задолженности;

5) снижение коэффициента рентабельности активов;

6) превышение отношения среднемесячного значения операций "РЕПО" с ценными бумагами к среднемесячному значению совокупных обязательств.

7) увеличение доли потребительских займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общей сумме потребительских займов банка;

8) увеличение количества заемщиков, имеющих потребительские займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общем количестве заемщиков, имеющих потребительские займы в банке.

Для целей настоящего пункта:

под займами понимаются займы, выданные 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";

займы, ссудный портфель и дебиторская задолженность рассчитываются без учета счетов дисконтов и премий, корректировок и провизий (резервов), сформированных в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности;

под неработающими займами понимаются займы, 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 Правлением Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 сентября 2025 года № 61, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36994 (далее – Правила № 61), приобретенные или созданные финансовые активы в виде займов, по которым имелось подтверждение об обесценении на момент первоначального признания;

под неработающей дебиторской задолженностью понимается дебиторская задолженность, по которой выявлены признаки обесценения, соответствующие критериям, установленным международными стандартами финансовой отчетности и Правилами № 61, приобретенные или созданные финансовые активы в виде дебиторской задолженности, по которой имелось подтверждение об обесценении на момент первоначального признания.

99. При выявлении уполномоченным органом превышения лимитов, предусмотренных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 6), 7) и 8) части первой пункта 98 Нормативов для банков, выше уровней, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 5), 6) и 7) пункта 104 Нормативов для банков, либо снижения лимита, предусмотренного в подпункте 5) части первой пункта 98 Нормативов для банков, ниже уровня, указанного в подпункте 4) пункта 104 Нормативов для банков, Банк и (или) его акционеры, банковский холдинг и (или) его крупные участники разрабатывают и представляют в уполномоченный орган для одобрения план мероприятий по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью.

План мероприятий, не ограничиваясь нижеследующим, содержит следующую информацию:

детальный анализ Лимита;

прогноз Лимита, обоснование данного прогноза и негативные влияния Лимита на деятельность банка;

меры по улучшению Лимита, предусматривающие его доведение до уровня, не представляющего угрозу и не создающего дополнительные риски для деятельности банка;

мероприятия, планируемые к проведению в каждом отчетном периоде, в том числе в разрезе физических и юридических лиц, при выявлении Лимита, предусмотренного в подпункте 3) части первой пункта 98 Нормативов для банков;

сроки исполнения плана мероприятий по каждому его пункту;

перечень руководящих работников, ответственных за исполнение плана мероприятий (с указанием руководящих работников, ответственных за исполнение по каждому пункту плана мероприятий).

Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

В случае представления плана мероприятий превышение лимитов, предусмотренных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 6), 7) и 8) части первой пункта 98 Нормативов для банков, выше уровня, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 5), 6) и 7) пункта 104 Нормативов для банков, либо снижение лимита предусмотренного в подпункте 5) части первой пункта 98 Нормативов для банков, ниже уровня, указанного в подпункте 4) пункта 104 Нормативов для банков, не рассматривается как нарушение лимитов.

100. Уполномоченный орган рассматривает план мероприятий, представленный банком и (или) его акционерами, банковским холдингом и (или) его крупными участниками.

При несогласии уполномоченного органа с планом мероприятий, представленным банком и (или) его акционерами, банковским холдингом и (или) его крупными участниками на рассмотрение, уполномоченный орган направляет в адрес банка и (или) его акционеров, банковского холдинга и (или) его крупных участников письменные замечания по плану мероприятий и (или) проводит совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий.

Банк и (или) его акционеры, банковский холдинг и (или) его крупные участники корректируют план мероприятий для устранения замечаний уполномоченного органа в сроки, указанные в письме уполномоченного органа, или при несогласии с такими замечаниями представляют в уполномоченный орган свои обоснования в письменной форме.

101. Уполномоченный орган в письменной форме одобряет или не одобряет план мероприятий, представленный банком и (или) его акционерами, банковским холдингом и (или) его крупными участниками, в срок, не превышающий 30 (тридцать) рабочих дней с даты представления плана мероприятия в соответствии с частью первой пункта 99 Нормативов для банков.

102. В случае самостоятельного выявления превышения лимитов, предусмотренных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 6), 7) и 8) части первой пункта 98 Нормативов для банков, выше уровня, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 5), 6) и 7) пункта 104 Нормативов для банков, либо снижение лимита, предусмотренного в подпункте 5) части первой пункта 98 Нормативов для банков, ниже уровня, указанного в подпункте 4) пункта 104 Нормативов для банков, банк и (или) его акционеры, банковский холдинг и (или) его

крупные участники в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их выявления представляют в уполномоченный орган план мероприятий, предусмотренный частью второй пункта 98 Нормативов для банков.

103. План мероприятий не представляется:

1) по Лимитам, предусмотренным подпунктами 1) и (или) 2) части первой пункта 99 Нормативов для банков:

при отсутствии негативного влияния на качество ссудного портфеля банка, расчет которого осуществляется в соответствии с пунктом 105 Нормативов для банков, и при отсутствии выявления превышения (нарушения) Лимита, предусмотренного подпунктом 3) части первой пункта 98 Нормативов для банков, или;

при выявлении превышения (нарушения) Лимита, предусмотренного подпунктом 3) части первой пункта 98 Нормативов для банков;

2) при выявлении превышения (нарушения) Лимитов, предусмотренных подпунктами 1) и 5) части первой пункта 98 Нормативов для банков, по результатам стресс-тестирования, проводимого ежегодно по стрессовым сценариям уполномоченного органа;

104. Меры по улучшению фактора, предусмотренные планом мероприятий, направлены:

1) по Лимитам, предусмотренным в подпунктах 1) и 2) части первой пункта 99 Нормативов для банков, при отсутствии превышения (нарушения) Лимита, предусмотренного подпунктом 3) части первой пункта 98 Нормативов для банков, - на доведение доли неработающих займов в ссудном портфеле банка до уровня, не превышающего 10 (десяти) процентов ссудного портфеля банка;

2) по Лимиту, предусмотренному в подпункте 3) части первой пункта 98 Нормативов для банков, - на снижение отношения неработающих к общему объему ссудного портфеля банка до уровня менее 10 (десяти) процентов от ссудного портфеля;

3) по Лимиту, предусмотренному в подпункте 4) части первой пункта 98 Нормативов для банков, - на доведение доли неработающей дебиторской задолженности в совокупной дебиторской задолженности до уровня, не превышающего 50 (пятидесяти) процентов;

4) по Лимиту, предусмотренному в подпункте 5) части первой пункта 98 Нормативов для банков, - на доведение коэффициента рентабельности активов до уровня не менее 0,2 (ноль целых двух десятых) процента;

5) по Лимиту, предусмотренному в подпункте 6) части первой пункта 98 Нормативов для банков, - на снижение отношения среднемесячного значения операций "РЕПО" с ценными бумагами к среднемесячному значению совокупных обязательств до уровня:

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

менее 25 (двадцати пяти) процентов от совокупных обязательств с 1 июля 2026 года

6) По Лимиту, предусмотренному в подпункте 7) части первой пункта 98 Нормативов для банков, - на снижение отношения потребительских займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общей сумме потребительских займов банка до уровня менее 10 (десяти) процентов от общей суммы потребительских займов банка;

7) По Лимиту, предусмотренному в подпункте 8) части первой пункта 98 Нормативов для банков, - на снижение отношения количества заемщиков, имеющих потребительские займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общем количестве заемщиков, имеющих потребительские займы в банке до уровня менее 10 (десяти) процентов от общей суммы потребительских займов банка.

105. Негативным влиянием на качество ссудного портфеля банка является превышение отношения неработающих займов к ссудному портфелю банка уровня 10 (десяти) процентов, которое сложится при продолжении в течение последних 6 (шести) последовательных календарных месяцев динамики изменения Лимитов, предусмотренных подпунктами 1) и 2) части первой пункта 98 Нормативов для банков, на предстоящие 12 (двенадцать) календарных месяцев.

Негативное влияние на качество ссудного портфеля банка рассчитывается:

для целей подпункта 1) части первой пункта 98 Нормативов для банков по следующей формуле:

$$ЗП_{12}^{90} = (ЗП_6^{90} - ЗП_0^{90}) * 2 + ЗП_6^{90},$$

$$СП_{12} = (СП_6 - СП_0) * 2 + СП_6,$$

$$\frac{ЗП_{12}^{90} + (НЗ_6 - ЗП_6^{90})}{СП_{12}} \geq 10\%, \text{ где:}$$

ЗП⁹⁰ (месяц) - займы на конец определенного месяца рассматриваемого периода с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней;

НЗ (месяц) – неработающие займы на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СП (месяц) - ссудный портфель на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

для целей подпункта 2) части первой пункта 98 Нормативов для банков по следующей формуле:

$$ЗП_{12}^{61-90} = (ЗП_6^{61-90} - ЗП_0^{61-90}) * 2 + ЗП_6^{61-90},$$

$$СП_{12} = (СП_6 - СП_0) * 2 + СП_6,$$

$$ЗП_{12}^{90} = \frac{ЗП_6^{90} + ЗП_{12}^{61-90}}{СП_{12}}, \text{ где:}$$

ЗП⁶¹⁻⁹⁰ (месяц) - займы 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, за 6 (шесть) последовательных календарных месяцев, предшествующих отчетному периоду;

ЗП⁹⁰ (месяц) - займы на конец определенного месяца рассматриваемого периода с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней;

СП (месяц) - ссудный портфель на конец рассматриваемого периода.

106. Уполномоченный орган для определения Лимитов банка, предусмотренных частью первой пунктом 98 Нормативов для банков, ежемесячно на базе данных отчетности осуществляет анализ деятельности банка;

107. Определение Лимитов осуществляется по следующей методике:

1) увеличение в течение 6 (шести) последовательных месяцев займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней 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 на конец определенного месяца рассматриваемого периода с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней.

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 наличием Лимита, который рассчитывается по следующей формуле:

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

2) 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:

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

ЗП₆₁₋₉₀ (месяц) - займы 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.

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

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

3) превышение отношения неработающих займов к общему объему ссудного портфеля банка рассчитывается по следующей формуле:

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

НЗ – неработающие займы на конец рассматриваемого периода;

СП - ссудный портфель на конец рассматриваемого периода;

4) увеличение доли неработающей дебиторской задолженности в совокупной дебиторской задолженности 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) - неработающая дебиторская задолженность на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

ДЗ (месяц) - совокупная дебиторская задолженность 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:

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

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

5) 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;

А_{ср} (n) - средняя величина активов за определенный рассматриваемый период;

К_к - 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;

б) 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.

Значение отношения среднемесячного значения операций "РЕПО" с ценными бумагами к среднемесячному значению совокупных обязательств, указанное в настоящем подпункте, составляет:

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

не более 25 (двадцати пяти) процентов от совокупных обязательств с 1 июля 2026 года.

Требования подпункта 5) 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 для банков

7) увеличение доли потребительских займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общей сумме потребительских займов банка рассчитывается по следующей формуле:

$K_{кпз} = НПЛпз / Спз \times 100\%$, где:

НПЛпз - сумма потребительских займов, с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней.

Сбпз - совокупная сумма потребительских займов.

Займы рассчитываются без учета счетов дисконтов и премий, корректировок и провизий (резервов), сформированных в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Предельное значение доли потребительских займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общей сумме потребительских займов банка составляет не более 10 (десяти) процентов от суммы потребительских займов банка;

8) увеличение количества заемщиков, имеющих потребительские займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общем количестве заемщиков, имеющих потребительские займы в банке рассчитывается по следующей формуле:

$K_{зпз} = K_{Зпз} / K_{Зобщ} \times 100\%$, где:

$K_{Зпз}$ - количество заемщиков, имеющих потребительские займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней;

$K_{Зобщ}$ - общее количество заемщиков, имеющих потребительские займы в банке.

Предельное значение количества заемщиков, имеющих потребительские займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общем количестве заемщиков, имеющих потребительские займы в банке, составляет не более 10 (десяти) процентов в общем количестве заемщиков, имеющих потребительские займы в банке.

Для целей расчета лимитов, указанных в подпунктах 7) и 8) настоящего пункта под потребительским 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, учитываемые банком на балансовых и внебалансовых счетах.

108. Показатели, включенные в расчет факторов, предусмотренных подпунктами 1) и 5) части первой пункта 98 Нормативов для банков, 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.

Глава 12. лимиты открытой валютной позиции

109. Лимиты открытой валютной позиции, а также методика их расчета устанавливаются приложением 20 к Нормативам для банков.

Приложение 1
к Пруденциальным нормативам
для банка с универсальной
банковской лицензией,
банка с базовой банковской
лицензией, их предельные
значения и методики расчетов

Значения коэффициентов достаточности капитала

Требования	Значения
Достаточность основного капитала (k1)	5,5%
Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	6,5%
Достаточность собственного капитала (k2)	8%

Примечание: значения коэффициентов достаточности капитала без учета надзорной надбавки по результатам SREP, а также надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR.

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера

Требования	Значения
Достаточность Основного капитала (k1)	8%
Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	9%
Достаточность собственного капитала (k2)	10,5%
Достаточность основного капитала для системно значимых банков (k1)	9,5%
Достаточность капитала первого уровня для системно значимых банков (k1-2)	10,5%

Достаточность собственного капитала для системно значимых банков (k2)	12%
---	-----

Примечание: значение коэффициентов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала, за исключением надзорной надбавки по результатам SREP, а также надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR и буфера по результатам надзорного стресс-тестирования, пересматриваются уполномоченным органом не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.

Приложение 2
к Пруденциальным нормативам
для банка с универсальной
банковской лицензией, банка
с базовой банковской лицензией,
их предельные значения
и методики расчетов

Минимальный размер ограничения нераспределенного чистого дохода

Сумма превышения минимальных значений k1, k1-2 и (или) k2 в процентах от необходимого размера буфера	Минимальный уровень нераспределенного чистого дохода, подлежащий ограничению (в процентах)
[<25%]	[100%]
[25% - 50%]	[80%]
[50% - 75%]	[60%]
[75% - 100%]	[40%]
[> 100%]	[0%]

Примечание:

минимальный уровень нераспределенного чистого дохода, подлежащий ограничению (в процентах), используется по наибольшему значению.

Приложение 3
к Пруденциальным нормативам
для банка с универсальной
банковской лицензией,
банка с базовой банковской
лицензией, их предельные
значения и методики расчетов

Критерии для классификации инструментов в составе капитала банка

№	Основной капитал	Добавочный капитал	Капитал второго уровня
1	при ликвидации банка представляют собой требования, которые удовлетворяются в последнюю очередь	выпущены и оплачены (за минусом выкупленных)	выпущены и оплачены (за минусом выкупленных)
	при ликвидации имеют право требования на оставшееся имущество пропорционально	при ликвидации банка бессрочные финансовые инструменты	при ликвидации банка необеспеченное

2	<p>количеству принадлежащих им акций, после удовлетворения приоритетных требований с учетом требований законодательства Республики Казахстан</p>	<p>удовлетворяются в двенадцатой очереди до требований акционеров - собственников простых акций, до удовлетворения требований по необеспеченным обязательствам</p>	<p>обязательство удовлетворяется в одиннадцатой очереди до требований акционеров - собственников простых акций</p>
3	<p>номинал является бессрчным и не подлежит выплате, за исключением случаев ликвидации банка, а также при выкупе простых акций, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан</p>	<p>не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента</p>	<p>не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента</p>
4	<p>банк при выпуске инструментов не заключает договоры (не приобретает производные ценные бумаги), условиями которых (условиями выпуска которых) предусматривается право или обязанность банка выкупить или аннулировать размещенные акции банка</p>	<p>являются бессрчными, отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) и иных условий, влекущих побуждение к выкупу</p>	<p>срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее 5 (пяти) лет</p>
5	<p>выплата дивидендов осуществляется за счет чистого дохода банка (включая нераспределенную прибыль прошлых лет). При этом размер дивиденда не зависит от</p>	<p>досрочно отозваны (исполнены) по инициативе банка только по истечении 5 (пяти) лет, в случае, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных в значениях коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам для банков, при выполнении</p>	<p>признание в составе регуляторного капитала в последние 5 (пять) лет</p>

	<p>суммы денег, полученной при размещении акций. Не допускается начисление и выплата дивидендов в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан</p>	<p>следующих условий: наличие положительного заключения уполномоченного органа; предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов</p>	<p>срока обращения амортизируются прямым методом</p>
6	<p>отсутствуют условия, при которых выплата дивидендов является обязательной, и невыплата дивидендов не является случаем дефолта</p>	<p>любая выплата номинала (через выкуп или отзыв) осуществляется с предварительного разрешения уполномоченного органа</p>	<p>отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) и отсутствуют побуждения к выкупу</p>
7	<p>выплата дивидендов осуществляется исключительно после выполнения всех обязательств по выплате дивидендов по привилегированным акциям с учетом требований законодательства Республики Казахстан</p>	<p>условиями выпуска бессрочных финансовых инструментов предусмотрено право исполнительного органа банка не начислять дивиденды (вознаграждение) по бессрочным финансовым инструментам в случае, если начисление дивидендов (вознаграждения) приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных в Значениях коэффициентов</p>	<p>досрочно отозваны (исполнены) по инициативе банка только по истечении 5 (пяти) лет, в случае, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных в Значениях коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам для банков, (при выполнении следующих условий: наличие положительного заключения уполномоченного органа; предоставление в качестве замены капитала такого же или лучшего качества (данное условие с 1 декабря 2024 года не распространяется на замену финансовых инструментов, выпущенных банком при получении</p>

		<p>достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам для банков</p>	<p>государственной поддержки банка в целях обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления банка); улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов</p>
8	<p>является инструментом капитала, который занимает первую и пропорционально наибольшую долю при появлении убытков и позволяет банку осуществлять непрерывную деятельность не прекращая свое функционирование и не попадая под ликвидацию или банкротство</p>	<p>отмена выплаты дискреционных платежей по данному инструменту не является случаем дефолта</p>	<p>кредитор не вправе предъявлять требование об отзыве (исполнении) необеспеченного обязательства ранее 5 (пяти) лет с момента его возникновения</p>
9	<p>оплаченная сумма признается как собственный капитал (не признается в качестве обязательства) для определения неплатежеспособности</p>	<p>банки имеют полный доступ к отменным платежам в целях исполнения обязательств по мере наступления их срока исполнения</p>	<p>банк или лицо, связанное с банком особыми отношениями, через которое банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать инструмент, равно, как и банк прямо или косвенно не осуществлять финансирование покупки данного инструмента</p>
10	<p>оплаченная сумма классифицируется как капитал в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности</p>	<p>отмена платежей не приводит к ограничениям в деятельности банка, за исключением осуществления выплаты дивидендов основным акционерам</p>	
		<p>инструменты, которые классифицированы как обязательства в целях бухгалтерского учета, имеют возможность</p>	

11	<p>полностью выпущены и оплачены акционерами. При этом банкам запрещается выдача займов на приобретение собственных акций</p>	<p>поглощения убытков посредством конвертации в простые акции при заданном и заранее определенном условии (триггере) и (или) механизма списания, который распределяет убытки на инструмент в соответствии с заранее определенным условием (триггером). Списание имеет один из следующих эффектов: уменьшает права требования инструмента при ликвидации; уменьшает суммы выплаты при осуществлении отзыва инструмента частично либо полностью уменьшает выплату дивидендов (вознаграждения) по инструменту</p>	
12	<p>простые акции не обеспечены, не покрыты гарантией самого банка - эмитента или лица, связанного с банком - эмитентом особыми отношениями и не существует каких-либо гражданско-правовых договоров, которые юридически или экономически повышают приоритетность обязательств банка-эмитента по таким простым акциям относительно других кредиторов банка-эмитента</p>	<p>банк или любое другое связанное лицо, через которое банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не является собственником данных инструментов банка, или банк прямо или косвенно не осуществляет финансирование покупки данных инструментов</p>	
13	<p>решение об увеличении объявленного количества простых акций принимается исключительно общим собранием акционеров, при этом размещение простых акций в рамках их объявленного</p>	<p>инструмент не имеет свойств, препятствующих рекапитализации, таких как условие для выплаты эмитентом компенсации инвесторам в случае выпуска нового</p>	

	количества осуществляется по решению совета директоров банка	инструмента по более низкой цене в течение определенного периода времени	
14	четко и отдельно раскрыты в финансовой отчетности банка		

Приложение 4
к Пруденциальным нормативам
для банка с универсальной
банковской лицензией,
банка с базовой банковской
лицензией, их предельные
значения и методики расчетов

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 рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	0
3.	Аффинированные драгоценные металлы	0
4.	Требования и займы, предоставленные к Правительству Республики Казахстан	0
5.	Требования и займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	0
6.	Требования и займы, предоставленные Национальному Банку Республики Казахстан	0
	Требования и займы, предоставленные центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже "АА-"	

7.	агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	0
8.	Требования и займы, предоставленные международным финансовым организациям с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	0
9.	Требования и займы, предоставленные акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына"	0
10.	Исламские ценные бумаги, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором-национальным холдингом, национальным управляющим холдингом Республики Казахстан	0
11.	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	0
12.	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	0
	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан и иные	

