

**Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 385. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4 февраля 2013 года № 8318.

**Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

В целях реализации пунктов 3 и 13 статьи 8, подпунктов 4) и 6) пункта 2 статьи 8-1, пункта 14 статьи 11-1, подпункта 8) пункта 2 статьи 13-1, пункта 5 статьи 17, пунктов 1 и 6-1 статьи 17-1, пункта 1 статьи 18, пункта 15 статьи 20, пункта 12 статьи 30, пункта 9 статьи 40, пункта 5 статьи 44, пункта 7 статьи 45, пункта 3 статьи 52-12 и пункта 7 статьи 60 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), пункта 6 статьи 15-1, пункта 4 статьи 21, пункта 1 статьи 26, подпункта 8) пункта 2 статьи 30-1, пункта 14 статьи 32, пункта 15 статьи 34, пункта 6 статьи 44, пунктов 3, 9 и 10 статьи 48, пункта 9 статьи 62 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", пункта 2 статьи 47, пункта 1 статьи 72-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

**Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 31.07.2023 № 67 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

1. Установить минимальный долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной валюте не ниже "BBB" рейтингового агентства Standard & Poors или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления, для следующих юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан:

юридических лиц либо их родительских организаций, приобретающих (имеющих) статус банковского холдинга;

юридических лиц, приобретающих (имеющих) статус страхового холдинга;

юридических лиц либо их родительских организаций, приобретающих (имеющих) статус крупного участника банка;

юридических лиц, приобретающих (имеющих) статус крупного участника страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов;

банков, создающих (имеющих) дочерние банки в Республике Казахстан;

страховых (перестраховочных) организаций, имеющих дочерние страховые (перестраховочные) организации в Республике Казахстан;

банков-нерезидентов Республики Казахстан, открывающих на территории Республики Казахстан свои филиалы;

страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, открывающих на территории Республики Казахстан свои филиалы.

Установить минимальный долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной валюте не ниже "B-" рейтингового агентства Standard & Poors или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления, для следующих юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан:

приобретающих (имеющих) статус крупного участника управляющего инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов ;

имеющих дочерние организации, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Для целей подпункта 4) пункта 2 статьи 8-1 Закона о банках установить следующий минимальный долгосрочный суверенный рейтинг:

в иностранной валюте иностранного государства - не ниже минимального долгосрочного рейтинга по международной шкале в иностранной валюте "BBB" рейтингового агентства Standard & Poors или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления.

Для целей подпункта 6) пункта 2 статьи 8-1 Закона о банках установить следующий минимальный индивидуальный кредитный рейтинг по международной шкале:

в иностранной валюте организации - не ниже минимального долгосрочного рейтинга по международной шкале в иностранной валюте "BBB" рейтингового агентства Standard & Poors или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления.

**Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.07.2018 № 157 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового**

рынка от 21.09.2020 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его официального опубликования); от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1-1. Установить для целей подпунктов 1) и 2) пункта 12 статьи 30 Закона о банках минимальный долгосрочный суверенный рейтинг в иностранной валюте не ниже "BBB-" (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и (или) Fitch) или не ниже "Ваа3" (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service).

Сноска. Постановление дополнено пунктом 1-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 12 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.01.2018 № 6 (вводится в действие с 01.03.2018).

1-2. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.09.2020 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его официального опубликования).

2. Требования части первой пункта 1 настоящего постановления не распространяются на:

1) юридических лиц – нерезидентов Республики Казахстан, соответствующих всем нижеследующим условиям:

наличие у юридического лица минимального долгосрочного кредитного рейтинга по международной шкале в иностранной валюте не ниже "BB-" рейтингового агентства Standard & Poors (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления;

является резидентом иностранного государства, имеющего минимальный суверенный рейтинг в иностранной валюте не ниже "BB-" рейтингового агентства Standard & Poors (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления;

заключено соглашение между уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и уполномоченным органом по регулированию деятельности банков, управляющих инвестиционным портфелем, страховых (перестраховочных) организаций иностранного государства, резидентом которого является юридическое лицо, предусматривающее обмен информацией.

В случае отзыва рейтинговым агентством кредитного рейтинга в связи с прекращением по инициативе рейтингового агентства оказания рейтинговых услуг юридическому лицу, указанному в настоящем подпункте, допускается использование в

течение последующих 12 (двенадцати) месяцев уровня кредитного рейтинга, присвоенного перед данным отзывом;

2) банковские холдинги - нерезиденты Республики Казахстан, получившие соответствующий статус до 1 января 2013 года и соответствующие на указанную дату всем нижеследующим условиям:

наличие у банковского холдинга долгосрочного кредитного рейтинга по национальной шкале в иностранной валюте не ниже "AAA" рейтингового агентства Japan Credit Rating Agency (Джапан Кредит Рейтинг Эйдженси) (далее - JCR) либо рейтингового агентства, являющегося аффилированным лицом JCR;

является резидентом иностранного государства, имеющего суверенный рейтинг в иностранной валюте ниже "BB-" рейтингового агентства Standard & Poors (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления;

заключено соглашение между уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан и уполномоченным органом по регулированию деятельности банков иностранного государства, резидентом которого является банковский холдинг, предусматривающего обмен информацией;

3) юридических лиц – нерезидентов Республики Казахстан, приобретающих (имеющих) статус банковского холдинга банка через владение акциями финансовой организации - резидента Республики Казахстан, имеющей статус банковского холдинга указанного банка, и соответствующих всем нижеследующим условиям:

юридическое лицо - нерезидент Республики Казахстан имеет долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной валюте не ниже "B-" рейтингового агентства Standard & Poors (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления;

юридическое лицо - нерезидент Республики Казахстан является резидентом иностранного государства, имеющего минимальный суверенный рейтинг в иностранной валюте не ниже "A" рейтингового агентства Standard & Poors (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления;

акции юридического лица - нерезидента Республики Казахстан находятся в свободном обращении на