13.	требования к Национальному Банку Республики Казахстан	0
14.	Вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	0
15.	Вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), вклады в Евразийском Банке Развития	0
16.	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан	0
17.	Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	0
18.	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	0
19.	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента	0
20.	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 инвестиционный холдинг "Байтерек", "Фонд	0

	проблемных кредитов", а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития	
21.	Ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, 100 (сто) процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан	0
22	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	0
23.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	0
24.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	0
25.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	0
II группа		
	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд	

26.	Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	20
27.	Требования и займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
28.	Требования и займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
29.	Требования и займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
30.	Требования и займы, предоставленные местным исполнительным органам Республики Казахстан	20
31.	Требования и займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20

32.	Требования и займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
33.	Требования или займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству согласно статье 24 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан, обеспеченные безусловной и безотзывной гарантией акционерного общества "Фонд развития предпринимательства " ДАМУ" и (или) акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	25
34.	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
35.	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
36.	Исламские ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором-юридическим лицом, 100 (сто) процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат	20

	национальному управляющему холдингу	
37.	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
38.	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
39.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
40.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
41.	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
42.	Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан, за	20

	исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска	
43.	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
44.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
45.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
46.	Государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, за исключением государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента	20
47.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20

48.	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
49.	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
50.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	20
III группа		
51.	Неаффинированные драгоценные металлы	50
52.	Требования и займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
53.	Требования и займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня	50

	рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	
54.	Требования и займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
55.	Требования и займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
56.	Требования и займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
57.	Ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 89, 91 и 93 настоящей таблицы), соответствующие следующему условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога	35
58.	Ипотечные жилищные займы, а также вознаграждения по ним, соответствующие условиям для выкупа, установленным юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с	35

	предпринимательской деятельностью, 100 (сто) процентов акций которого принадлежат Национальному Банку	
59.	Требования по ипотечным жилищным займам, переуступленным юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, 100 (сто) процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан	35
60.	Ипотечные жилищные займы (за исключением займов выданных физическим лицам, указанных в строках 89, 91 и 93 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
61.	Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 89, 91 и 93 настоящей таблицы)	100
62.	Требования и 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 88, 89, 90, 91 и 93 настоящей таблицы, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам) по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой	100

	отчетности от непогашенной части займов	
63.	Требования и 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 88, 89, 90, 91 и 93 настоящей таблицы, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	75
64.	Требования и 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 88, 89, 90, 91 и 93 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
65.	Требования и займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству согласно статье 24 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан, соответствующие следующим критериям:	с 1 января по 31 декабря 2026 года - 50 с 1 января 2027 года – 75

	<p>1) сумма займа не превышает 500 (пятьсот) миллионов тенге или 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала;</p> <p>2) валюта займа - тенге</p>	
66.	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
67.	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
68.	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
69.	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
70.	Требования и займы, выданные юридическим лицам в тенге в рамках синдицированного финансирования	с 1 января по 31 декабря 2026 года - 50 с 1 января 2027 года – 100
	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный	

71.	рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
72.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
73.	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
74.	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
75.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
76.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's	50

	Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	
77.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
78.	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
79.	<p>Ценные бумаги, выпущенные субъектами, отнесенными к малому или среднему предпринимательству согласно статье 24 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан, включенные в сектор "Долговые ценные бумаги" площадки "Основная" либо "Альтернативная" официального списка акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", имеющие гарантию акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" и (или) акционерного общества "Банк Развития Казахстана", сумма которой покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов номинальной стоимости данных ценных бумаг, и соответствующие следующим критериям:</p> <p>1) объем инвестиций в один выпуск ценных бумаг эмитента не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала;</p> <p>2) валюта выпуска ценных бумаг - тенге.</p>	50
	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard &	

80.	<p>Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)</p>	50
81.	<p>Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB-" до "BB-" (включительно) агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или банку-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долговой рейтинг от "BBB-" до "BB+" (включительно) агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	50
82.	<p>Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа" и АО "Клиринговый центр KASE"</p>	50
83.	<p>Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска (за исключением начисленных вознаграждений по активам, указанных в строках 57 и 58 настоящей таблицы)</p>	50
IV группа		
84.	<p>Требования и займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис</p>	100

	Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
85.	Требования и займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
86.	Требования и займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	100
87.	Требования и займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
	Требования и займы, предоставленные организациям-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's	

88.	Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), организациям-резидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
89.	Требования и 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 (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), 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 (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и не имеющим соответствующей валютной выручки, и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
90.	Требования и займы, предоставленные физическим лицам до 1 января 2016 года, в том числе потребительские займы, за исключением отнесенных к III группе риска	100
	Требования и займы, выданные с 1 января 2016 года и	

91.	<p>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 имеющих соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика</p>	200
92.	<p>Требования и займы, предоставленные в иностранной валюте на срок более 1 (одного) года организациям-резидентам Республики Казахстан, а также организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг не ниже "BB-" агентства Standard&Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и соответствующие следующим критериям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) не менее 50 (процентов) займа обеспечено твердыми ликвидными залогами; 2) отношение долговых обязательств заемщика, включая внутригрупповые и внебалансовые обязательства, к прибыли до вычета расходов по выплате вознаграждений, налоговых отчислений и амортизации (ЕБИТДА) (ЕБИТДА) по группе заемщика, не более 4, подтверждаемой финансовой отчетностью группы за последний финансовый год и (или) консолидированной управленческой отчетностью, представленной заемщиком и проверенной банком; 3) заемщик не имеет признаков ухудшения финансового состояния в соответствии с внутренними документами банка и внутренней методикой оценки кредитного риска 150 	150

93.	<p>Необеспеченные займы и аналогичные инструменты исламского финансирования, 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) 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 (шестьдесят) календарных дней либо допускалась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней;</p> <p>2) 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
94.	<p>Прочие займы и аналогичные инструменты исламского финансирования, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские займы (за исключением ипотечных жилищных займов, займов физическим лицам, указанных в строке 91 настоящей таблицы и беззалоговых потребительских займов, указанных в приложении 6 к Нормативам для банков)</p>	100

95.	<p>Необеспеченные потребительские займы, выданные после 1 июля 2025 года физическим лицам в сумме, превышающем 510 (пятьсот десять) месячных расчетных показателей, со сроком погашения более 3 (три) лет, при отсутствии документально подтвержденного официального дохода</p>	350
96.	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	100
97.	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки</p>	100
98.	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями резидентами Республики Казахстан, имеющими рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), организациями-резидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими</p>	100

	рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	
99.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
100.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
101.	Вклады в организациях-резидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), 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 рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's	100

	Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	
102.	Дебиторская задолженность организаций-резидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), организаций-резидентов Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	100
103.	Дебиторская задолженность физических лиц	100
104.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
102.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100

106.	<p>Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки</p>	100
107.	<p>Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), организациями-резидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)</p>	100
108.	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе, и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), 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</p>	100

109.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или банку-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	100
110.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	100
111.	Расчеты по платежам	100
112.	Основные средства	100
113.	Материальные запасы	100
114.	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100
V группа		
115.	Инвестиции банка в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг юридических лиц, финансовая отчетность которых консолидируется при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	100
116.	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

117.	<p>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 для банков, и суммы, подлежащей к вычету из основного капитала, указанной в абзацах третьем, четвертом и пятом пункта 11 Нормативов для банков</p>	250
118.	<p>Инвестиции в акции (доли участия в уставном капитале), не превышающие 15 (пятнадцати) процентов от величины собственного капитала организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий, оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством сети Интернет, осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности</p>	150

119.	<p>Инвестиции в акции (доли участия в уставном капитале), превышающие 15 (пятнадцать) процентов от величины собственного капитала организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий, оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством сети Интернет, осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности</p>	1250
120.	<p>Требования и займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)</p>	150
121.	<p>Требования и займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)</p>	150
	<p>Требования и займы, предоставленные международным финансовым организациям,</p>	

122.	<p>имеющим долговой рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)</p>	150
123.	<p>Требования и займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)</p>	150
124.	<p>Требования и займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки</p>	150
125.	<p>Требования и 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 рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не</p>	200

покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика

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

- 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;
 Бермудские острова;
 Британские Виргинские острова;
 Гибралтар;
 Каймановы острова;
 Остров Монтсеррат;
 Острова Теркс и Кайкос;
 Остров Мэн;
 Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
 44) Республика Филиппины;
 45) Демократическая Республика Шри-Ланка

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

	рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	
128.	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	150
129.	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	150
130.	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико); 2) Княжество Андорра;	

- 3) Государство Антигуа и Барбуда ;
- 4) Содружество Багамских островов;
- 5) Государство Барбадос;
- 6) Государство Бахрейн;
- 7) Государство Белиз;
- 8) Государство Бруней Даруссалам;
- 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 10) Республика Вануату;
- 11) Республика Гватемала;
- 12) Государство Гренада;
- 13) Республика Джибути;
- 14) Доминиканская Республика;
- 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 16) Республика Индонезия;
- 17) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 18) Республика Кипр;
- 19) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 20) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 21) Республика Коста-Рика;
- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;
- 24) Республика Маврикий;
- 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 26) Мальдивская Республика;
- 27) Республика Мальта;
- 28) Республика Маршалловы острова;
- 29) Княжество Монако;
- 30) Союз Мьянма;
- 31) Республика Науру;
- 32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 33) Федеративная Республика Нигерия;
- 34) Республика Палау;

	<p>35) Республика Панама;</p> <p>36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);</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>	
132.	<p>Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)</p>	150
133.	<p>Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)</p>	150
	<p>Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или</p>	

134.	рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150
	<p>В к л а д ы в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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;
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

136.	<p>Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), 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"> 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;
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	
138.	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	150
139.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	150
140.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	150
141.	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными 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

	<p>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>	
143.	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	350

144.	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, 13, 14, 15, 18, 19, 20, 21, 22 и 23 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, 13, 14, 15, 18, 19, 20, 21, 22 и 23 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 инвестиционный 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 рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), 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 инвестиционный 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 рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) равняется 95 (девяноста пяти) процентам суммы гарантии, договора страхования.

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

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

4. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений к расчету активов банка, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений (далее - Пояснения), предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

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

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории офшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 (пятью) процентами

уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории офшорной зоны;

3) являющимся гражданами офшорных зон;

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

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

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории офшорных зон, но имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), 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. 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 для банков (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.

10. Активы, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 26 Нормативов для банков, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, за исключением активов, включенных в расчет финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

11. Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству согласно статье 24 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан, по которым у банка имеется обеспечение в виде безотзывной и безусловной гарантии общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" и (или) акционерного общества "Банк Развития Казахстана" включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска следующим образом: в отношении части займа обеспеченной безотзывной и безусловной гарантией общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" и (или) акционерного общества "Банк Развития Казахстана" применяется коэффициент степени риска в 25 процентов, а необеспеченная часть займа взвешивается согласно Таблице, по степени риска, соответствующего контрагенту банка.

12. В отношении цифровых финансовых активов применяется степень риска, соответствующая степени риска базового актива по такому цифровому финансовому активу.

Приложение 5
к Пруденциальным нормативам
для банка с универсальной
банковской лицензией,
банка с базовой банковской
лицензией, их предельные
значения и методики расчетов

Значения коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки

Таблица 1. Значения коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки на основании дохода, имеющего официальное подтверждение

Категория по сумме задолженности, в тенге	Уровень переплаты (ГЭСВ)	
	0-30 %	Больше 30 %
менее 120 МРП	100%	110%
от 120 до 200 МРП	110%	120%
от 200 до 400 МРП	120%	130%
от 400 до 700 МРП	130%	140%
от 700 до 2 000 МРП	160%	170%
свыше 2 000 МРП	200%	250%

Таблица 2. Значения коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки на основании дохода, не имеющего официального подтверждения

Категория по сумме задолженности, в тенге	Уровень переплаты (ГЭСВ)	
	0-30 %	Больше 30%
менее 120 МРП	100%	110%
от 120 до 200 МРП	110%	120%
от 200 до 400 МРП	120%	130%
от 400 до 700 МРП	140%	150%
от 700 до 2 000 МРП	170%	220%
свыше 2 000 МРП	300%	350%

Приложение к Значениям
коэффициентов взвешивания по
степени кредитного риска
вложений по беззалоговым
потребительским займам при
расчете коэффициента
долговой нагрузки

Пояснения к расчету значений коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений

1. Категория по сумме задолженности включает всю задолженность по беззалоговым потребительским займам, выданным физическому лицу банками, микрофинансовыми организациями, в том числе сумму просроченных платежей по непогашенному займу, сумму использованной части кредитного лимита в рамках открытой заемщику кредитной линии и (или) платежной карты, условиями которых предусмотрено кредитование заемщика, и определяется на момент принятия решения о выдаче беззалогового потребительского займа физическому лицу.

2. Сумма просроченных платежей по непогашенному займу заемщика включает сумму просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и сумму задолженности, списанной за баланс банка, микрофинансовой организации.

3. В случае осуществления выдачи займа заемщику в целях рефинансирования ранее заключенного договора банковского займа сумма задолженности по непогашенному займу, подлежащая рефинансированию, не включается в расчет общей суммы задолженности.

4. Источниками подтверждения официального дохода являются база данных вкладчиков (получателей) Государственной корпорации "Правительство для граждан" по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам и (или) база данных единого накопительного пенсионного фонда, и (или) база данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридических лиц, и (или) выписка по банковскому счету, на который поступает сумма заработной платы и иные доходы от работодателя, и (или) выписка с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты, и (или) страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, и (или) страховые выплаты 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", и (или) доходы физического лица - индивидуального предпринимателя, рассчитанные на основе следующих налоговых отчислений:

1) 5 (пять) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе патента;

2) 15 (пятнадцать) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе упрощенной декларации;

3) 20 (двадцать) процентов от налогооблагаемого дохода специального налогового режима с использованием фиксированного вычета.

5. Для целей значений коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки на основании дохода, имеющего официальное подтверждение, используется официально подтвержденный доход, указанный в пункте 4 Пояснений.

В иных случаях, используются значения коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки на основании дохода, не имеющего официального подтверждения.

6. Уровень переплаты рассчитывается в годовом выражении по следующей формуле:

$$\frac{(\sum VTM - V) / V}{t / 365} * 100\%$$

где:

VTM - общая сумма к погашению по договору банковского займа, включающая все платежи заемщика по основному долгу и вознаграждению, а также комиссии и иные платежи за весь период действия договора банковского займа, прямо или косвенно связанные с предоставлением (обслуживанием) займа, в том числе платежи заемщика в пользу третьих лиц;

V - первоначальная сумма займа на дату заключения договора банковского займа;
t - срок займа (в днях).

7. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ) по договору займа для целей Нормативов для банков включаются все платежи заемщика по основному долгу и вознаграждению, а также комиссии и иные платежи за весь период действия договора займа, прямо или косвенно связанные с предоставлением (обслуживанием) займа, в том числе платежи заемщика в пользу третьих лиц.

8. Уровень переплаты и ГЭСВ рассчитываются банком по выдаваемому беззалоговому потребительскому займу на момент принятия решения о его выдаче.

9. В зависимости от категории по сумме задолженности и уровня переплаты банк применяет соответствующую степень риска в процентах.

Приложение 6
к Пруденциальным нормативам
для банка с универсальной
банковской лицензией,
банка с базовой банковской
лицензией, их предельные
значения и методики расчетов

Таблица условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска

№	Наименование статей	Коэффициент конверсии в процентах
I группа		
1.	<p>Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества "Фонд национального благосостояния " Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный инвестиционный холдинг " Байтерек", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества "Фонд национального благосостояния " Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный инвестиционный холдинг " Байтерек" центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич).</p>	0
	Гарантии, по которым у банка имеется обеспечение в виде безотзывной и безусловной	

2.	<p>гарантии банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), сумма которой покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных гарантий, включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска с учетом коэффициента конверсии 100 (сто) процентов за минусом скорректированной стоимости обеспечения.</p> <p>Скорректированная стоимость обеспечения в виде гарантии банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), равняется 95 (девяноста пяти) процентам суммы гарантии.</p>	100
3.	<p>Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком, акционерным обществом "Фонд национального благосостояния " Самрук-Қазына", акционерным обществом "Национальный инвестиционный холдинг " Байтерек" или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), прочих высоколиквидных</p>	0

	ценных бумаг, предусмотренных пунктом 26 Нормативов для банков	
4.	Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества "Фонд национального благосостояния " Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный инвестиционный холдинг " Байтерек", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества "Фонд национального благосостояния " Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный инвестиционный холдинг " Байтерек", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка	0
5.	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка	0

6.	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу дочерних компаний банка при привлечении через них внешних займов и размещении долговых обязательств банка	0
7.	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа	0
II группа		
8.	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года	20
9.	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
	Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой	

10.	<p>рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)</p>	20
11.	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), 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</p>	20
III группа		
12.	<p>Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года</p>	50
	<p>Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены:</p>	

встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's (Стандарт энд

	<p>Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)</p>	
14.	<p>Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу субъектов, отнесенных к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, в обеспечение их обязательств перед третьими лицами</p>	<p>по 31 декабря 2021 года включительно- 50</p>
15.	<p>Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или</p>	<p>50</p>

	рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	
16.	Возможные (условные) обязательства по обратному выкупу у Акционерного общества "Казахстанская ипотечная компания" прав требований по ипотечным жилищным займам	50
17.	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
IV группа		
18.	Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов	100
19.	Иные гарантии (поручительства) банка	100
20.	Иные аккредитивы банка.	100

21.	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), 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
22.	Иные условные (возможные) обязательства банка	100
23.	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350

Приложение
к Таблице условных и
возможных обязательств банка,
взвешенных по степени
кредитного риска

Пояснения к расчету условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска

Условные и возможные обязательства, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 26 Нормативов для банков, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, за исключением условных и возможных обязательств, включенных в расчет финансовых инструментов

с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

Гарантии, по которым у банка имеется обеспечение в виде безотзывной и безусловной гарантии банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), сумма которой покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных гарантий, включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска с учетом коэффициента конверсии 100% за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения в виде гарантии 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.

Приложение 7
к Пруденциальным нормативам
для банка с универсальной
банковской лицензией,
банка с базовой банковской
лицензией, их предельные
значения и методики расчетов

Таблица коэффициентов кредитного риска для производных финансовых инструментов

(в процентах)

Оставшийся срок до погашения	Операции, связанные со ставками вознаграждения	Операции, связанные с изменениями курсов валют и золота	Операции, связанные с акциями	Операции, связанные с драгоценными металлами, кроме золота	Операции, связанные с другими ценностями, кроме драгоценных металлов
1 (один) год и менее	0	1	6	7	10
От 1 (одного) до 5 (пяти) лет	0,5	5	8	7	12
Более 5 (пяти) лет	1,5	7,5	10	8	15

Примечание:

Операции с производными финансовыми инструментами, которые не попадают ни в одну из категорий, приведенных в настоящей таблице, подлежат взвешиванию по коэффициентам кредитного риска, указанным в категории "Операции, связанные с другими ценностями, кроме драгоценных металлов".

Приложение 8
к Пруденциальным нормативам

для банка с универсальной
банковской лицензией,
банка с базовой банковской
лицензией, их предельные
значения и методики расчетов

Таблица коэффициентов кредитного риска по спот сделкам

Количество рабочих дней после даты расчетов	Коэффициент риска в процентах
От 5 до 15	8
От 16 до 30	50
От 31 до 45	75
46 и более	100

Приложение 9
к Пруденциальным нормативам
для банка с универсальной
банковской лицензией,
банка с базовой банковской
лицензией, их предельные
значения и методики расчетов

Список организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами

1. Фондовая биржа Австралии (Australian Stock Exchange)
2. Австрийская фондовая биржа (Wiener bourse AG)
3. Фондовая биржа США (National Association of Securities Dealers Automated Quotation, NASDAQ)
4. Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange)
5. Биржа Международного финансового центра "Астана" (Astana International Exchange, AIX)
6. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Амстердаме (Euronext Amsterdam)
7. Фондовая биржа Афин (Athens Exchange)
8. Бомбейская фондовая биржа (The Bombay Stock Exchange Limited, BSE)
9. Фондовая биржа Сан-Паулу (Bovespa)
10. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Брюсселе (Euronext Brussels)
11. Варшавская фондовая биржа (Warsaw Stock Exchange)
12. Гонконгская фондовая биржа (Hong Kong Exchanges and Clearing)
13. Фондовая биржа Джакарты (Jakarta Stock Exchange)
14. Фондовая биржа Новой Зеландии (New Zealand Exchange)
15. Ирландская фондовая биржа (Irish Stock Exchange)
16. Объединенная фондовая биржа Испании (BME Spanish Exchanges)
17. Итальянская фондовая биржа (Borsa Italiana SPA)
18. Фондовая биржа Йоханнесбурга (Южная Африка) (JSE Securities Exchange South Africa)

19. Фондовая биржа Копенгагена (Nasdaq Copenhagen)
20. Объединенная фондовая биржа, в состав которой входят биржи Стокгольма, Хельсинки, Таллина и Риги (Hex Integrated Markets Ltd.)
21. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Лиссабоне (Euronext Lisbon)
22. Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange)
23. Лондонская международная биржа финансовых фьючерсов (London International Financial Futures and Options Exchange)
24. Фондовая биржа Люксембурга (Bourse de Luxembourg)
25. Малазийская фондовая биржа (Bursa Malaysia)
26. Фондовая биржа Мальты (Malta Stock Exchange)
27. Мексиканская фондовая биржа (Bolsa Mexicana de Valores, BMV)
28. Фондовая биржа Монреаля (Bourse de Montreal)
29. Немецкая фондовая биржа (Deutsche bourse AG)
30. Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange)
31. Южнокорейская фондовая биржа (Korea Stock Exchange)
32. Фондовая биржа Осаки (Osaka Securities Exchange)
33. Фондовая биржа Осло (Oslo bourse)
34. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Париже (Euronext Paris)
35. Московская биржа (ПАО ММВБ-РТС)
36. Сингапурская фондовая биржа (Singapore Exchange)
37. Стамбульская фондовая биржа (Istanbul Stock Exchange)
38. Стокгольмская фондовая биржа (Stockholm Exchange)
39. Токийская фондовая биржа (Tokyo Stock Exchange)
40. Фондовая биржа Торонто (Toronto Stock Exchange)
41. Индийская фондовая биржа (Delhi Stock Exchange)
42. Национальная фондовая биржа Индии (National Stock Exchange of India Limited)
43. Филиппинская фондовая биржа (Philippine Stock Exchange)
44. Франкфуртская фондовая биржа (Frankfurt Stock Exchange)
45. Французская международная биржа финансовых фьючерсов (French International Financial Futures Exchange MATIF)
46. Чикагская срочная товарная биржа (The Chicago Board of Trade)
47. Чикагская биржа опционов (Chicago Board Options Exchange)
48. Чикагская товарная биржа (Chicago Mercantile Exchange)
49. Шанхайская фондовая биржа (Shanghai Stock Exchange)
50. Фондовая биржа Швейцарии (SIX Swiss Exchange)
51. Шэньчженьская фондовая биржа (Shenchzhen Stock Exchange)

банка с базовой банковской лицензией, их предельные значения и методики расчетов

Распределение открытых позиций по временным интервалам

Зоны	Временные интервалы	Открытые позиции		Коэффициент взвешивания	Открытые взвешенные позиции		Закрытые взвешенные позиции	Итоговые взвешенные открытые позиции	
		длинная	короткая		длинная	короткая		длинная	короткая
1	менее 1 месяца			0,00					
	1 - 3 месяцев			0,002					
	3 - 6 месяцев			0,004					
	6 - 12 месяцев			0,007					
	Итог зоны 1								
2	1-2 года			0,0125					
	2-3 года			0,0175					
	3-4 года			0,0225					
	Итог зоны 2								
3	4-5 лет			0,0275					
	5-7 лет			0,0325					
	7-10 лет			0,0375					
	10-15 лет			0,0450					
	15-20 лет			0,0525					
	более 20 лет			0,06					
	Итог зоны 3								
Итог по зонам									

Приложение 11
к Пруденциальным нормативам для банка с универсальной банковской лицензией, банка с базовой банковской лицензией, их предельные значения и методики расчетов

Расчет общего процентного риска

Наименование позиций	Сумма
Расчет взвешенных позиций, компенсированных по зонам	
Зона 1	

Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам	
Взвешенная открытая позиция (длинная)	
Взвешенная открытая позиция (короткая)	
Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям	
Взвешенная открытая позиция	
Зона 2	
Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам	
Взвешенная открытая позиция (длинная)	
Взвешенная открытая позиция (короткая)	
Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям	
Взвешенная открытая позиция	
Зона 3	
Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам	
Взвешенная открытая позиция (длинная)	
Взвешенная открытая позиция (короткая)	
Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям	
Взвешенная открытая позиция	
Закрытая позиция между зонами 1 и 2	
Остаточная открытая позиция по зоне 2	
Остаточная открытая позиция по зоне 1	
Закрытая позиция по зонам 2 и 3	
Остаточная открытая позиция по зоне 3	
Остаточная открытая позиция по зоне 2	
Закрытая позиция по зонам 1 и 3	
Остаточная открытая позиция по зоне 1	
Остаточная открытая позиция по зоне 3	
Оставшейся открытая взвешенная позиция	
10 процентов суммы взвешенных закрытых позиций по зонам	
40 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 1	
30 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 2	
30 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 3	
40 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 2	
40 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 2 и 3	
100 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 3	

100 процентов оставшейся открытой взвешенной позиции	
Итого общий процентный риск	

Приложение 12
к Пруденциальным нормативам
для банка с универсальной
банковской лицензией,
банка с базовой банковской
лицензией, их предельные
значения и методики расчетов

Анкета Наименование банка-оригинатора

№	Вопрос	Ответы
1	Наименование, место нахождения специальной финансовой компании	
2	Значение коэффициента достаточности собственного капитала k2 без учета секьюритизации	
3	Значение коэффициента достаточности собственного капитала k2 с учетом секьюритизации (рамочный подход)	
4	Определены лица из состава правления банка, ответственные за определение целесообразности применения рамочного подхода секьюритизации	_____ да _____ нет
5	Имеется ли юридическое заключение о том, что специальная финансовая компания несет все риски, связанные с возможной невыплатой должниками платежей по секьюритизированным активам, в том числе в случае банкротства (неплатежеспособности) оригинатора	_____ да _____ нет
6	Владеет ли оригинатор прямо или косвенно долями участия в уставном капитале либо акциями с правом голоса в специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет если да, указать долю участия
7	Вправе ли оригинатор назначать или избирать большинство членов	_____ да _____ нет

	совета директоров или правления специальной финансовой компании?	
8	Вправе ли originator определять решения специальной финансовой компании в силу договора или иным образом?	_____ да _____ нет если да, уточнить каким образом
9	Вправе ли originator принимать на себя какие - либо обязательства по выкупу секьюритизированных активов у специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет если да, указать обязательства
10	Вправе ли originator принимать на себя обязательства по удержанию каких-либо рисков в отношении секьюритизированных активов?	_____ да _____ нет если да, пояснить
11	Принимает ли originator, после передачи секьюритизированных активов специальной финансовой компании, на себя расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компанией?	_____ да _____ нет
12	Представляют ли собой платежные обязательства originator ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией?	_____ да _____ нет
13	Предусмотрен ли в сделке секьюритизации опцион обратного выкупа?	_____ да _____ нет если да, раскрыть условия реализации опциона обратного выкупа
14	Вправе ли originator выкупать секьюритизированные активы либо заменять их в пуле на другие активы?	_____ да _____ нет если да, раскрыть при каких условиях возможен выкуп активов или их замена
15	Оказывает ли originator услуги по обслуживанию секьюритизируемых активов?	_____ да _____ нет
16	Предусмотрен ли договором между originatorом и специальной финансовой компанией и другими документами originatorа и специальной финансовой компании запрет на оказание originatorом какой-либо поддержки специальной финансовой компании, за исключением поддержки,	

	предоставляемой оригинатором в начале осуществления сделки секьюритизации?	_____ да _____ нет если да, пояснить
17	Имеется ли в проспекте выпуска ценных бумаг специальной финансовой компании информация о договорной поддержке, оказываемой оригинатором специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет
18	Предусмотрен ли в документах оригинатора, а также лиц, связанных с оригинатором особыми отношениями, запрет на предоставление косвенной поддержки специальной финансовой компании в какой-либо форме?	_____ да _____ нет
19	Информация о привлеченных рейтинговых агентствах	
20	Информация о кредитных рейтингах, присвоенных траншам (сохраненных или приобретенных) в рамках одной сделки секьюритизации	
21	Информация о позициях, возникающих у банка в связи со сделкой секьюритизации	
22	Предусмотрено ли в документах использование инструментов ликвидности?	_____ да _____ нет если да, то указать какие, и условия их применения

Банк полностью подтверждает достоверность прилагаемых к анкете документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением анкеты.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, и листов по каждому документу).

Председатель Правления _____

(подпись)

Председатель Совета Директоров _____

(подпись)

Приложение 13
к Пруденциальным нормативам
для банка с универсальной
банковской лицензией,
банка с базовой банковской
лицензией, их предельные
значения и методики расчетов

Сведения о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала

(в тысячах тенге)

№	Наименование компонента	Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации	Значения после осуществления сделки секьюритизации
1	Капитал первого уровня		
1.1	Основной капитал		
1.2	Добавочный капитал		
2	Капитал второго уровня		
3	Инвестиции, вычитаемые из основного капитала		
3.1	Инвестиции, вычитаемые из добавочного капитала		
3.2	Инвестиции, вычитаемые из капитала второго уровня		
4	Собственный капитал		
5	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком и и м е ю щ и х международную рейтинговую оценку от "В+" и ниже агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или рейтинговую оценку от "kzBB+" и ниже по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств либо не имеющие рейтинговой оценки	X	
	Отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств,		

6	взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (k1)		
7	Отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (k1-2)		
8	Активы, взвешенные с учетом кредитного риска		
8.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку 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	X	
	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих		

8.2	<p>международную рейтинговую оценку от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	X	
8.3	<p>Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), 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</p>	X	
	<p>Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную</p>		

8.4	рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9	Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе:		
9.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), 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	X	
	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком,		

9.2	<p>взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	X	
9.3	<p>Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), 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</p>	X	
	<p>Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом</p>		

9.4	<p>кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	X	
10	<p>Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе:</p>		
10.1	<p>Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по</p>	X	

	<p>национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>		
10.2	<p>Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	X	
10.3	<p>Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), 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</p>	X	

10.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
11	Итого активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска, уменьшенные на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет капитала второго уровня		
12	Сумма специфичного процентного риска		
13	Сумма общего процентного риска		
14	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения		
15	Сумма специфичного риска, связанного с изменением рыночной стоимости		
16	Сумма общего риска, связанного с изменением рыночной стоимости		

17	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости		
18	Сумма рыночного риска, связанного с изменением обменного курса		
19	Итого активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска		
20	Сумма операционного риска		
21	Отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (k2)		

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ (фамилия, имя, отчество (при его наличии))(подпись)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____ (фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Исполнитель

_____ (должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Телефон: _____

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20__ года

Приложение 14
к Пруденциальным нормативам
для банка с универсальной
банковской лицензией,
банка с базовой банковской
лицензией, их предельные
значения и методики расчетов

Таблица высококачественных ликвидных активов банка

№	Наименование статей	Коэффициент учета в процентах
Высококачественные ликвидные активы первого уровня		

1	Наличные деньги	100
2	Депозиты в Национальном Банке	100
3	Требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку, центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств и международным финансовым организациям, взвешиваемые по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов	100
4	Требования в виде государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента, взвешиваемые по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов	100
5	Требования к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств, номинированные в валюте соответствующих стран, в случае взвешивания по степени кредитного риска выше 0 (нуля) процентов	100
Высококачественные ликвидные активы второго уровня		
Категория А		
6	Требования в виде государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами Республики Казахстан, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов	85
	Требования к центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств, местным	

7	органам власти иностранных государств, международным финансовым организациям, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов	85
8	Ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	85
9	Ипотечные ценные бумаги, не являющиеся обязательством банка, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	85
Категория Б		
10	Ценные бумаги, обеспеченные ипотечными жилищными займами	75
11	Долговые ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "A+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
12	Простые акции	50

Приложение 15
к Пруденциальным нормативам
для банка с универсальной
банковской лицензией,
банка с базовой банковской
лицензией, их предельные
значения и методики расчетов

Таблица денежных оттоков и притоков банка

№	Наименование статей	Коэффициент оттока (притока) в процентах
Денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами		

1	Стабильные депозиты	5
2	Менее стабильные депозиты	10
3	Иные денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами, не включенные в строки 1 и 2 настоящей таблицы	100
Денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства, не обеспеченным активами банка		
4	Вклады, размещенные нефинансовыми организациями, являющимися субъектами малого предпринимательства, полный объем которых не превышает в эквиваленте 1 (один) миллион долларов Соединенных Штатов Америки	10
5	Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью	25
6	Срочные вклады нефинансовых организаций	с 1 января 2026 года – 25
7	Депозиты нефинансовых организаций, Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, местных исполнительных органов Республики Казахстан, международных финансовых организаций, центральных правительств иностранных государств, центральных банков иностранных государств, местных органов власти иностранных государств	с 1 июня 2024 года по 31 декабря 2025 года – 20 с 1 января 2026 года – 40
8	Депозиты нефинансовых организаций (группы нефинансовых организаций, в случаях когда одно юридическое лицо является крупным участником другого юридического лица, при этом размер обязательств каждого из юридических лиц превышает 0,5 (ноль целых пять десятых) процента основного капитала банка), в сумме, превышающей 5 (пять) процентов суммы обязательств банка	60

9	Обязательства перед иными юридическими лицами, в том числе обязательства по выпущенным ценным бумагам	100
Денежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, обеспеченным активами банка		
10	Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня	0
11	Обязательства перед Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком	0
12	Обязательства, привлеченные в рамках государственных программ и программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов) Национального Банка Республики Казахстан	0
13	Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня	15
14	Обязательства перед местными исполнительными органами Республики Казахстан, международными финансовыми организациями, взвешиваемые по степени кредитного риска не выше 20 (двадцати) процентов, обеспеченные активами, не являющимися высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней	25
15	Иные обеспеченные обязательства	100
Дополнительные денежные оттоки по условным и возможным обязательствам		
16	Дополнительная потребность в ликвидности по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям в полном размере при снижении рейтинга банка на 1 (одну), 2 (две) либо 3 (три) ступени от текущего рейтинга банка	100
17	Необходимость в дополнительной ликвидности при изменении рыночной оценки позиций по производным финансовым	Наибольший 30 (тридцатидневный) нетто отток за

	инструментам или иным операциям	предыдущие 24 (двадцать четыре) месяца
18	Необходимость в дополнительной ликвидности при переоценке обеспечения (за исключением высококачественных ликвидных активов первого уровня) по производным финансовым инструментам и иным операциям	20
19	Размер превышения обеспечения, удерживаемого банком в связи с поддержанием позиции по производным финансовым инструментам, по которому предусмотрен отзыв в любое время	100
20	Необходимость в дополнительной ликвидности по операциям, предусматривающим предоставление банком обеспечения, по требованию контрагента в соответствии с условиями договора, в случае если обеспечение не предоставлено	100
21	Необходимость в дополнительной ликвидности, связанная с возможностью замены обеспечения на активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами	100
22	Отток по ценным бумагам, выпущенным банком, обеспеченным поступлением денег по активам и имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности (в том числе по ипотечным ценным бумагам)	100
23	Отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам и выпущенным дочерними специальными организациями банка (с учетом производных финансовых инструментов, предусматривающих право держателя на предъявление требования на досрочный выкуп в полном или частичном размере),	100

	имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности	
24	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных физическим лицам и субъектам малого предпринимательства	5
25	Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, местным исполнительным органам Республики Казахстан и международным финансовым организациям	10
26	Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, местным исполнительным органам Республики Казахстан и международным финансовым организациям	30
27	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных другим банкам	40
28	Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных финансовым организациям, не являющимся банками	40
29	Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных иным финансовым организациям, не являющимся банками	100
30	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных иным юридическим лицам (в том числе дочерними специальными организациями банка)	100
31	Обязательства, связанные с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг (по гарантиям и поручительствам,	5

	аккредитивам, связанным с проведением факторинговых и форфейтинговых операций)	
32	Обязательства, по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, не связанным с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг	10
33	Иные денежные оттоки по обязательствам, не включенные в строки 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31 и 32 настоящей таблицы	100
Денежные притоки		
34	Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня	0
35	Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня	15
36	Займы, предоставленные для совершения купли-продажи ценных бумаг под обеспечение активов, не относящихся к высококачественным ликвидным активам (маржинальные сделки)	50
37	Заемные операции, обеспеченные иными активами	100
38	Кредитные линии, линии ликвидности, предоставленные другими банками	0
39	Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента в других финансовых организациях	0
40	Притоки по кредитам, за исключением займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, в том числе выданным:	
	физическим лицам и субъектам малого предпринимательства	50
	нефинансовым организациям	50
	финансовым организациям	100

41	Нетто притоки по производным финансовым инструментам	100
42	Иные денежные притоки от операций, по договорам которых ожидаются денежные притоки в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности	100

Приложение 16
к Пруденциальным нормативам
для банка с универсальной
банковской лицензией,
банка с базовой банковской
лицензией, их предельные
значения и методики расчетов

Таблица обязательств доступного стабильного фондирования

№	Наименование статей	Коэффициент доступного стабильного фондирования, в процентах
1.	Собственный капитал включается до вычетов, установленных пунктом 11 Нормативов для банков (за исключением инструментов капитала второго уровня со сроком погашения менее 1 (одного) года)	100
2.	Иные инструменты капитала и обязательства с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более	100
3.	Стабильные депозиты	95
4.	Менее стабильные депозиты	90
5.	Обязательства с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, предоставленные нефинансовыми организациями	50
6.	Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента	50
7.	Срочные вклады нефинансовых организаций	с 1 января 2026 года - 50
8.	Обязательства с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, предоставленные центральными правительствами иностранных государств, местными органами власти	50

	иностранных государств и международными финансовыми организациями	
9.	Иные виды обязательств, включая вклады юридических лиц, с оставшимся сроком погашения более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года	50
10.	Вклады юридических лиц с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев	0
11.	Вклады юридических лиц с возможностью безусловного досрочного изъятия	с 1 июня 2024 года по 31 декабря 2025 года – 50 с 1 января 2026 года – 0
12.	Иные обязательства, в том числе бессрочные обязательства (с установлением особого режима для отсроченных налоговых обязательств)	0
13.	Коэффициент нетто стабильного фондирования по обязательствам по производным финансовым инструментам за вычетом активов по производным финансовым инструментам, в случае если размер обязательств превышает размер активов по производным финансовым инструментам	0
14.	Платежи, возникающие от покупки финансовых инструментов, иностранной валюты в день покупки	0

Приложение 17
к Пруденциальным нормативам
для банка с универсальной
банковской лицензией,
банка с базовой банковской
лицензией, их предельные
значения и методики расчетов

Таблица активов требуемого стабильного фондирования

№	Наименование статей	Коэффициент требуемого стабильного фондирования, в процентах
1	Наличные деньги	0
2	Требования к Национальному Банку	0
3	Требования к центральным банкам иностранных государств с	0

	оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев	
4	Приток, возникающий от продажи финансовых инструментов, иностранной валюты в день продажи	0
5	Необремененные и обремененные на срок менее 6 (шести) месяцев в рамках управления дневной ликвидностью банка высококачественные ликвидные активы первого уровня, за исключением денежных средств и резервов в Национальном Банке	5
6	Необремененные займы, предоставленные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня, по которым банком возможен перезалог	10
7	Иные необремененные займы, предоставленные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев	15
8	Необремененные высококачественные ликвидные активы второго уровня	15
9	Займы, выданные акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и акционерному обществу "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек", займы, гарантированные Правительством Республики Казахстан, с оставшимся сроком до погашения менее 1 (одного) года	25
10	Займы, выданные акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и акционерному обществу "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек", займы, гарантированные Правительством Республики Казахстан, с оставшимся сроком до погашения 1 (один) год и более	30

11	Высококачественные ликвидные активы, обремененные на период более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года	50
12	Займы, предоставленные финансовым организациям, центральным банкам иностранных государств со оставшимся сроком погашения более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года	50
13	Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента в других банках	50
14	Иные активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами, с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, включая займы нефинансовым организациям, потребительские банковские займы, займы субъектам малого предпринимательства	50
15	Необремененные ипотечные кредиты с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более взвешиваемые по степени кредитного риска не более 35 (тридцати пяти) процентов	65
16	Иные необремененные займы, за исключением займов, предоставленных финансовым организациям с оставшимся сроком до погашения 1 (один) год и более, взвешиваемые по степени кредитного риска не более 35 (тридцати пяти) процентов	65
17	Деньги, ценные бумаги и иные активы, являющиеся обеспечением в качестве начальной маржи по сделкам с производными финансовыми инструментами, деньги или иные активы, предоставленные в качестве обязательного платежа центральному контрагенту	85
	Необремененные кредиты, за исключением займов с просроченной задолженностью более 90 (девяноста) дней по	

18	основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, взвешиваемые по степени кредитного риска более 35 (тридцати пяти) процентов и с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более, за исключением займов, предоставленных финансовым организациям	85
19	Необремененные ценные бумаги (акции) с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более, не являющиеся высококачественными ликвидными активами и обращающиеся на фондовых биржах	85
20	Товары, обращающиеся на фондовых биржах, включая аффинированное золото	85
21	Активы, обремененные на период от 1 (одного) года и более	100
22	Коэффициент нетто стабильного фондирования по активам по производным финансовым инструментам за вычетом обязательств по производным финансовым инструментам, в случае если размер активов превышает размер обязательств по производным финансовым инструментам	100
23	Иные активы, включая неработающие кредиты, займы, выданные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более	100
24	Акции, не обращающиеся на фондовых биржах, материальные активы, статьи, вычтенные из собственного капитала банка, накопленное вознаграждение, страховые активы, доля в дочерних организациях, процентная ставка по просроченному долгу	100
	Необремененные кредиты, за исключением займов с просроченной задолженностью более 90 (девяноста) дней по основному долгу и (или)	

25	начисленному вознаграждению, взвешиваемые по степени кредитного риска более 35 (тридцати пяти) процентов и с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более, за исключением займов, предоставленных финансовым организациям	85
26	Необремененные ценные бумаги (акции) с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более, не являющиеся высококачественными ликвидными активами и обращающиеся на фондовых биржах	85
27	Товары, обращающиеся на фондовых биржах, включая аффинированное золото	85
28	Активы, обремененные на период от 1 (одного) года и более	100
29	Коэффициент нетто стабильного фондирования по активам по производным финансовым инструментам за вычетом обязательств по производным финансовым инструментам, в случае если размер активов превышает размер обязательств по производным финансовым инструментам	100
30	Иные активы, включая неработающие кредиты, займы, выданные финансовым организациям с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более	100
31	Акции, не обращающиеся на фондовых биржах, материальные активы, статьи, вычтенные из собственного капитала банка, накопленное вознаграждение, страховые активы, доля в дочерних организациях, процентная ставка по просроченному долгу	100

Приложение 18
к Пруденциальным нормативам
для банка с универсальной
банковской лицензией,

Таблица условных и возможных обязательств требуемого стабильного фондирования

№	Наименование статей	Коэффициент требуемого стабильного фондирования, в процентах
1	Безотзывные и условно-отзывные кредитные линии и линии ликвидности, предоставленные любым клиентам (доля от неиспользованного объема)	5
2	Иные обязательства, включая следующие инструменты: безусловно отзывные кредитные линии и линии ликвидности; обязательства по торговому финансированию (включая гарантии и поручительства); гарантии и поручительства, не связанные с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг; не контрактные обязательства, включая, возможные требования к выкупу долга, выпущенного банком, или связанного с структурированными продуктами	5

Приложение 19
к Пруденциальным нормативам
для банка с универсальной
банковской лицензией,
банка с базовой банковской
лицензией, их предельные
значения и методики расчетов

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

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

$$\text{КПФИ} = (\text{ТКР} + \text{ПКР} + \text{КРб}) * a,$$

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.

а - константное значение, которое преобразовывает кредитный риск ПФИ в кредитный риск эквивалентный займу и установленное в размере 1,4.

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.

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.

вариационная маржа, выплачиваемая банком и соответствующая вышеуказанным требованиям, принимается в увеличение текущего кредитного риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ.

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 для банков и определяемый видом базисного актива и сроком погашения указанных финансовых инструментов.

К валютно-процентным свопам применяются коэффициенты для операций, связанных с изменениями курсов валют и золота.

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 по операциям, связанным с другими ценностями, кроме драгоценных металлов.

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:

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

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.

Приложение 20
к Пруденциальным нормативам
для банка с универсальной
банковской лицензией,
банка с базовой банковской
лицензией, их предельные
значения и методики расчетов

Правила расчета и лимиты открытой валютной позиции

1. Правила расчета и лимиты открытой валютной позиции (далее - Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 5) пункта 1 статьи 72 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и определяют порядок расчета и лимиты открытой валютной позиции.

2. Открытая валютная позиция - это превышение требований (обязательств) банка в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или стейблкойне, обеспеченной такой валютой, или аффинированном драгоценном металле над обязательствами (требованиями) банка в той же иностранной валюте, стейблкойне или аффинированном драгоценном металле.

Длинная валютная позиция - это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или стейблкойне, обеспеченной такой валютой, или аффинированном драгоценном металле, требования (совокупная сумма активов и условных требований) в которой превышают обязательства (совокупную сумму обязательств и условных обязательств) банка в этой же иностранной валюте, стейблкойне или аффинированном драгоценном металле.

Короткая валютная позиция - это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или стейблкойне, обеспеченной такой валютой, или аффинированном драгоценном металле, обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств) в которой превышают требования (совокупную сумму активов и условных требований) банка в этой же иностранной валюте, стейблкойне или аффинированном драгоценном металле.

В расчет валютных позиций включаются требования (совокупная сумма активов, в том числе в цифровой форме и условных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств), выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса валют (стоимости аффинированных драгоценных металлов).

В расчет валютных позиций включаются обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств) по бессрочным финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте, и признаваемых инструментом капитала в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности в случае если учет таких инструментов осуществляется без последующей переоценки по курсу национальной валюты.

В период с даты вступления в силу настоящего постановления по 31 мая 2026 года включительно лимиты открытой валютной позиции не считаются нарушенными в случае превышения по отдельно взятой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу) и (или) нетто-позиции банком, имеющим по состоянию на 1 января 2026 года выпущенные бессрочные финансовые инструменты.

Требования (совокупная сумма активов, в том числе в цифровой форме, условных и возможных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств, условных и возможных обязательств), выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса более чем одной иностранной валюты, включаются в расчет валютных позиций по иностранной валюте, имеющей наименьший лимит открытой валютной позиции, установленных пунктом 3 Правил.

По каждой иностранной валюте или стейблкойну и по каждому аффинированному драгоценному металлу открытая валютная позиция рассчитывается отдельно.

При расчете открытых валютных позиций по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств) (аффинированным драгоценным металлам) в первую очередь рассчитывается сальдо счетов по каждой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), открытых на счетах активов, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), и на счетах обязательств банка.

Затем определяется сальдо счетов по этой же иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с МСФО.

Сальдо, отражающее превышение требований (обязательств) в иностранной валюте (аффинированном драгоценном металле) над обязательствами (требованиями), взаимно суммируется, а полученный результат определяет размер и вид открытой позиции банка по иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу).

Открытая длинная и (или) короткая позиция банка по производным финансовым инструментам в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, не превышает 50 (пятьдесят) процентов размера собственного капитала банка.

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции банка в перечень производных финансовых инструментов не включаются спот сделки заключенные банками.

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции банка по производным финансовым инструментам не включаются сделки с производными финансовыми инструментами, контрагентом по которым является Национальный Банк Республики Казахстан, обменные операции с валютными инструментами с датой валютирования 2 (два) дня и менее, операции валютный своп с датой валютирования 2 (два) дня и менее, производные финансовые инструменты, базовым активом которых является валютная пара, не содержащая национальную валюту.

Валютная нетто-позиция банка рассчитывается как разница между совокупной суммой длинных позиций банка по всем иностранным валютам (стейблкоинам, аффинированным драгоценным металлам) и совокупной суммой коротких позиций по всем иностранным валютам (стейблкоинам, аффинированным драгоценным металлам).

Требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, включаются в расчет валютной позиции в части иностранных валют, в которых данные требования и обязательства выражены (фиксированы).

При проведении валютных операций, содержащих будущую дату валютирования, не являющуюся датой заключения сделки, подобные валютные операции включаются в расчет валютной позиции, начиная с даты заключения такой сделки.

3. Банки совершают операции с форвардными контрактами при их заключении в целях управления валютным риском банка и при соответствии контрагента по форвардному контракту одному из следующих условий:

является финансовой организацией-резидентом Республики Казахстан, осуществляющей свою деятельность в соответствии с лицензией, выданной уполномоченным органом;

является юридическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан, имеющим в стране своего места нахождения статус банка, страховой организации, инвестиционной компании, инвестиционного холдинга, инвестиционного банка, брокерской компании, управляющей компании, компании по доверительному управлению, компании, имеющей членство на бирже по торговле финансовыми инструментами или производными финансовыми инструментами, и зарегистрированным на территории государств - членов Организации экономического сотрудничества и развития;

является юридическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан, имеющим кредитный рейтинг не ниже "BB" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и не зарегистрированной в офшорных зонах, перечень которых установлен постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года

№ 8 "Об установлении Перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095;

является юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан, заключившим форвардный контракт для собственной финансово-хозяйственной деятельности (подтверждается проведенным банком анализом платежеспособности контрагента, целевого назначения форвардного контракта, оборотами по счетам контрагента и (или) иными документами, подтверждающими цель заключения форвардного контракта);

является юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан, более 50 (пятидесяти) процентов голосующих акций или долей участия в уставном капитале которого принадлежит государству;

является юридическим лицом, прямо или косвенно владеющим более 50 (пятьюдесятью) процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка.

Для целей Правил форвардный контракт признается заключенным в целях управления валютным риском на основе следующих факторов (но не ограничиваясь ими):

сделка является инструментом, направленным на защиту активов или обязательств банка от неблагоприятного движения валютных курсов;

по сделке существуют основания для ее исполнения;

сделка не вызывает объективные вопросы к ее содержанию, экономической целесообразности либо оформлению.

Правилами устанавливаются следующие лимиты открытой валютной позиции:

1) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и валюте "евро", а также аффинированным драгоценным металлам в размере, не превышающем 12,5 (двенадцать целых пять десятых) процента величины собственного капитала банка;

2) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), а также по стейблкоинам в размере, не превышающем 5 (пяти) процентов величины собственного капитала банка;

3) лимит валютной нетто-позиции в размере, не превышающем 25 (двадцать пять) процентов величины собственного капитала банка.

Требования Правил по соблюдению лимитов открытой валютной позиции не распространяются на банки, осуществляющие (осуществившие) реструктуризацию в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", а также на банки, соответствующие критериям системно значимого банка, признанного таковым 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, если одобренным уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) планом мероприятий, предусматривающим меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, определены значения лимитов открытой валютной позиции и срок, в течение которого действуют значения лимитов открытой валютной позиции.

5. При превышении лимитов открытой валютной позиции в течение отчетной недели по любой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), лимиты открытой валютной позиции по валютам (аффинированным драгоценным металлам) нарушения для нарушившего банка в течение последующих 3 (трех) недель определяются с уменьшением на 5 (пять) процентных пункта от лимитов открытой валютной позиции, установленных пунктом 4 Правил.

Не считается нарушением лимитов открытой валютной позиции по отдельно взятой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу) превышение банком установленных лимитов:

в пределах 0,09 (ноль целых девять сотых) процентов;

по независящим от банка причинам в части изменения по решению суда валюты займа, выданного банком.

В случае превышения банком лимитов открытой валютной позиции по независящим от банка причинам в части изменения по решению суда валюты займа, выданного банком, банк немедленно информирует уполномоченный орган об этом и принимает обязательства по устранению превышения в течение 3 (трех) месяцев со дня выявления указанного превышения. В случае, если данное превышение не будет устранено в указанный срок, превышение лимитов открытой валютной позиции по валютам рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого превышения направляет на согласование в уполномоченный орган план мероприятий по снижению лимитов открытой валютной позиции до уровня не выше установленных

максимальных значений в срок до 9 (девяти) месяцев со дня выявления указанного превышения.

Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий, указанного в части пятой настоящего пункта, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

В случае, если данное превышение не будет устранено в срок, установленный планом мероприятий, превышение значений лимитов открытой валютной позиции рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

Утверждены постановлением
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 28 апреля 2026 года № 85

Пруденциальные нормативы и лимиты, обязательных к соблюдению исламскими банками, их предельные значения и методики расчетов

1. Настоящие пруденциальные нормативы и лимиты, обязательных к соблюдению исламскими банками, их предельные значения и методики расчетов (далее – Нормативы для исламских банков) разработаны в соответствии с частью третьей пункта 1 и частью первой пункта 3 статьи 72 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и устанавливают предельные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и лимитов, обязательных к соблюдению исламскими банками, их предельные значения и методики расчетов (далее - банки).

Нормативные значения выражаются числом с тремя знаками после запятой.

В состав пруденциальных нормативов и лимитов для обязательного соблюдения исламскими банками входят:

минимальный размер уставного и собственного капиталов банка;

коэффициент достаточности собственного капитала;

максимальный размер риска на одного заемщика;

коэффициенты ликвидности;

лимиты открытой валютной позиции;

капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан

;

коэффициент по размещению части средств банков во внутренние активы.

Для целей Нормативов для исламских банков используются следующие понятия:

1) балансовая стоимость - сумма, по которой заем признается в бухгалтерском балансе после вычета сформированных по ним провизий (резервов);

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

3) провизии (резервы) - резервы, созданные под обесценение займа;

4) стейблкоин — цифровой финансовый актив, базовым активом которых выступают деньги, выпускаемый, размещаемый, вводимый в обращение и погашаемый в порядке и условиях, определяемых Национальным Банком Республики Казахстан;

5) цифровые финансовые активы — цифровые активы, базовым активом которых выступают финансовые инструменты (в том числе ценные бумаги, включая производные ценные бумаги, производные финансовые инструменты, другой цифровой финансовый актив), финансовый актив, имущественные права (требования), товары и (или) иное имущество, за исключением денег;

б) цифровые финансовые инструменты — финансовые инструменты, выпускаемые в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

Исламский банк вправе приобретать цифровые финансовые активы и цифровые финансовые инструменты, указанные в подпункте 4), 5) и 6) части второй настоящего пункта, в части, не противоречащей принципам, установленным статьей 35 Закона о банках.

2. Договор страхования, заключенный со страховой организацией, имеющей рейтинг не ниже "BB+" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или аналогичный рейтинг Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), содержит исключительно следующие условия, позволяющие страховщику отказать (не осуществить) в страховой выплате (страховую выплату) выгодоприобретателю (банку):

требования страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) о возмещении убытков превышают размер страховой суммы;

ущерб или расходы возникли в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, гражданской войны, народных волнений всякого рода, массовых беспорядков или забастовок;

договор банковского займа признан недействительным;

внесение изменений в договор банковского займа, договор залога, договор гарантии или договор поручительства без письменного согласования таких изменений со страховщиком;

сообщение выгодоприобретателем (банком) страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, страховом риске, страховом случае и его последствиях;

получение выгодоприобретателем (банком) полного возмещения убытков от лица, ответственного за убытки, или третьей стороны;

воспрепятствование выгодоприобретателем (банком) страховщику в расследовании обстоятельств наступления страхового случая и в установлении размера причиненных убытков;

отказ выгодоприобретателя (банка) от своего права требования по договору займа к страхователю, в том числе в судебном или внесудебном порядке.

В договоре страхования допускается указание условия осуществления страховой выплаты без учета (за вычетом) договора залога, признанного судом недействительным. В данном случае договор страхования учитывается в качестве обеспечения за вычетом договора залога, признанного судом недействительным.

При принятии банком в качестве обеспечения договора страхования, данный договор принимается за вычетом безусловной франшизы.

3. При расчете Нормативов для исламских банков долгосрочные кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, соответствующими критериям, установленным пунктом 5 Нормативов для исламских банков, по международной рейтинговой шкале используются только в отношении иностранных объектов рейтинга.

4. Для целей Нормативов для исламских банков уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) признаются рейтинговые оценки агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и рейтинговых агентств, соответствующих критериям, установленным пунктом 5 Нормативов для исламских банков, при соблюдении условия, установленного пунктом 3 Нормативов для исламских банков (далее – другие рейтинговые агентства).

5. Для целей Нормативов для исламских банков уполномоченным органом признаются рейтинговые оценки рейтинговых агентств, соответствующих следующим критериям:

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

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

3) объективность, независимость и ответственность:

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

рейтинговое агентство не контролируется государственными органами или должностными лицами в государственных органах, субъектами квазигосударственного

сектора или политическими партиями и которые не вмешиваются в деятельность рейтингового агентства и не имеют влияния на процессы присвоения рейтингов;

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

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

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

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

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

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

4) прозрачность и раскрытие информации:

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

методологии, применяемой рейтинговым агентством при определении рейтинга;

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

5) надежность рейтингов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Предельные значения выражаются числом с тремя знаками после запятой.

Глава 1. Минимальный размер уставного и собственного капиталов банка

7. Минимальный размер уставного и собственного капиталов для вновь создаваемого банка устанавливается в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге, за исключением случая, предусмотренного частью второй настоящего пункта Нормативов для исламских банков.

Минимальный размер уставного и собственного капиталов для вновь создаваемого банка, являющегося дочерней организацией банка-нерезидента Республики Казахстан, имеющего минимальный долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной валюте не ниже "А" рейтингового агентства Standard & Poors (Стандарт энд Пурс) или рейтинга аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), устанавливается в размере 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге.

8. Минимальный размер собственного капитала для других банков устанавливается в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге.

9. Банк выкупает у акционеров собственные акции при условии, что такой выкуп не приведет к нарушению любого из пруденциальных нормативов и лимитов, установленных уполномоченным органом.

Глава 2. Коэффициент достаточности собственного капитала

10. Собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня.

Для целей Нормативов для исламских банков, помимо долгосрочных кредитных рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), уполномоченным органом также признаются долгосрочные кредитные рейтинговые оценки других рейтинговых агентств.

Для целей Нормативов для исламских банков к международным финансовым организациям относятся следующие организации:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);

Африканский банк развития (the African Development Bank);
Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);
Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);
Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);
Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);
Исламская корпорация по развитию частного сектора (ICD);
Многостороннее агентство гарантии инвестиций;
Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;
Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);
Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);
Международный валютный фонд;
Международная ассоциация развития;
Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);
Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation).

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

1) основной капитал рассчитывается как сумма:

оплаченных простых акций, соответствующих критериям финансовых инструментов основного капитала, предусмотренным Критериями для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 1 к Нормативам для исламских банков;

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;

резервов переоценки основных средств и резервов переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

резервов переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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 12 Нормативов для исламских банков;

2) в добавочный капитал включаются бессрочные договоры, соответствующие критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 1 к Нормативам для исламских банков, 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 1 к Нормативам для исламских банков.

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 12 Нормативов для исламских банков;

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 в размере 100 (ста) процентов суммы отрицательной переоценки.

12. Вычет из капитала инвестиций банка в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг (далее - финансовые инструменты) юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируются при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), а также вычет отложенных налоговых активов, осуществляются в следующем порядке:

если инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 11 Нормативов для исламских банков, сумма превышения подлежит вычету из собственного капитала;

если инвестиции банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 11 Нормативов для исламских банков и абзаце втором настоящего пункта, сумма превышения подлежит вычету из основного капитала;

если часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, превышает 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 11 Нормативов для исламских банков и абзаце втором настоящего пункта, сумма превышения подлежит вычету из основного капитала;

если инвестиции 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 превышают 17,65 (семнадцать целых шестьдесят пять сотых) процентов разницы основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 11 Нормативов для исламских банков, и суммы, подлежащей к вычету из основного капитала, указанной в абзацах втором, третьем и четвертом настоящего пункта, сумма превышения подлежит вычету из основного капитала;

сумма превышения, рассчитанная в соответствии с абзацем пятым настоящего пункта, снижается на суммы, подлежащие вычету из основного капитала, указанные в абзацах втором, третьем и четвертом настоящего пункта;

вычет инвестиций в финансовые инструменты, указанных в абзаце втором настоящего пункта, осуществляется из соответствующего уровня собственного капитала исходя из доли инвестиций в общей сумме инвестиций в финансовые инструменты;

отложенные налоговые активы для целей расчета вычета в соответствии с пунктом 11 и абзацами четвертым, пятым и шестым настоящего пункта снижаются на сумму отложенных налоговых обязательств, за исключением отложенных налоговых обязательств, признанных в отношении нематериальных активов, включая гудвилл, на пропорциональной основе между отложенными налоговыми активами, признанными в отношении вычитаемых временных разниц, и иными отложенными налоговыми активами;

инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), подлежат вычету из добавочного капитала;

если сумма добавочного капитала недостаточна для осуществления вычета, то сумма вычитается из основного капитала банка;

инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, подлежат вычету из капитала второго уровня;

если сумма капитала второго уровня недостаточна для осуществления вычета, то сумма вычитается из капитала первого уровня банка;

Инвестиции, не вычитаемые из расчета собственного капитала, взвешиваются по степени кредитного риска в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 2 к Нормативам для исламских банков.

13. Капитал второго уровня рассчитывается как сумма:

субординированного долга за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка;

за минусом инвестиций, указанных в пункте 12 Нормативов для исламских банков.

Размер субординированного долга со сроком погашения по состоянию на 1 января 2015 года, составляющий менее 5 (пяти) лет, продолжает включаться в расчет капитала второго уровня в размере, включаемом по состоянию на 31 декабря 2014 года, и ежегодно по состоянию на 1 января снижается на 20 (двадцать) процентов от суммы субординированного долга.

14. Достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

1) коэффициент достаточности основного капитала (k_1):

отношением основного капитала к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

операционного риска;

2) коэффициент достаточности капитала первого уровня (k_{1-2}):

отношением капитала первого уровня к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

операционного риска;

3) коэффициент достаточности собственного капитала (k_2):

отношением собственного капитала к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

операционного риска.

Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска, принимаемые в расчет коэффициентов k_1 , k_{1-2} и k_2 включаются за вычетом резервов, сформированных в соответствии с МСФО.

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала и Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера установлены приложением 3 к Нормативам для исламских банков.

Минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала определяются как сумма значений, установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 3 к Нормативам для исламских банков, и надзорной надбавки по результатам Supervisory Review and Evaluation Process (Процесс надзорного анализа и оценки) (далее - SREP) или по результатам SREP и регулярного Asset Quality Review (Обзор качества активов) (далее - AQR).

Надзорная надбавка по результатам SREP применяется в отношении банков, не вошедших в периметр регулярного AQR.

Диапазон размера надзорной надбавки по результатам SREP составляет от 0 (нуля) процента 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.

Надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR применяется в отношении банков, вошедших в периметр регулярного AQR.

Диапазон размера надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR составляет от 0 (нуля) процентов до 6 (шести) 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.

Надзорная надбавка по результатам SREP, надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR устанавливаются ежегодно. Надзорная надбавка по результатам SREP, надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR действует до установления нового размера соответствующей надбавки.

В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала устанавливаются следующие значения буферов собственного капитала:

требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и составляет:

для банков - 2,5 (две целых пять десятых) процента;

для системно значимых банков - 3 (три) процента;

контрциклический буфер и секторальный контрциклический буфер, размер и сроки введения которых определяются макропруденциальными нормативами и лимитами, их нормативными значениями и методикой расчетов, установленными Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с подпунктом 1-1) части четвертой статьи 51-2 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", пунктом 1 статьи 73 Закона о банках;

системный буфер, требование к расчету которого распространяется на системно значимые банки, признанные 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. Требование к системному буферу составляет 1 (один) процент от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков;

буфер по результатам надзорного стресс-тестирования, который включает риски финансовой устойчивости банков к гипотетическим (стрессовым) сценариям развития событий, выявленные уполномоченным органом по результатам надзорного стресс-тестирования. Диапазон размера буфера по результатам надзорного стресс-тестирования составляет от 0 (нуля) процентов 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.

Буфер по результатам надзорного стресс-тестирования устанавливается ежегодно и действует до установления нового размера буфера.

Если фактические значения коэффициентов достаточности капитала банка k_1 , k_1-2 и k_2 не ниже значений коэффициентов достаточности капитала, указанных в части четвертой настоящего пункта, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже, чем установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение в соответствии с Минимальным размером ограничения нераспределенного чистого дохода согласно приложению 4 к Нормативам для исламских банков, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом буферов собственного капитала, достигаются за счет компонентов основного капитала в соответствии с пунктом 11 Нормативов для исламских банков.

Надзорная надбавка по результатам SREP и надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR устанавливаются на собственный капитал и покрываются не менее чем на 56,25 (пятьдесят шесть целых двадцать пять сотых) процентов за счет основного капитала (k_1), не менее 75 (семьдесят пять) процентов за счет капитала первого уровня (k_1-2), перечень которого установлен пунктом 11 Нормативов для исламских банков.

Буфер по результатам надзорного стресс-тестирования устанавливается на основной капитал.

Размер буферов собственного капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями настоящего пункта Нормативов для исламских банков, не отражается в бухгалтерском учете.

Значения нормативов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала, за исключением надзорной надбавки по результатам SREP, а также надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR и буфера по результатам надзорного стресс-тестирования, пересматриваются уполномоченным органом не реже одного раза в 3 (три) года.

Для целей настоящих Нормативов для исламских банков под SREP понимается ежегодный надзорный процесс оценки рисков и недостатков в деятельности банков, осуществляемый в рамках риск-ориентированного надзора путем количественного и качественного анализа оценки бизнес модели, рисков капитала, риска ликвидности, системы корпоративного управления банка, под регулярным AQR понимается ежегодная оценка качества активов и условных (возможных) обязательств банков, осуществляемая в рамках риск-ориентированного надзора.

15. Расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, проводится в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска согласно приложению 2 к Нормативам для исламских банков и Таблицей условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска согласно приложению 5 к Нормативам для исламских банков.

Для целей взвешивания активов, условных и возможных обязательств по степени риска активы, условные и возможные обязательства уменьшаются на сумму созданных по ним в соответствии с МСФО резервов.

Условные и возможные обязательства, взвешиваемые по степени кредитного риска, определяются как произведение суммы условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с Таблицей условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска согласно приложению 5 к Нормативам для исламских банков, на степень риска, соответствующую категории контрагента, указанной в Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска согласно приложению 2 к Нормативам для исламских банков, по которому банк несет кредитные риски.

Расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска проводится согласно пунктам 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25 и 26 Нормативов для исламских банков.

Расчет операционного риска проводится согласно пункту 33 Нормативов для исламских банков.

16. В расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска (за исключением риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов) включаются активы, условные и возможные требования и обязательства, учитываемые банками по рыночной стоимости (далее - финансовые инструменты с рыночным риском) приобретенные с целью продажи в течение 3 (трех) лет, следующих за годом их приобретения для получения дохода в указанном периоде от разницы между стоимостью покупки и стоимостью продажи.

17. Активы, условные и возможные требования и обязательства с учетом рыночного риска рассчитываются как произведение коэффициента приведения, равного 12,5, на сумму:

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости;

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов;

риска по товарно-материальным запасам, связанным с изменением рыночной стоимости.

18. Расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций, исламских ценных бумаг, приобретенных с целью продажи, представляет собой сумму специфического риска на акции и общего риска на акции.

В расчет специфического риска на акции и общего риска на акции включаются следующие финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением рыночной стоимости:

акции (за исключением привилегированных акций);

исламские ценные бумаги;

индекс на ценные бумаги, указанные в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта.

19. Для расчета специфического риска и общего риска определяются открытые (длинные или короткие) позиции по каждому финансовому инструменту, связанному с изменением рыночной стоимости на акции или индекса на акции, торгуемому в торговой системе организатора торгов Республики Казахстан или организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами.

Открытая (длинная или короткая) позиция по финансовым инструментам, связанным с изменением рыночной стоимости определенных акций или определенного индекса на акции, представляет собой разницу между суммой финансовых инструментов, связанных с изменением рыночной стоимости определенных акций или определенного индекса на акции, в том числе представляющих требования на продажу определенных акций или требование на осуществление выплат по определенному индексу на акции и суммой финансовых инструментов, связанных с изменением рыночной цены на определенные акции или определенные индексы на акции, в том числе представляющих собой обязательства на продажу определенных акций или обязательство осуществления выплат по определенному индексу на акции.

20. Специфический риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций или индекса на акции, представляет сумму открытых позиций (длинных и коротких) по указанным финансовым инструментам, взвешенную по коэффициенту специфического риска, равному 0,08.

21. Общий риск представляет собой произведение коэффициента общего риска, равного 0,08, на разницу между суммой длинных позиций и суммой коротких позиций по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости определенных акций или определенного индекса на акции.

22. При наличии в торговом портфеле банка исламских ценных бумаг расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости, представляет собой сумму специфического риска и общего риска.

23. Специфичный риск по исламским ценным бумагам представляет сумму открытых позиций с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости, взвешенным по коэффициентам специфичного риска согласно пункту 24 Нормативов для исламских банков.

24. Открытые позиции по исламским ценным бумагам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости, взвешиваются по коэффициентам специфичного риска в следующем порядке:

1) по коэффициенту 0 (ноль) процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением рыночной стоимости в виде исламских ценных бумаг, выпущенных исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - национальным холдингом, национальным управляющим холдингом, исламских ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

2) по коэффициенту 0,25 (ноль целых двадцать пять сотых) процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением рыночной стоимости со сроком погашения менее 6 (шести) месяцев в виде исламских ценных бумаг, выпущенных исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - юридическим лицом, 100 (сто) процентов голосующих акций (долей участия) которого принадлежат национальному управляющему холдингу, исламских ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых от "A+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), исламских ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, исламских ценных бумаг, включенных в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами в соответствии со Списком организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами согласно приложению 6 к Нормативам для исламских банков;

3) по коэффициенту 1 (один) процент - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением рыночной стоимости, указанные в подпункте 2) настоящего пункта Нормативов для исламских банков со сроком погашения от 6 (шести) до 24 (двадцати четырех) месяцев;

4) по коэффициенту 1,6 (одна целая шесть десятых) процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением рыночной стоимости,

указанные в подпункте 2) настоящего пункта Нормативов для исламских банков со сроком погашения более 24 (двадцати четырех) месяцев;

5) по коэффициенту 8 (восемь) процентов - финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением рыночной стоимости, за исключением указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) настоящего пункта Нормативов для исламских банков.

25. Общий рыночный риск по исламским ценным бумагам представляет собой сумму:

10 (десять) процентов суммы закрытых взвешенных позиций в каждом временном интервале;

40 (сорок) процентов размера закрытой взвешенной позиции зоны 1;

30 (тридцать) процентов размера закрытой взвешенной позиции зоны 2;

30 (тридцать) процентов размера закрытой взвешенной позиции зоны 3;

40 (сорок) процентов размера закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 2;

40 (сорок) процентов размера закрытой взвешенной позиции между зонами 2 и 3;

100 (сто) процентов размера закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 3;

100 (сто) процентов размера оставшейся открытой взвешенной позиции.

26. Взвешенные позиции рассчитываются в следующем порядке:

1) определение размера открытой позиции по исламским ценным бумагам, связанным с изменением рыночной цены;

2) распределение открытых позиций по временным интервалам осуществляется в соответствии с приложением 7 к Нормативам для исламских банков:

исламские ценные бумаги, связанные с изменением рыночной стоимости, распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты очередного платежа;

исламские ценные бумаги, связанные с изменением рыночной стоимости, распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты пересмотра ставки доходности;

исламские ценные бумаги, срок исполнения по которым находится на границе двух временных интервалов, распределяются в более ранний временной интервал;

3) внутри каждого временного интервала суммируются все длинные и короткие открытые позиции;

4) суммарные длинные и суммарные короткие позиции по каждому временному интервалу взвешиваются на коэффициент, соответствующий временному интервалу;

5) определяются открытые взвешенные и закрытые взвешенные позиции по каждому временному интервалу.

Взвешенные длинные и короткие позиции каждого временного интервала взаимно зачитываются.

Сумма частей взвешенных длинных или коротких позиций по каждому временному интервалу, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой

закрытую взвешенную позицию временного интервала. Часть взвешенных длинных или коротких позиций, не подлежавших взаимному зачету или оставшихся взаимно не зачтенными, суммируются, образуя взвешенную длинную или короткую позицию временного интервала.

Временные интервалы группируются по следующим зонам:

зона 1 включает 4 (четыре) временных интервала менее 1 (одного) года, в том числе менее 1 (одного) месяца, от 1 (одного) до 3 (трех) месяцев, от 3 (трех) до 6 (шести) месяцев, от 6 (шести) до 12 (двенадцати) месяцев;

зона 2 включает 3 (три) временных интервала от 1 (одного) года до 4 (четырёх) лет, в том числе от 1 (одного) года до 2 (двух) лет, от 2 (двух) до 3 (трех) лет, от 3 (трех) до 4 (четырёх) лет;

зона 3 включает 6 (шесть) временных интервала более 4 (четырёх) лет, в том числе от 4 (четырёх) до 5 (пяти) лет, от 5 (пяти) до 7 (семи) лет, от 7 (семи) до 10 (десяти) лет, от 10 (десяти) до 15 (пятнадцати) лет, от 15 (пятнадцати) до 20 (двадцати) лет, более 20 (двадцати) лет.

Длинные или короткие взвешенные позиции по временным интервалам каждой зоны подлежат взаимному зачету. Сумма частей длинных или коротких позиций различных временных интервалов в каждой зоне, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию зоны.

Часть взвешенных длинных или коротких позиций различных временных интервалов в каждой зоне, не подлежавших взаимному зачету или оставшихся взаимно не зачтенными, суммируются, образуя взвешенную длинную или короткую позицию каждой зоны;

б) определяются открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами.

Открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 1 взаимно зачитывается открытой взвешенной короткой (длинной) позицией зоны 2.

Сумма частей размеров взвешенных длинных или коротких позиций зон 1 и зоны 2, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию между зонами 1 и 2.

Открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 2 взаимно зачитывается открытой взвешенной короткой (длинной) позицией зоны 3.

Сумма частей размеров взвешенных длинных или коротких позиций зоны 2 и зоны 3, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию между зонами 2 и 3.

Открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 1 взаимно зачитывается открытыми взвешенными короткими (длинными) позициями зоны 3.

Сумма частей размеров взвешенных длинных или коротких позиций зоны 1 и зоны 3, которые подлежали полному взаимному зачету, представляет собой закрытую взвешенную позицию между зонами 1 и 3.

Открытые взвешенные позиции, оставшиеся после взаимного зачета между зонами, суммируются, образуя оставшуюся открытую взвешенную позицию.

Расчет общего рыночного риска исламских ценных бумаг производится в соответствии с приложением 8 к Нормативам для исламских банков.

27. Расчет риска по активам, условным и возможным требованиям и обязательствам, связанным с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов), представляет произведение коэффициента валютного риска, равного 0,08, на наибольшее значение одной из следующих сумм:

открытых коротких позиций по каждой иностранной валюте (в абсолютном значении) и открытых (длинных или коротких) позиций по драгоценным металлам (в абсолютном значении);

открытых длинных позиций по каждой иностранной валюте (в абсолютном значении) и открытых (длинных или коротких) позиций по драгоценным металлам (в абсолютном значении).

Открытая валютная позиция по каждой иностранной валюте рассчитывается в соответствии с пунктом 54 Нормативов для исламских банков.

28. В расчет открытой (длинной или короткой) позиции по каждой иностранной валюте (драгоценному металлу) включаются активы, обязательства, условные и возможные требования и обязательства, выраженные или фиксированные в иностранной валюте (драгоценных металлах), в том числе:

разница между рыночной (справедливой) стоимостью активов и обязательств, выраженных (фиксированных) в иностранной валюте (драгоценном металле);

разница между размерами иностранной валюты (драгоценного металла), получаемой и выплачиваемой по операциям форвард или фьючерс и опцион;

разница между полученными и выданными гарантиями, выраженными (фиксированными) в иностранной валюте.

Положительные значения указанных разниц свидетельствует об открытых длинных позициях по иностранной валюте (драгоценному металлу), открытые отрицательные значения - коротких позициях по иностранной валюте (драгоценному металлу).

29. Активы, условные и возможные требования и обязательства, связанные с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов), включаются в расчет открытой валютной позиции за вычетом резервов, сформированных в соответствии с МСФО.

30. Риск по товарно-материальным запасам, связанный с изменением рыночной стоимости товарно-материальных запасов возникает при держании банком активов в товарно-материальных запасах, включая драгоценные металлы (за исключением золота и серебра, включаемых в расчет риска по активам, условным и возможным требованиям и обязательствам, связанным с изменением обменного курса иностранных валют) для перепродажи согласно договору о коммерческом кредите в целях

финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита или договору о лизинге (аренде) имущества в целях осуществления инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды).

31. Величина товарно-материального риска, связанного с изменением рыночной стоимости товарно-материальных запасов, рассчитывается по каждому товару (товарной группе) следующим образом:

1) рассчитываются длинная и короткая позиции по каждому товару (товарной группе) путем суммирования всех длинных и коротких позиций;

2) рассчитывается чистая позиция по каждому товару (товарной группе) как разница между длинной и короткой позициями по соответствующему товару (товарной группе);

3) рассчитывается брутто-позиция по каждому товару (товарной группе) как сумма длинной и короткой позиций по соответствующему товару (товарной группе) без учета знака позиции.

Величина товарно-материального риска, связанного с изменением рыночной стоимости товарно-материальных запасов, равна сумме величин товарно-материального риска по каждому товару (товарной группе). Величина товарно-материального риска по каждому товару равна сумме следующих значений:

15 (пятнадцати) процентов от величины чистой позиции по каждому товару;

3 (три) процента от величины брутто-позиции по каждому товару.

32. Финансирование товарных позиций, которые имеют для банка валютные риски, также является предметом начисления капитала, и требование к капиталу определяется в соответствии с валютным риском.

33. Операционный риск рассчитывается как произведение коэффициента приведения, равного 12,5, на произведение средней величины годового валового дохода за последние истекшие 3 (три) года на коэффициент операционного риска, равного 0,08.

Средняя величина годового валового дохода за последние истекшие 3 (три) года рассчитывается как отношение суммы годовых валовых доходов за последние истекшие 3 (три) года, в каждом из которых банком был получен чистый доход на количество лет, в которых банком был получен чистый доход.

Для вновь созданных банков операционный риск рассчитывается по истечении финансового года, и средняя величина годового валового дохода рассчитывается исходя из количества истекших лет.

Годовой валовый доход определяется как сумма совокупного дохода, корпоративного подоходного налога, ассигнований на обеспечение, за минусом совокупных расходов, доходов от восстановления провизий (резервов).

В расчет операционного риска включается год, в котором банком был получен убыток, но с учетом ассигнований на обеспечение за минусом доходов от восстановления провизий (резервов) получен положительный валовый доход.

34. Средства, привлеченные по договору об инвестиционном депозите, не гарантируются банком и любые убытки от инвестиций несут держатели инвестиционных депозитов, за исключением случаев, когда такие убытки возникли по вине банка. Коммерческий риск по таким активам не требует создания нормативного капитала для банка. Активы, финансируемые за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, исключаются из расчета активов, взвешиваемых по степени риска.

Глава 3. Максимальный размер риска на одного заемщика

35. Под термином "один заемщик" следует понимать каждое физическое или юридическое лицо, к которому у банка имеются требования или вероятность возникновения требований, указанных в пункте 38 Нормативов для исламских банков.

Размер риска для группы, состоящей из двух или более заемщиков, рассчитывается в совокупности, как на одного заемщика, если размеры риска каждого из заемщиков превышают 0,1 (ноль целых одна десятая) процента собственного капитала банка, а также при наличии одного из следующих обстоятельств:

один из заемщиков является крупным участником (физическим или юридическим лицом, которое владеет прямо или косвенно 10 (десятью) или более процентами долей участия в уставном капитале или голосующих акций акционерного общества, товарищества с ограниченной ответственностью или товарищества с дополнительной ответственностью; полным товарищем в коммандитном товариществе, участником в полном товариществе), аффилированным лицом, близким родственником (родителем, ребенком, усыновителем, усыновленным, полнородным и неполнородным братом или сестрой, дедушкой, бабушкой, внуком), супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги), первым руководителем другого заемщика, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим заемщиком;

крупный участник, близкий родственник, супруг (супруга), близкий родственник супруга (супруги) или первый руководитель одного заемщика либо лицо, заинтересованное в совершении сделки одним заемщиком, является крупным участником, близким родственником, супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги) или первым руководителем другого заемщика, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим заемщиком;

крупный участник, близкий родственник, супруг (супруга), близкий родственник супруга (супруги) или первый руководитель одного заемщика либо лицо, заинтересованное в совершении сделки с одним заемщиком, является крупным участником, близким родственником, супругом (супругой), близким родственником

супруга (супруги) или первым руководителем либо лицом, заинтересованным в совершении сделки, крупного участника, близкого родственника, супруга (супруги), близкого родственника супруга (супруги) или первого руководителя другого заемщика либо лица, заинтересованного в совершении сделки другим заемщиком;

имеются достаточные основания, подтверждающие, что один из заемщиков передал другому в пользование деньги, полученные им от банка в заем, в размере, превышающем собственный капитал передающего заемщика;

имеются достаточные основания, подтверждающие, что заемщики совместно или по отдельности передали средства, полученные от банка в заем, в размере, превышающем совокупный собственный капитал данных заемщиков, в пользование одному и тому же третьему лицу, не являющемуся заемщиком банка;

заемщики связаны таким образом, что один из заемщиков (за исключением банков Республики Казахстан) несет солидарную либо субсидиарную ответственность в сумме, превышающей 10 (десять) процентов его активов, по обязательствам другого заемщика;

должностное лицо одного заемщика имеет финансовую заинтересованность в деятельности других заемщиков банка;

заемщики связаны между собой договором о совместной деятельности либо иным документом, который содержит признаки договора о совместной деятельности, за исключением заемщиков, являющихся членами консорциума;

заемщики связаны таким образом, что их обязательства обеспечены общим залоговым имуществом и (или) гарантией и (или) поручительством одного и того же третьего лица, совокупная стоимость которых покрывает более 35 (тридцати пяти) процентов балансовой стоимости займа, за исключением случаев наличия общего обеспечения, предоставленного в виде страховых полисов, резервных аккредитивов, поручительств, а также гарантий акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ", акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек" и их дочерних организаций, акционерного общества "Фонд проблемных кредитов", институтов развития и поддержки предпринимательства Республики Казахстан, национальной компании, осуществляющей функции по поддержке экспорта, международных финансовых организаций, финансовых организаций, банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих рейтинг не ниже "В" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

заемщики связаны таким образом, что один из заемщиков предоставил залоговое имущество, гарантию, поручительство в обеспечение обязательств другого заемщика, за исключением случаев наличия обеспечения, предоставленного в виде страховых полисов, резервных аккредитивов, поручительств, а также гарантий акционерного

общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ", акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек" и их дочерних организаций, акционерного общества "Фонд проблемных кредитов", институтов развития и поддержки предпринимательства Республики Казахстан, национальной компании, осуществляющей функции по поддержке экспорта, международных финансовых организаций, финансовых организаций, банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих рейтинг не ниже "В" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

заемщики, соответствующие одному из следующих условий:

являются юридическими лицами, зарегистрированными на территории следующих государств: княжество Андорра, княжество Лихтенштейн, Республика Либерия, княжество Монако, Маршалловы острова (Республика Маршалловы острова), или их гражданами;

являются 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;

имеют крупных участников, аффилированных лиц, близких родственников, первых руководителей либо лиц, заинтересованных в совершении сделок с данными заемщиками, зарегистрированными или являющимися гражданами государств, указанных в абзацах тринадцатом и четырнадцатом части второй настоящего пункта;

заемщики связаны между собой по другим основаниям, предусмотренным Законом о банках;

заемщики являются участниками проекта по строительству недвижимости, включая заказчика проекта по строительству недвижимости, долевых участников по строительству строящегося объекта и гарантов долевых участников. Размер риска на одного заемщика, образованного группой заемщиков, перечисленных в настоящем абзаце, не принимается в совокупный расчет размера риска как на одного заемщика в соответствии с абзацами вторым, третьим, четвертым, пятым, шестым, седьмым, восьмым, девятым, десятым, одиннадцатым, двенадцатым, тринадцатым, четырнадцатым, пятнадцатым и шестнадцатым части второй настоящего пункта Нормативов для исламских банков для группы, образованной с участием физических лиц - долевых участников по строительству строящегося объекта и (или) гарантов долевых участников.

36. Если государство является крупным участником двух и более юридических лиц, размер риска в отношении такой группы не рассчитывается как размер риска на одного заемщика, если не существует других крупных участников, а также иных,

установленных пунктом 35 Нормативов для исламских банков обстоятельств, по которым размер риска в отношении данной группы заемщиков следует рассчитывать в совокупности как размер риска на одного заемщика.

37. Требования пункта 35 Нормативов для исламских банков по признанию группы заемщиков не распространяются на юридические лица, государственные пакеты акций (доли участия) которых переданы в оплату уставного капитала акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и уставного капитала акционерного общества "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек".

Не признаются в качестве одного заемщика и (или) лица, связанного с банком особыми отношениями, 2 (две) и более организации (в том числе банков), являющиеся аффилированными в результате прямого (по банкам - косвенного) владения 25 (двадцатью пятью) и более процентами голосующих акций указанных организаций акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и акционерным обществом "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек".

Юридические и (или) физические лица, аффилированные с одной из вышеуказанных организаций или связанные особыми отношениями с одним из указанных банков, также не признаются в качестве одного заемщика с аффилированными лицами другой организации или лица, связанного особыми отношениями с другими из указанных банков.

Группа, состоящая из 2 (двух) и более дочерних организаций банка, не признается группой заемщиков в случаях, если:

они связаны через крупное участие банка в их уставном капитале;

должностные лица банка являются должностными лицами таких дочерних организаций.

38. Размер риска на одного заемщика (Р), в том числе банка, рассчитывается как сумма требований в виде:

1) займов, вкладов, дебиторской задолженности, ценных бумаг (за исключением инвестиций, указанных в пункте 12 Нормативов для исламских банков), цифровых финансовых инструментов и цифровых финансовых активов;

2) условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с Таблицей условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска, согласно приложению 5 к Нормативам для исламских банков;

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

4) позиций секьюритизации;

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

кредитного риска вложений, согласно приложению 2 к Нормативам для исламских банков;

б) требований по металлическим счетам;

за минусом требований к заемщику в виде:

активов, финансируемых за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите в рамках исламского финансирования, за исключением таких активов, находящихся на балансе банка или финансирование которых гарантировано к возврату в соответствии с пунктом 2 статьи 56 Закона о банках;

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

вкладов, предоставленных в распоряжение банка в качестве обеспечения данного обязательства, за исключением исламских банковских депозитов;

государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, в том числе в виде цифровых финансовых инструментов, либо цифровых финансовых активов с таким базовым активом;

государственных ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), либо цифровых финансовых активов с таким базовым активом;

аффинированных драгоценных металлов;

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

гарантий Правительства Республики Казахстан;

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

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

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

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

договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенных с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан.

В расчет риска на одного заемщика не включаются:

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

требования банка к дочерней организации;

требования банка к юридическому лицу, ранее являвшемуся дочерним банком, осуществившим реструктуризацию и операцию по одновременной передаче активов и обязательств родительскому банку в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

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

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

для прочих заемщиков k3 - 0,25 (в том числе, не более 0,10 по бланковым займам, необеспеченным условным обязательствам перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка имеется вероятность возникновения требования к заемщику в течение текущего и 2 (двух) последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 36 Нормативов для

исламских банков, а также по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами офшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) не более чем на 1 (один) пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам с рейтингом не ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)).

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

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

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

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

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

40. Для целей пункта 39 Нормативов для исламских банков под соответствующими заемщиками понимаются все заемщики - юридические лица, за исключением заемщиков - юридических лиц, соответствующих одному из условий, указанных в пункте 2 статьи 8-1 Закона о банках.

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

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

заемщику из-за увеличения средневзвешенного биржевого курса тенге к иностранным валютам, в которых выражены требования к заемщику более чем на 10 (десять) процентов в течение последних 3 (трех) месяцев, норматив максимального размера риска на одного заемщика считается выполненным.

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

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

Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий, указанного в части четвертой настоящего пункта, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

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

42. Если заемщик банка на момент возникновения обязательства перед банком не являлся лицом, связанным с банком особыми отношениями, но впоследствии стал таковым, то в случае превышения размера риска на такого заемщика, установленного абзацем вторым пункта 39 Нормативов для исламских банков, указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии, если банк немедленно проинформировал уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика представить дополнительное обеспечение или исполнить часть требований банка до размера, необходимого для соблюдения размера норматива, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом.

43. Условия пункта 42 Нормативов для исламских банков также применяются в случае, если заемщики на момент возникновения обязательств не рассматривались в качестве одного заемщика, но впоследствии стали таковым.

Глава 4. Коэффициенты ликвидности

44. Ликвидность характеризуется следующими коэффициентами:
коэффициент текущей ликвидности банка k_4 ;

коэффициентами срочной ликвидности k4-1, k4-2 и k4-3;

коэффициентами срочной валютной ликвидности k4-4, k4-5 и k4-6.

Минимальное значение коэффициентов текущей ликвидности, срочной ликвидности и срочной валютной ликвидности устанавливается в размере:

k4 – 0,3;

k4-1 - 1;

k4-2 - 0,9;

k4-3 - 0,8;

k4-4 - 1;

k4-5 - 0,9;

k4-6 - 0,8.

45. Коэффициент текущей ликвидности банка k4 рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования.

Коэффициент срочной ликвидности k4-1 рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) дней включительно.

Коэффициент срочной ликвидности k4-2 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно.

Коэффициент срочной ликвидности k4-3 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно.

46. Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4 рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов в иностранной валюте к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) дней включительно.

При расчете коэффициента срочной валютной ликвидности k4-4 в размер обязательств в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) дней включаются срочные обязательства банка в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) дней, умноженные на коэффициент конверсии равный 100 (ста) процентам.

Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся

сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно.

При расчете коэффициента срочной валютной ликвидности к4-5 в размер обязательств в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включаются срочные обязательства банка в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца, умноженные на коэффициент конверсии равный 90 (девяноста) процентам.

Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-6 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно.

При расчете коэффициента срочной валютной ликвидности к4-6 в размер обязательств в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев, включаются срочные обязательства банка в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев, умноженные на коэффициент конверсии равный 80 (восемьдесят) процентам.

47. Коэффициенты срочной валютной ликвидности рассчитываются в совокупности по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и валюте "евро", среднемесячный размер обязательств в которых за предыдущий отчетный месяц составляет не менее 1 (одного) процента от среднемесячного размера обязательств банка за предыдущий отчетный месяц.

По иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, коэффициенты срочной валютной ликвидности рассчитываются по каждой иностранной валюте, среднемесячный размер обязательств в которой за предыдущий отчетный месяц составляет не менее 1 (одного) процента от среднемесячного размера обязательств банка за предыдущий отчетный месяц.

48. В расчет высоколиквидных активов включаются:

- 1) наличные деньги;
- 2) собственные деньги на счетах в центральной депозитарии;
- 3) собственные деньги на счетах в клиринговой организации, являющиеся гарантийными, маржевыми взносами банка;
- 4) аффинированные драгоценные металлы;

5) исламские ценные бумаги, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - национальным холдингом, национальным управляющим холдингом, юридическими лицами, 100 (сто) процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу;

6) вклады до востребования в Национальном Банке Республики Казахстан, в банках Республики Казахстан, а также в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

7) вклады, размещенные на одну ночь в банках Республики Казахстан, а также в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

8) исламские ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

9) исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинг не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

10) срочные депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан со сроком погашения до 7 (семи) календарных дней.

Ценные бумаги, указанные в части первой настоящего пункта Нормативов для исламских банков, включаются в расчет высоколиквидных активов, за исключением ценных бумаг, проданных банком на условиях их обратного выкупа или переданных в залог или обремененных иным образом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

49. В расчет высоколиквидных активов включается сумма требований по операциям валютный своп, учитываемая на балансовых счетах банка, в случае если обязательства по данным сделкам учитываются на балансовых счетах банка и включены в расчет коэффициентов срочной ликвидности.

50. В расчет ликвидных активов включаются все финансовые активы, включая высоколиквидные активы, за минусом резервов, сформированных в соответствии с МСФО, требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к

перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон. Займы включаются по графикам погашения в соответствии с договором займа.

Ценные бумаги, указанные в подпунктах 5), 8) и 9) пункта 48 Нормативов для исламских банков, не включаемые в расчет высоколиквидных активов, включаются в расчет ликвидных активов при условии, что данные ценные бумаги являются обеспечением обязательств, включаемых в расчет размера обязательств.

При включении данных ценных бумаг в расчет ликвидных активов в качестве оставшегося срока до погашения по ценным бумагам принимается срок до погашения обязательств, обеспечением по которым выступают данные ценные бумаги.

51. В расчет срочных обязательств включаются все обязательства, по которым установлен срок осуществления расчетов. При этом при расчете коэффициента срочной ликвидности $k4-1$ и коэффициента срочной валютной ликвидности $k4-4$ в размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) дней включительно не включаются обязательства, обеспеченные ценными бумагами, проданными банком на условиях их обратного выкупа со сроком осуществления расчетов до 7 (семи) дней включительно.

Обязательства до востребования, а также займы "овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь, не включаются в расчет срочных обязательств.

52. При расчете коэффициентов ликвидности в размер ликвидных активов, включая высоколиквидные активы, и срочных обязательств включаются дисконты, премии, счета положительных (отрицательных) корректировок справедливой стоимости.

53. При наличии у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и вкладчиками нормативы ликвидности считаются невыполненными независимо от расчетных значений коэффициентов ликвидности, определяемых на среднемесячной основе.

Глава 5. Лимиты открытой валютной позиции

54. Открытая валютная позиция - это превышение требований (обязательств) банка в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или стейблкойне, обеспеченной такой валютой, или аффинированном драгоценном металле над обязательствами (требованиями) банка в той же иностранной валюте, стейблкойне или аффинированном драгоценном металле.

Длинная валютная позиция - это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или стейблкойне, обеспеченной такой валютой, или аффинированном драгоценном металле, требования (

совокупная сумма активов и условных требований) в которой превышают обязательства (совокупную сумму обязательств и условных обязательств) банка в этой же иностранной валюте, стейблкоине или аффинированном драгоценном металле.

Короткая валютная позиция - это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или стейблкойне, обеспеченной такой валютой, или аффинированном драгоценном металле, обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств) в которой превышают требования (совокупную сумму активов и условных требований) банка в этой же иностранной валюте, стейблкойне или аффинированном драгоценном металле.

В расчет валютных позиций включаются требования (совокупная сумма активов и условных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств), выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса валют (стоимости аффинированных драгоценных металлов).

Требования (совокупная сумма активов, условных и возможных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств, условных и возможных обязательств), выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса более чем одной иностранной валюты, включаются в расчет валютных позиций по иностранной валюте, имеющей наименьший лимит открытой валютной позиции, установленных пунктом 55 Нормативов для исламских банков.

По каждой иностранной валюте или стейблкойне и по каждому аффинированному драгоценному металлу открытая валютная позиция рассчитывается отдельно.

При расчете открытых валютных позиций по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств) (аффинированным драгоценным металлам) в первую очередь рассчитывается сальдо счетов по каждой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), открытых на счетах активов, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с МСФО, и на счетах обязательств банка.

Затем определяется сальдо счетов по этой же иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, за вычетом сформированных в соответствии с МСФО резервов.

Сальдо, отражающее превышение требований (обязательств) в иностранной валюте (аффинированном драгоценном металле) над обязательствами (требованиями), взаимно суммируется, а полученный результат определяет размер и вид открытой позиции банка по иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу).

Открытая длинная и (или) короткая позиция банка по производным финансовым инструментам в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, не превышает 50 (пятидесяти) процентов размера собственного капитала банка.

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции банка в перечень производных финансовых инструментов не включаются спот сделки заключенные банками.

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции банка по производным финансовым инструментам не включаются сделки с производными финансовыми инструментами, контрагентом по которым является Национальный Банк Республики Казахстан, обменные операции с валютными инструментами с датой валютирования 2 (два) дня и менее, операции валютный своп с датой валютирования 2 (два) дня и менее, производные финансовые инструменты, базовым активом которых является валютная пара, не содержащая национальную валюту.

Валютная нетто-позиция банка рассчитывается как разница между совокупной суммой длинных позиций банка по всем иностранным валютам (стейблкойне, аффинированным драгоценным металлам) и совокупной суммой коротких позиций по всем иностранным валютам (стейблкойне, аффинированным драгоценным металлам).

Требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, включаются в расчет валютной позиции в части иностранных валют, в которых данные требования и обязательства выражены (фиксированы).

При проведении валютных операций, содержащих будущую дату валютирования, не являющуюся датой заключения сделки, подобные валютные операции включаются в расчет валютной позиции, начиная с даты заключения такой сделки.

Сравнение сроков активов и обязательств производится в соответствии с Таблицей сравнения сроков активов и обязательств согласно приложению 9 к Нормативам для исламских банков.

Сравнение сроков активов и обязательств в иностранной и национальной валютах производится в соответствии с Таблицей сравнения сроков активов и обязательств в иностранной валюте согласно приложению 10 и Таблице сравнения сроков активов и обязательств в национальной валюте согласно приложению 11 к Нормативам для исламских банков соответственно.

55. Нормативами для исламских банков устанавливаются следующие лимиты открытой валютной позиции:

1) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и валюте "евро", а также аффинированным драгоценным металлам в размере, не превышающем 12,5 (двенадцать целых пять десятых) процентов величины собственного капитала банка;

2) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's

s Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), а также по стейблкоинам, в размере, не превышающем 5 (пять) процентов величины собственного капитала банка;

3) лимит валютной нетто-позиции в размере, не превышающем 25 (двадцать пять) процентов величины собственного капитала банка.

56. При превышении лимитов открытой валютной позиции в течение отчетной недели по любой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу) лимиты открытой валютной позиции по валютам (аффинированным драгоценным металлам) нарушения для нарушившего банка в течение последующих 3 (трех) недель определяются с уменьшением на 5 (пять) процентных пункта от лимитов открытой валютной позиции, установленных пунктом 55 Нормативов для исламских банков.

Не считается нарушением лимитов открытой валютной позиции по отдельно взятой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу) превышение банком установленных лимитов в пределах 0,09 (ноль целых девять сотых) процентов.

Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого превышения направляет на согласование в уполномоченный орган план мероприятий по снижению лимитов открытой валютной позиции до уровня не выше установленных максимальных значений в срок до 9 (девяти) месяцев со дня выявления указанного превышения.

Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий, указанного в части четвертой настоящего пункта, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

В случае, если данное превышение не будет устранено в срок, установленный планом мероприятий, превышение значений лимитов открытой валютной позиции рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

Глава 6. Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан

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

Коэффициент k_7 рассчитывается как отношение суммы краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу банка.

В целях расчета данного коэффициента в сумму обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан включаются:

обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов;

срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до 1 (одного) года включительно;

срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков, за исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц.

В целях расчета данного коэффициента из суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

текущие счета юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан;

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

краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8" в соответствии с Правилами применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14365);

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

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

Глава 7. Коэффициент по размещению части средств банков во внутренние активы

58. Банки, за исключением банков, учредителем которых является Правительство Республики Казахстан, размещают собственные и привлеченные средства во внутренние активы в течение отчетного месяца согласно следующим формулам.

$$КВА = \frac{\overline{ВА}}{\overline{ВО} + \min(\overline{УК}; 0,75 * \overline{СК})} \geq 1,$$

где:

КВА – коэффициент по размещению части средств банков во внутренние активы;

\overline{BA}

– сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина внутренних активов с учетом резервов (провизий), сформированных в соответствии с МСФО;

\overline{BO}

– сложившаяся в отчетном месяце сумма среднемесячных величин субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, внутренних обязательств, определенных в части второй пункта 60 Нормативов для исламских банков;

\overline{UK}

- сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина уставного капитала согласно данным формы 700-Н;

\overline{CK}

- сложившаяся в отчетном месяце среднемесячная величина собственного капитала согласно данным формы 700-Н.

59. В течение отчетного месяца банки, за исключением банков, учредителем которых является Правительство Республики Казахстан, размещают ежедневно собственные и привлеченные средства во внутренние активы в соответствии со следующей формулой:

$$BA \geq 0,95 * (\overline{BO}_{(-1)} + \min * (\overline{UK}_{(-1)}; 0,75 * \overline{CK}_{(-1)})),$$

где:

BA

- величина внутренних активов на конец текущего дня с учетом резервов (провизий), сформированных в соответствии с МСФО;

$\overline{BO}_{(-1)}$

- сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, сумма среднемесячных величин субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте,

внутренних обязательств, определенных в части второй пункта 60 Нормативов для исламских банков;

$\overline{УК}_{(-1)}$

- сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, среднемесячная величина уставного капитала согласно данным формы 700-Н;

$\overline{СК}_{(-1)}$

- сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, среднемесячная величина собственного капитала согласно данным формы 700-Н.

60. Внутренние активы банка представляют собой активы (деньги, стейблкоины) и требования (размещенные вклады, выданные займы, долевые и долговые ценные бумаги, цифровые финансовые активы, обеспеченные такими ценными бумагами, дебиторская задолженность) к резидентам Республики Казахстан, участие в уставном капитале юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, нематериальные активы и аффинированные драгоценные металлы, движимое и недвижимое имущество, расположенное (находящееся) на территории Республики Казахстан, требования к нерезидентам Республики Казахстан по займам, выданным для финансирования экспорта обработанных товаров и услуг из Республики Казахстан, обеспеченные договорами страхования, содержащими пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенными с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан, а также облигации международных финансовых организаций, выпущенные в тенге и торгуемые в торговой системе акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", а также облигации международных финансовых организаций, выпущенные в тенге, а также в иностранной валюте (доллары США, ЕВРО), в проспекте выпуска которых предусмотрено условие обязательного направления привлеченных средств на кредитование резидентов Республики Казахстан для реализации проектов на территории Республики Казахстан, и торгуемые в торговой системе акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", а также на фондовой бирже в Международном финансовом центре "Астана".

Внутренние обязательства банка представляют собой обязательства перед резидентами Республики Казахстан, за исключением субординированного долга, бессрочных финансовых инструментов, выпущенных банком долговых ценных бумаг и неинвестированных остатков средств, принятых банком на основании кастодиального договора, а также остатков на корреспондентских счетах банков, акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", акционерного общества "Клиринговый

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

Для целей расчета коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы согласно пунктам 58 и 59 Нормативов для исламских банков используется наименьшее значение из нижеследующих:

уставного капитала, либо собственного капитала согласно данным бухгалтерского баланса за вычетом инвестиций в субординированный долг дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, в акции дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, умноженное на 0,75.

Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого снижения направляет на согласование в уполномоченный орган план мероприятий по повышению коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы до уровня не менее установленного минимального значения в срок до 9 (девяти) месяцев со дня выявления указанного снижения.

Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий, указанного в части пятой настоящего пункта, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

В случае, если данное снижение не будет устранено в срок, установленный планом мероприятий, снижение коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного снижения.

61. Среднемесячные величины внутренних активов, внутренних обязательств банка, субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, рассчитываются как отношение общей суммы внутренних активов, внутренних обязательств банка, субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, с учетом просроченной задолженности, начисленного вознаграждения, дисконтов, премий, положительных (отрицательных) корректировок к количеству рабочих дней в соответствующем отчетном месяце.

Среднемесячная величина уставного капитала (собственного капитала) рассчитывается как отношение общей суммы уставного капитала (собственного капитала) к количеству рабочих дней в соответствующем отчетном месяце.

Глава 8. Лимиты в целях минимизации рисков исламского банка

62. В соответствии с пунктом 3 статьи 72 Закона о банках установить следующие Лимиты в целях минимизации рисков банков (далее – Лимит):

1) увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней;

2) увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней;

3) превышение отношения неработающих займов к общему объему ссудного портфеля исламского банка;

4) увеличение доли неработающей дебиторской задолженности в совокупной дебиторской задолженности;

5) снижение коэффициента рентабельности активов.

Для целей настоящего пункта:

под займами понимаются займы, выданные 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;

займы, ссудный портфель и дебиторская задолженность рассчитываются без учета счетов дисконтов и премий, корректировок и провизий (резервов), сформированных в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности;

под неработающими займами понимаются займы, 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 Правлением Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 сентября 2025 года № 61, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36994 (далее – Правила № 61), приобретенные или созданные финансовые активы в виде займов, по которым имелось подтверждение об обесценении на момент первоначального признания;

под неработающей дебиторской задолженностью понимается дебиторская задолженность, по которой выявлены признаки обесценения, соответствующие критериям, установленным международными стандартами финансовой отчетности и Правилами № 61, приобретенные или созданные финансовые активы в виде дебиторской задолженности, по которой имелось подтверждение об обесценении на момент первоначального признания.

63. При выявлении уполномоченным органом превышения лимитов, предусмотренных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 62 Нормативов для банков, выше уровней, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 5) пункта 68 Нормативов для банков, либо снижения лимита, предусмотренного в подпункте 5) части первой пункта 62 Нормативов для банков, ниже уровня, указанного в подпункте 4) пункта 68 Нормативов для банков, Банк и (или) его акционеры, банковский холдинг и (или) его

крупные участники разрабатывают и представляют в уполномоченный орган для одобрения план мероприятий по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью.

План мероприятий, не ограничиваясь нижеследующим, содержит следующую информацию:

детальный анализ Лимита;

прогноз Лимита, обоснование данного прогноза и негативные влияния Лимита на деятельность банка;

меры по улучшению Лимита, предусматривающие его доведение до уровня, не представляющего угрозу и не создающего дополнительные риски для деятельности банка;

мероприятия, планируемые к проведению в каждом отчетном периоде, в том числе в разрезе физических и юридических лиц, при выявлении Лимита, предусмотренного в подпункте 3) части первой пункта 62 Нормативов для банков;

сроки исполнения плана мероприятий по каждому его пункту;

перечень руководящих работников, ответственных за исполнение плана мероприятий (с указанием руководящих работников, ответственных за исполнение по каждому пункту плана мероприятий).

Уполномоченный орган осуществляет согласование плана мероприятий в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его представления.

В случае, если меры, установленные планом мероприятием, не будут устранены в срок, установленный планом мероприятий, превышение лимитов, предусмотренных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 62 Нормативов для банков, выше уровня, указанных в подпунктах 1), 2), и 3) пункта 68 Нормативов для банков, либо снижение лимита предусмотренного в подпункте 5) части первой пункта 62 Нормативов для банков, ниже уровня, указанного в подпункте 4) пункта 68 Нормативов для банков, рассматривается как нарушение данных лимитов со дня выявления их превышения либо снижения.

64. Уполномоченный орган рассматривает план мероприятий, представленный банком и (или) его акционерами, банковским холдингом и (или) его крупными участниками.

При несогласии уполномоченного органа с планом мероприятий, представленным банком и (или) его акционерами, банковским холдингом и (или) его крупными участниками на рассмотрение, уполномоченный орган направляет в адрес банка и (или) его акционеров, банковского холдинга и (или) его крупных участников письменные замечания по плану мероприятий и (или) проводит совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий.

Банк и (или) его акционеры, банковский холдинг и (или) его крупные участники корректируют план мероприятий для устранения замечаний уполномоченного органа в сроки, указанные в письме уполномоченного органа, или при несогласии с такими замечаниями представляют в уполномоченный орган свои обоснования в письменной форме.

65. Уполномоченный орган в письменной форме одобряет или не одобряет план мероприятий, представленный банком и (или) его акционерами, банковским холдингом и (или) его крупными участниками, в срок, не превышающий 30 (тридцать) рабочих дней с даты представления плана мероприятия в соответствии с частью первой пункта 63 Нормативов для банков.

66. В случае самостоятельного выявления превышения лимитов, предусмотренных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 62 Нормативов для банков, выше уровня, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 68 Нормативов для банков, либо снижение лимита, предусмотренного в подпункте 5) части первой пункта 62 Нормативов для банков, ниже уровня, указанного в подпункте 4) пункта 68 Нормативов для банков, банк и (или) его акционеры, банковский холдинг и (или) его крупные участники в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их выявления представляют в уполномоченный орган план мероприятий, предусмотренный частью второй пункта 63 Нормативов для банков.

67. План мероприятий не представляется:

1) по Лимитам, предусмотренным подпунктами 1) и (или) 2) части первой пункта 99 Нормативов для банков:

при отсутствии негативного влияния на качество ссудного портфеля банка, расчет которого осуществляется в соответствии с пунктом 69 Нормативов для банков, и при отсутствии выявления превышения (нарушения) Лимита, предусмотренного подпунктом 3) части первой пункта 62 Нормативов для банков, или;

при выявлении превышения (нарушения) Лимита, предусмотренного подпунктом 3) части первой пункта 62 Нормативов для банков;

2) при выявлении превышения (нарушения) Лимитов, предусмотренных подпунктами 1) и 5) части первой пункта 62 Нормативов для банков, по результатам стресс-тестирования, проводимого ежегодно по стрессовым сценариям уполномоченного органа;

68. Меры по улучшению фактора, предусмотренные планом мероприятий, направлены:

1) по Лимитам, предусмотренным в подпунктах 1) и 2) части первой пункта 62 Нормативов для банков, при отсутствии превышения (нарушения) Лимита, предусмотренного подпунктом 3) части первой пункта 62 Нормативов для банков, - на доведение доли неработающих займов в ссудном портфеле банка до уровня, не превышающего 10 (десяти) процентов ссудного портфеля банка;

2) по Лимиту, предусмотренному в подпункте 3) части первой пункта 62 Нормативов для банков, - на снижение отношения неработающих к общему объему ссудного портфеля банка до уровня менее 10 (десяти) процентов от ссудного портфеля;

3) по Лимиту, предусмотренному в подпункте 4) части первой пункта 62 Нормативов для банков, - на доведение доли неработающей дебиторской задолженности в совокупной дебиторской задолженности до уровня, не превышающего 50 (пятидесяти) процентов;

4) по Лимиту, предусмотренному в подпункте 5) части первой пункта 62 Нормативов для банков, - на доведение коэффициента рентабельности активов до уровня не менее 0,2 (ноль целых двух десятых) процента.

69. Негативным влиянием на качество ссудного портфеля банка является превышение отношения неработающих займов к ссудному портфелю банка уровня 10 (десяти) процентов, которое сложится при продолжении в течение последних 6 (шести) последовательных календарных месяцев динамики изменения Лимитов, предусмотренных подпунктами 1) и 2) части первой пункта 62 Нормативов для банков, на предстоящие 12 (двенадцать) календарных месяцев.

Негативное влияние на качество ссудного портфеля банка рассчитывается:

для целей подпункта 1) части первой пункта 62 Нормативов для банков по следующей формуле:

$$ЗП_{12}^{90} = (ЗП_6^{90} - ЗП_0^{90}) * 2 + ЗП_6^{90},$$

$$СП_{12} = (СП_6 - СП_0) * 2 + СП_6,$$

$$\frac{ЗП_{12}^{90} + (НЗ_n - ЗП_n^{90})}{СП_{12}} \geq 10\%, \text{ где:}$$

ЗП⁹⁰ (месяц) - займы на конец определенного месяца рассматриваемого периода с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней;

НЗ (месяц) – неработающие займы на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СП (месяц) - ссудный портфель на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

для целей подпункта 2) части первой пункта 62 Нормативов для банков по следующей формуле:

$$ЗП_{12}^{61-90} = (ЗП_6^{61-90} - ЗП_0^{61-90}) * 2 + ЗП_6^{61-90},$$

$$СП_{12} = (СП_6 - СП_0) * 2 + СП_6,$$

$$ЗП_{12}^{90} = \frac{ЗП_6^{90} + ЗП_{12}^{61-90}}{СП_{12}}, \text{ где:}$$

ЗП61-90 (месяц) - займы 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, за 6 (шесть) последовательных календарных месяцев, предшествующих отчетному периоду;

ЗП90 (месяц) - займы на конец определенного месяца рассматриваемого периода с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней;

СП (месяц) - ссудный портфель на конец рассматриваемого периода.

70. Уполномоченный орган для определения Лимитов банка, предусмотренных частью первой пунктом 62 Нормативов для банков, ежемесячно на базе данных отчетности осуществляет анализ деятельности банка;

71. Определение Лимитов осуществляется по следующей методике:

1) увеличение в течение 6 (шести) последовательных месяцев займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней 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 на конец определенного месяца рассматриваемого периода с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней.

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 наличием Лимита, который рассчитывается по следующей формуле:

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

2) 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:

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

ЗП61-90 (месяц) - займы 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.

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

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

3) превышение отношения неработающих займов к общему объему ссудного портфеля банка рассчитывается по следующей формуле:

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

НЗ – неработающие займы на конец рассматриваемого периода;

СП - ссудный портфель на конец рассматриваемого периода;

4) увеличение доли неработающей дебиторской задолженности в совокупной дебиторской задолженности в течение 6 (шести) последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

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

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

КДЗ (месяц) - неработающая дебиторская задолженность на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

ДЗ (месяц) - совокупная дебиторская задолженность 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:

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

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

5) 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:

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

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:

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

$A_{ср(n)}$ - 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;

Требования подпункта 5) 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 для банков

72. Показатели, включенные в расчет факторов, предусмотренных подпунктами 1) и 5) части первой пункта 62 Нормативов для банков, 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.

Приложение 1
к предельным значениям и
методике расчетов
пруденциальных нормативов и
иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Критерии для классификации инструментов в составе капитала банка

№	Основной капитал	Добавочный капитал	Капитал второго уровня
1	при ликвидации банка представляют собой требования, которые		

	удовлетворяются в последнюю очередь	выпущены и оплачены (за минусом выкупленных)	выпущены и оплачены (за минусом выкупленных)
2	при ликвидации банка имеют право требования на оставшееся имущество пропорционально количеству принадлежащих им акций, после удовлетворения приоритетных требований с учетом требований банковского законодательства Республики Казахстан	при ликвидации банка бессрочные финансовые инструменты удовлетворяются в восьмой очереди до требований акционеров - собственников простых акций, до удовлетворения требований по необеспеченным обязательствам	при ликвидации банка необеспеченное обязательство удовлетворяется в восьмой очереди до требований акционеров - собственников простых акций
3	номинал является бессрчным и не подлежит выплате, за исключением случаев ликвидации банка, а также при выкупе простых акций, в случаях , предусмотренных законодательством Республики Казахстан	не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента	не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента
4	банк при выпуске инструментов не заключает договоры (не приобретает производные ценные бумаги), условиями которых (условиями выпуска которых) предусматривается право или обязанность банка выкупить или аннулировать размещенные акции банка	являются бессрчными, отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) и иных условий, влекущих побуждение к выкупу	срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее 5 (пяти) лет
	выплата дивидендов осуществляется за счет чистого дохода банка (досрочно отозваны (исполнены) по инициативе банка только по истечении 5 (пяти) лет , в случае, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже установленных	

5	<p>включая нераспределенную прибыль прошлых лет). При этом размер дивиденда не зависит от суммы денег, полученной при размещении акций. Не допускается начисление и выплата дивидендов в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах</p>	<p>приложением 3 к Нормативам для исламских банков, при выполнении следующих условий: наличие положительного заключения уполномоченного органа; предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов</p>	<p>признание в составе регуляторного капитала в последние 5 (пять) лет срока обращения амортизируются прямолинейным методом</p>
6	<p>отсутствуют условия, при которых выплата дивидендов является обязательной и невыплата дивидендов не является случаем дефолта</p>	<p>любая выплата номинала (через выкуп или отзыв) осуществляется с предварительного разрешения уполномоченного органа</p>	<p>отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) и отсутствуют побуждения к выкупу</p>
7	<p>выплата дивидендов осуществляется исключительно после выполнения всех обязательств по выплате дивидендов по привилегированным акциям с учетом требований законодательства Республики Казахстан об акционерных обществах</p>	<p>условиями выпуска бессрочных финансовых инструментов предусмотрено право исполнительного органа банка не начислять дивиденды (вознаграждение) по бессрочным финансовым инструментам в случае, если начисление дивидендов (вознаграждения) приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже установленных приложением 3 к Нормативам для исламских банков</p>	<p>досрочно отозваны (исполнены) по инициативе банка только по истечении 5 (пяти) лет, в случае, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже установленных приложением 3 к Нормативам для исламских банков, при выполнении следующих условий: наличие положительного заключения уполномоченного органа; предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; улучшение капитализации банка выше минимального</p>

			требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов
8	является инструментом капитала, который занимает первую и пропорционально наибольшую долю при появлении убытков и позволяет банку осуществлять непрерывную деятельность, не прекращая свое функционирование и не попадая под ликвидацию или банкротство	отмена выплаты дискреционных платежей по данному инструменту не является случаем дефолта	кредитор не вправе предъявлять требование об отзыве (исполнении) необеспеченного обязательства ранее 5 (пяти) лет с момента его возникновения
9	оплаченная сумма признается как собственный капитал (не признается в качестве обязательства) для определения неплатежеспособности	банки имеют полный доступ к отменным платежам в целях исполнения обязательств по мере наступления их срока исполнения	банк или лицо, связанное с банком особыми отношениями, через которое банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать инструмент, равно как и банк прямо или косвенно не осуществлять финансирование покупки данного инструмента
10	оплаченная сумма классифицируется как капитал в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности	отмена платежей не приводит к ограничениям в деятельности банка, за исключением осуществления выплаты дивидендов основным акционерам	
		инструменты, которые классифицированы как обязательства в целях бухгалтерского учета, имеют возможность поглощения убытков посредством конвертации в простые акции при заданном и заранее определенном условии (триггере) и (или) механизма списания, который распределяет	

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

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

Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
I группа		
1.	Наличные тенге	0
2.	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	0
3.	Аффинированные драгоценные металлы	0
4.	Требования к Правительству Республики Казахстан	0
5.	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	0
6.	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	0
7.	Требования к центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	0
8.	Требования к международным финансовым организациям с рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или	0

	рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	
9.	Требования к местным исполнительным органам Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	0
10.	Требования к акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына"	0
11.	Исламские ценные бумаги, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором-национальным холдингом, национальным управляющим холдингом Республики Казахстан	0
12.	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	0
13.	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	0
14.	Ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов", ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с Законом Республики Казахстан "О	0

	рынке ценных бумаг", ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	
15.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	0
II группа		
16.	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	20
17.	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
18.	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
19.	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20

20.	Требования к местным исполнительным органам Республики Казахстан	20
21.	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
22.	Требования к организациям, имеющим рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
23.	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
24.	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
25.	Исламские ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором-юридическим лицом, 100 (сто) процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу	20

26.	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
27.	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	20
28.	Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству согласно статье 24 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан, обеспеченные безусловной и безотзывной гарантией акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" и (или) акционерного общества "БанкРазвития Казахстана"	25
III группа		
29.	Неафинированные драгоценные металлы	50
30.	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
31.	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня	50

	рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	
32.	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
33.	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
34.	Требования к организациям, имеющим рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
35.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB-" до "BB-" (включительно) агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или банку-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долговой рейтинг от "BBB-" до "BB+" (включительно) агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
	Ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в	

36.	<p>строках 53, 57 и 58 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога</p>	35
37.	<p>Ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 54, 58 и 59 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восемидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога</p>	50
38.	<p>Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 53, 54, 55, 58 и 59 настоящей таблицы), по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов</p>	100
39.	<p>Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 53, 54, 55, 58 и 59 настоящей таблицы), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов</p>	75

	<p>провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов</p>	
40.	<p>Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 53, 54, 55, 58 и 59 настоящей таблицы), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов</p>	50
41.	<p>Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству, согласно статье 24 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан, соответствующие следующим критериям:</p> <p>1) сумма займа не превышает 500 (пятьсот) миллионов тенге или 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала;</p> <p>2) валюта займа – тенге</p>	75
42.	<p>Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)</p>	50
43.	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня</p>	50

	рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	
44.	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
45.	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	50
46.	<p>Ценные бумаги, выпущенные субъектами, отнесенными к малому или среднему предпринимательству согласно статье 24 Предпринимательского кодекса 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

47.	Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа"	50
IV группа		
48.	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
49.	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
50.	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	100
51.	Требования к местным органам власти стран, имеющих рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
	Требования к организациям-резидентам	

52.	<p>Республики Казахстан, имеющим рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), организациям-резидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)</p>	100
53.	<p>Требования со сроком более 1 (одного) года по займам, выданным с 1 января 2016 года в иностранной валюте к организациям-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), 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 рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика</p>	200
	Требования к физическим лицам, возникшие до 1 января 2016 года,	

54.	в том числе потребительские банковские займы, за исключением отнесенных к III группе риска	100
55.	Требования со сроком более 1 (одного) года, по займам, выданным с 1 января 2016 года в иностранной валюте к физическим лицам, в том числе потребительские банковские займы, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющих соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
56.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	100
57.	Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 54, 58 и 59 настоящей таблицы)	100
	Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года по 31 декабря 2019 года, в том числе потребительские банковские займы, соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком: с 1 января 2017 года по 31 декабря 2019 года ежемесячно при мониторинге займов:	

1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 августа 2025 года № 52 "Об установлении макропруденциальных нормативов и лимитов, их нормативных значений и методики расчетов" (

зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36722), с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика - физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышает 0,35;

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

3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпунктах 1) или 2) настоящей строки. В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в подпунктах 1) и (или) 2) настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строке

59.	Прочие займы, предоставленные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские банковские займы (за исключением ипотечных жилищных займов и займов физическим лицам, указанных в строке 58 настоящей таблицы)	100
60.	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
61.	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
62.	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	100
	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями резидентами Республики Казахстан, имеющими рейтинг	

63.	ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), организациями-резидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	100
64.	Расчеты по платежам	100
65.	Основные средства	100
66.	Материальные запасы	100
V группа		
67.	Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, в части акций (долей участия в уставном капитале), за исключением инвестиций банка	100
68.	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
69.	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	250

	<p>разницы основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов для исламских банков , и суммы, подлежащей к вычету из основного капитала, указанной в абзацах третьем, четвертом и пятом пункта 8 Нормативов для исламских банков</p>	
70.	<p>Инвестиции в акции (доли участия в уставном капитале), не превышающие 15 (пятнадцати) процентов от величины собственного капитала организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий, оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством сети Интернет, осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности</p>	150
	<p>Инвестиции в акции (доли участия в уставном капитале), превышающие 15 (пятнадцать) процентов от величины собственного капитала организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий,</p>	

71.	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
72.	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	150
73.	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	150
74.	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	150
75.	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	150

76.	<p>Требования к организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Ф и ч) , и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки</p>	150
77.	<p>Требования со сроком более 1 (одного) года по займам, выданным с 1 января 2016 года в иностранной валюте, к организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Ф и ч) , и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и не имеющим соответствующей валютной выручки, и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика</p>	200
	<p>Займы, предоставленные в иностранной валюте на срок более 1 (одного) года организациям-резидентам Республики Казахстан, а также организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг не ниже "BB-" агентства Standard&Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и соответствующие следующим критериям:</p>	

78.

1) не менее 50 (процентов) займа обеспечено твердыми ликвидными залогами;

2) отношение долговых обязательств заемщика, включая внутригрупповые и внебалансовые обязательства, к прибыли до вычета расходов по выплате вознаграждений, налоговых отчислений и амортизации (ЕБИТДА) (ЕБИТДА) по группе заемщика, не более 4, подтверждаемой финансовой отчетностью группы за последний финансовый год и (или) консолидированной управленческой отчетностью, представленной заемщиком и проверенной банком;

3) заемщик не имеет признаков ухудшения финансового состояния в соответствии с внутренними документами банка и внутренней методикой оценки кредитного риска

150

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

- 1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);
- 2) Княжество Андорра;
- 3) Государство Антигуа и Барбуда;
- 4) Содружество Багамских островов;
- 5) Государство Барбадос;
- 6) Государство Бахрейн;
- 7) Государство Белиз;
- 8) Государство Бруней Даруссалам;
- 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 10) Республика Вануату;
- 11) Республика Гватемала;
- 12) Государство Гренада;

- 13) Республика Джибути;
- 14) Доминиканская Республика;
- 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 16) Республика Индонезия;
- 17) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 18) Республика Кипр;
- 19) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 20) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 21) Республика Коста-Рика;
- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;
- 24) Республика Маврикий;
- 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 26) Мальдивская Республика;
- 27) Республика Мальта;
- 28) Республика Маршалловы острова;
- 29) Княжество Монако;
- 30) Союз Мьянма;
- 31) Республика Науру;
- 32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 33) Федеративная Республика Нигерия; 34) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;
- 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 37) Независимое Государство Самоа;
- 38) Республика Сейшельские острова;
- 39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 40) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 41) Государство Сент-Люсия;
- 42) Королевство Тонга;
- 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
Острова Ангилья;

	<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>	
80.	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)</p>	150
81.	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)</p>	150
82.	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)</p>	150
83.	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)</p>	150

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

23) Княжество Лихтенштейн;
24) Республика Маврикий;
25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
26) Мальдивская Республика;
27) Республика Мальта;
28) Республика Маршалловы острова;
29) Княжество Монако;
30) Союз Мьянма;
31) Республика Науру;
32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
33) Федеративная Республика Нигерия;
34) Республика Палау;
35) Республика Панама;
36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
37) Независимое Государство Самоа;
38) Республика Сейшельские острова;
39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
40) Федерация Сент-Китс и Невис;
41) Государство Сент-Люсия;
42) Королевство Тонга;
43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
Острова Ангилья;
Бермудские острова; Британские Виргинские острова;
Гибралтар;
Каймановы острова; Остров Монтсеррат;
Острова Теркс и Кайкос;
Остров Мэн;
Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
44) Республика Филиппины;
45) Демократическая Республика Шри-Ланка

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

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

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

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

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

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

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

2. Займы, по которым у банка имеется обеспечение в виде безотзывной и безусловной гарантии акционерных обществ "Фонд национального благосостояния" Самрук-Қазына" и "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек", договора страхования, содержащего пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенного с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан, гарантий или резервных аккредитивов, выпущенных в соответствии с Международной практикой резервных аккредитивов (International Standby Practices, ISP98) или Унифицированными правилами для гарантий по требованию (Uniform Rules for Demand Guarantees, URDG758), банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)

, 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 инвестиционный холдинг "Байтерек", договора страхования, содержащего пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенного с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан, гарантии или резервных аккредитивов, выпущенных в соответствии с Международной практикой резервных аккредитивов (International Standby Practices, ISP98) или Унифицированными правилами для гарантий по требованию (Uniform Rules for Demand Guarantees, URDG758), банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), равняется 95 (девяноста пяти) процентам суммы гарантии, договора страхования.

3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги, коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций банка, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных исламских ценных бумаг, займов, инвестиции, не включенных в расчет инвестиций банка) по степени риска должника.

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

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

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

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 (пятью)

процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны;

3) являющимся гражданами оффшорных зон;

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

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

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон, но имеющим рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), или соответствующую гарантию головной организации, рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств;

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны, но имеющему рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных 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 оффшорных 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 исламская ценная бумага имеет специальный рейтинг выпуска, то при взвешивании активов банка по степени риска необходимо учитывать рейтинг ценной бумаги.

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

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

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

11. В отношении цифровых финансовых активов применяется степень риска, соответствующая степени риска базового актива по такому цифровому финансовому активу.

Приложение 3
к предельным значениям и
методике расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Значения коэффициентов достаточности капитала

Период	Показатели
Требования	
Достаточность основного капитала (k1)	5,5 %
Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	6,5 %
Достаточность собственного капитала (k2)	8 %

Примечание: значения коэффициентов достаточности капитала без учета надзорной надбавки по результатам SREP, а также надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR.

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера

Период	Показатели
Требования	
Достаточность основного капитала (k1)	8 %
Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	9 %
Достаточность собственного капитала (k2)	10,5 %
Достаточность основного капитала для системно значимых банков (k1)	9,5 %
Достаточность капитала первого уровня для системно значимых банков (k1-2)	10,5 %
Достаточность собственного капитала для системно значимых банков (k2)	12 %

Примечание: значения нормативов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала, за исключением надзорной надбавки по результатам SREP, а также надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR и буфера по результатам надзорного стресс-тестирования, пересматриваются уполномоченным органом не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.

Приложение 4
к предельным значениям и
методике расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Минимальный размер ограничения нераспределенного чистого дохода

Сумма превышения минимальных значений k1, k1-2 и/или k2 в процентах от необходимого размера буфера	Минимальный уровень нераспределенного чистого дохода, подлежащий ограничению (в процентах)
[< 25 %]	[100 %]
[25 % - 50 %]	[80 %]
[50 % - 75 %]	[60 %]
[75 % - 100 %]	[40 %]
[> 100 %]	[0 %]

Минимальный уровень нераспределенного чистого дохода, подлежащий ограничению (в процентах), используется по наибольшему значению.

Приложение 5
к предельным значениям и

методике расчетов
 пруденциальных нормативов
 и иных обязательных к
 соблюдению норм и лимитов
 для исламских банков

Таблица условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска

№	Наименование статей	Коэффициент конверсии в процентах
I группа		
1.	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка, ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	0

2.	<p>Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан, акционерным обществом "Фонд национального благосостояния " Самрук-Қазына" или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), прочих высоколиквидных ценных бумаг, предусмотренных пунктом 48 Нормативов для исламских банков</p>	0
3.	<p>Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального банка Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд национального благосостояния Самрук-Қазына, центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's (</p>	0

	Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка	
4.	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка	0
5.	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу дочерних организаций банка при привлечении через них внешних займов и размещении обязательств банка	0
6.	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа	0
II группа		
7.	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года	20
8.	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня	20

	рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	
9.	<p>Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); гарантиями (поручительствами) банков, имеющих рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), ценными бумагами банков, имеющих рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)</p>	20
III группа		
10.	<p>Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года</p>	50
	<p>Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (</p>	

поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), гарантиями (поручительствами) банков, имеющих рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), ценными бумагами банков, имеющих рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), ценными бумагами юридических лиц, имеющих рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's

	Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	
12.	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу субъектов, отнесенных к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, в обеспечение их обязательств перед третьими лицами	по 31 декабря 2021 года включительно– 50
13.	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "A-" агентства Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); гарантиями (поручительствами) банков, имеющих рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич); гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых перестраховочных организаций, имеющих рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "A-" агентства Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), ценными бумагами банков,	50

	имеющих рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), ценными бумагами юридических лиц, имеющих рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	
IV группа		
14.	Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов	100
15.	Иные гарантии (поручительства) банка	100
16.	Иные аккредитивы банка	100
17.	Иные условные (возможные) обязательства банка	100

Приложение
к Таблице условных и
возможных обязательств
банка, взвешенных по степени
кредитного риска

Пояснения расчету условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска

Условные и возможные обязательства, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 15 Нормативов для исламских банков, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, за исключением условных и возможных обязательств, включенных в расчет финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

Приложение 6
к предельным значениям и
методике расчетов
прudenциальных нормативов
и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Список организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами

1. Чикагская товарная биржа (Chicago Mercantile Exchange)
2. Чикагская срочная товарная биржа (The Chicago Board of Trade)
3. Лондонская международная биржа финансовых фьючерсов (London International Financial Futures and Options Exchange)
4. Французская международная биржа финансовых фьючерсов (French International Financial Futures Exchange MATIF)
5. Франкфуртская фондовая биржа (Frankfurt Stock Exchange)
6. Стокгольмская фондовая биржа (Stockholm Exchange)
7. Стамбульская фондовая биржа (Istanbul Stock Exchange)
8. Шанхайская фондовая биржа (Shanghai Stock Exchange)
9. Шэньчженьская фондовая биржа (Shenchzhen Stock Exchange)
10. Американская фондовая биржа (American Stock Exchange)
11. Фондовая биржа Афин (Athens Exchange)
12. Фондовая биржа Австралии (Australian Stock Exchange)
13. Объединенная фондовая биржа Испании (BME Spanish Exchanges)
14. Итальянская фондовая биржа (Borsa Italiana SPA)
15. Фондовая биржа Люксембурга (Bourse de Luxembourg)
16. Фондовая биржа Монреаля (Bourse de Montreal)
17. Малазийская фондовая биржа (Bursa Malaysia)
18. Чикагская биржа опционов (Chicago Board Options Exchange)
19. Фондовая биржа Копенгагена (Copenhagen Stock Exchange)
20. Немецкая фондовая биржа (Deutsche bourse AG)
21. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Амстердаме (Euronext Amsterdam)
22. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Брюсселе (Euronext Brussels)
23. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Лиссабоне (Euronext Lisbon)
24. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Париже (Euronext Paris)
25. Объединенная фондовая биржа, в состав которой входят биржи Стокгольма, Хельсинки, Таллина и Риги (Hex Integrated Markets Ltd.)
26. Гонконгская фондовая биржа (Hong Kong Exchanges and Clearing)
27. Ирландская фондовая биржа (Irish Stock Exchange)
28. Фондовая биржа Джакарты (Jakarta Stock Exchange)
29. Фондовая биржа Йоханнесбурга (Южная Африка) (JSE Securities Exchange South Africa)
30. Южнокорейская фондовая биржа (Korea Stock Exchange)
31. Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange)
32. Фондовая биржа Мальты (Malta Stock Exchange)
33. Национальная фондовая биржа Индии (National Stock Exchange of India Limited)
34. Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange)

3	4-5 лет		0,0275					
	5-7 лет		0,0325					
	7-10 лет		0,0375					
	10-15 лет		0,0450					
	15-20 лет		0,0525					
	более 20 лет		0,06					
	Итог зоны 3							
Итог по зонам								

Приложение 8
к предельным значениям и
методике расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Расчет общего рыночного риска исламских ценных бумаг

Наименование позиций	Сумма
Расчет взвешенных позиций, компенсированных по зонам	
Зона 1	
Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам	
Взвешенная открытая позиция (длинная)	
Взвешенная открытая позиция (короткая)	
Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям	
Взвешенная открытая позиция	
Зона 2	
Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам	
Взвешенная открытая позиция (длинная)	
Взвешенная открытая позиция (короткая)	
Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям	
Взвешенная открытая позиция	
Зона 3	
Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам	
Взвешенная открытая позиция (длинная)	
Взвешенная открытая позиция (короткая)	
Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям	
Взвешенная открытая позиция	

Закрытая позиция между зонами 1 и 2	
Остаточная открытая позиция по зоне 2	
Остаточная открытая позиция по зоне 1	
Закрытая позиция по зонам 2 и 3	
Остаточная открытая позиция по зоне 3	
Остаточная открытая позиция по зоне 2	
Закрытая позиция по зонам 1 и 3	
Остаточная открытая позиция по зоне 1	
Остаточная открытая позиция по зоне 3	
Оставшейся открытая взвешенная позиция	
10 процентов суммы взвешенных закрытых позиций по зонам	
40 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 1	
30 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 2	
30 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 3	
40 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 2	
40 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 2 и 3	
100 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 3	
100 процентов оставшейся открытой взвешенной позиции	
Итого общий рыночный риск	

Приложение 9
к предельным значениям и
методике расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Таблица сравнения сроков активов и обязательств на " _____ " _____ 20__ года _____

(краткое наименование банка)

№	Статьи	Активы	Обязательства	Активы минус Обязательства (графа 3 - графа 4)	Условные обязательства	Отношение активов к сумме обязательств и условных обязательств (графа 3/ [графа 4 + графа 6])
1	2	3	4	5	6	7

1	До востребования					
2	До 30 дней					
3	До 3 месяцев					
4	До 6 месяцев					
5	До 1 года					
6	Свыше 1 года					
7	Итого:					

Руководитель: _____

 (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)
 Главный бухгалтер: _____

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

Исполнитель: _____

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

_____ номер телефона)

Дата подписания отчета " ____ " _____ 20 __ года.

Приложение
 к Таблице сравнения сроков
 активов и обязательств

Пояснения по заполнению Таблицы сравнения сроков активов и обязательств

При заполнении Таблицы сравнения сроков активов и обязательств для каждого актива (обязательства) предусматривается наименьший срок, по истечении которого банк имеет право требовать исполнения обязательств дебиторов и корреспондентов (исполняет требования клиентов).

В строку 1 относятся активы и обязательства банка, принимаемые в расчет величины высоколиквидных активов в соответствии с Нормативами для исламских банков и обязательств до востребования, в том числе обязательств, по которым не установлен срок осуществления расчетов, а также займы "овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь, срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков.

Активы и условные обязательства включаются за вычетом сформированных специальных провизий.

Данные по графам активов, обязательств и условных обязательств по строкам от 1 до 5 заполняются нарастающим итогом.

Сумма строк 5 и 6 заносится в строку "Итого", которая сверяется с данными баланса банка. Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Активы" с итоговой

строкой активов по балансу будет соответствовать сумме нефинансовых активов банка. Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Обязательства" с итоговой строкой обязательств по балансу будет соответствовать сумме сформированных специальных провизий и нефинансовых обязательств.

Приложение 10
к предельным значениям и
методике расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

**Таблица сравнения сроков активов и обязательств в иностранной валюте на " _____ " _____
_____ 20__ года**

(краткое наименование банка)

№	Статьи	Активы в иностранной валюте	Обязательства в иностранной валюте	Активы минус обязательства (графа 3 - графа 4)	Условные обязательства в иностранной валюте	Отношение активов к сумме обязательств и условных обязательств (графа 3/ [графа 4 + графа 6])
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования в том числе: 1) 2) 3)					
2	До 30 дней в том числе: 1) 2) 3)					
3	До 3 месяцев в том числе: 1) 2) 3)					
4	До 6 месяцев в том числе: 1) 2) 3)					

5	До 1 года в том числе: 1) 2) 3)					
6	Свыше 1 года в том числе: 1) 2) 3)					
7	Итого:					

Руководитель: _____
(фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

Главный бухгалтер: _____

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

Исполнитель: _____
(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись) _____

(номер телефона)

Дата подписания отчета " ____ " _____ 20 __ года.

Приложение
к Таблице сравнения сроков
активов и обязательств в
иностранной валюте

Пояснения по заполнению Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в иностранной валюте

При заполнении Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в иностранной валюте для каждого актива (обязательства) в иностранной валюте предусматривается наименьший срок, по истечении которого банк имеет право требовать исполнения обязательств дебиторов и корреспондентов (исполняет требования клиентов).

В строку 1 относятся активы и обязательства банка в иностранной валюте, принимаемые в расчет величины высоколиквидных активов в соответствии с Нормативами для исламских банков и обязательств до востребования, в том числе обязательств, по которым не установлен срок осуществления расчетов, а также займы "овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь, срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков. Активы и

условные обязательства включаются за вычетом сформированных специальных провизий, созданных на классифицированные активы и классифицированные условные обязательства в иностранной валюте.

Строки 1-7 заполняются, в том числе в разрезе следующих валют отдельных иностранных государств (групп иностранных государств):

в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и валюте "Евро";

в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг от "В" до "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич);

в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки.

Данные по графам активов, обязательств и условных обязательств по строкам от 1 до 5 заполняются нарастающим итогом. Сумма строк 5 и 6 заносится в строку 7 "Итого". Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Активы в иностранной валюте" с итоговой строкой активов по балансу будет соответствовать сумме активов в национальной валюте и нефинансовых активов банка в иностранной валюте. Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Обязательства в иностранной валюте" с итоговой строкой обязательств по балансу будет соответствовать сумме сформированных специальных провизий, обязательств в национальной валюте и нефинансовых обязательств в иностранной валюте.

Приложение 11
к предельным значениям и
методике расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Таблица сравнения сроков активов и обязательств в национальной валюте
на " ____ " _____ 20 __ года

(краткое наименование банка)

					Условные обязательства в	Отношение активов к сумме обязательств
--	--	--	--	--	--------------------------------	---

№	Статьи	Активы в национальной валюте	Обязательства в национальной валюте	Активы минус обязательства (графа 3 - графа 4)	национальной валюте	и условных обязательств (графа 3/[графа 4 + графа 6])
1	2	3	4	5	6	7
1	Д о востребовани я					
2	До 30 дней					
3	До 3 месяцев					
4	До 6 месяцев					
5	До 1 года					
6	Свыше 1 года					
7	Итого:					

Руководитель: _____

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

Главный бухгалтер: _____

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

Исполнитель: _____

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

_____ (номер телефона)

Дата подписания отчета " ____ " _____ 20 __ года.

Приложение
к Таблице сравнения сроков
активов и обязательств в
национальной валюте

Пояснения по заполнению Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в национальной валюте

При заполнении Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в национальной валюте для каждого актива (обязательства) в национальной валюте предусматривается наименьший срок, по истечении которого банк имеет право требовать исполнения обязательств дебиторов и корреспондентов (исполняет требования клиентов).

В строку 1 относятся активы и обязательства банка в национальной валюте, принимаемые в расчет величины высоколиквидных активов в соответствии с Нормативами для исламских банков и обязательств до востребования, в том числе обязательств, по которым не установлен срок осуществления расчетов, а также займы " овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь, срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков. Активы и

условные обязательства включаются за вычетом сформированных специальных провизий, созданных на классифицированные активы и классифицированные условные обязательства в национальной валюте.

Данные по графам активов, обязательств, возможных (условных) обязательств по строкам от 1 до 5 заполняются нарастающим итогом. Сумма строк 5 и 6 заносится в строку 7 "Итого", которая сверяется с данными баланса банка. Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Активы в национальной валюте" с итоговой строкой активов по балансу будет соответствовать сумме активов в иностранной валюте и нефинансовых активов банка в национальной валюте. Возникшее расхождение по строке "Итого" в графе "Обязательства в национальной валюте" с итоговой строкой обязательств по балансу будет соответствовать сумме сформированных специальных провизий, обязательств в иностранной валюте и нефинансовых обязательств в национальной валюте.

Приложение к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 28 апреля 2026 года № 85

Перечень признаваемых утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, а также структурных элементов некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановлений Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков". (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13939);

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 11 сентября 2017 года № 169 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 октября 2017 года № 15875);

3. 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886);

4. Пункт 9 Перечня постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам платежей и платежных систем, утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 248 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и платежных систем" (зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 февраля 2018 года № 16446);

5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 256 "О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков". (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16255);

6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 77 "О внесении изменений 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17006);

7. Пункт 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 142 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17244);

8. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 196 "О внесении изменений и дополнения 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17422);

9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 19 "О внесении изменений 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18284);

10. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 марта 2019 года № 36 "О внесении изменения 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18402);

11. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 мая 2019 года № 82 "О внесении изменения и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18823);

12. Пункты 8 и 13 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 10 сентября 2019 года № 151 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19369);

13. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 191 "О внесении изменений и дополнения 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19613);

14. Пункты 2 и 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики

Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 18 июня 2020 года № 66 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан и приостановлении действия отдельных норм некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20880);

15. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 21 сентября 2020 года № 82 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан и приостановлении действия отдельных норм некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21237);

16. Пункты 2 и 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 октября 2020 года № 106 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан и приостановлении действия отдельных норм некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21554);

17. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 15 февраля 2021 года № 31 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22229);

18. Пункты 2 и 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 апреля 2021 года № 56 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22620);

19. Пункты 1 и 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 мая 2021 года № 68 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22919);

20. Пункты 1 и 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 сентября 2021 года № 89 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования" (зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 сентября 2021 года № 24484);

21. Пункты 1 и 2 перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 декабря 2021 года № 110 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 января 2022 года № 26402);

22. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам кредитных бюро и регулирования банковской и микрофинансовой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 21 февраля 2022 года № 7 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам кредитных бюро и регулирования банковской и микрофинансовой деятельности" (зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 24 февраля 2022 года № 26922);

23. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 6 апреля 2022 года № 28 "О внесении изменений 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 Республики Казахстан 8 апреля 2022 года под № 27486);

24. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 июня 2022 года № 44 "О внесении изменения 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 Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 июня 2022 года № 28637);

25. Пункты 2 и 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 июня 2022 года № 48 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 28688);

26. Пункты 1 и 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 октября 2022 года № 78 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 30341);

27. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 31 июля 2023 года № 67 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 33241);

28. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 декабря 2023 года № 95 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 33804);

29. Пункты 1 и 2 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 декабря 2023 года № 97 "О

внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 33865);

30. Пункты 1 и 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 декабря 2023 года № 100 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 33882);

31. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской и микрофинансовой деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 декабря 2023 года № 101 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской и микрофинансовой деятельности" (зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 января 2024 года № 33880);

32. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 марта 2024 года № 16 "О внесении изменений 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 № 34218);

33. Пункт 1 Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 июня 2024 года № 27 "О внесении изменений 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" и в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 215 "Об утверждении Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность"" (зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 июня 2024 года № 34486);

34. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 июня 2024 года № 30 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 34582);

35. Пункт 1 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 31 июля 2024 года № 45 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 34859).

36. Пункт 1 Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 августа 2024 года № 63 "О внесении изменений и дополнений 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" и в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192 "Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 34945);

37. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 декабря 2024 года № 90 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 35597);

38. Пункт 1 Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 14 февраля 2025 года № 6 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской и микрофинансовой деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 35732);

39. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и

дополнение, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 мая 2025 года № 14 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36128);

40. Пункты 1 и 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 мая 2025 года № 15 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36127);

41. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 июля 2025 года № 28 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36527);

42. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 августа 2025 года № 41 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской и микрофинансовой деятельности" (зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 августа 2025 года № 36690);

43. Пункты 1 и 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 августа 2025 года № 52 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36728).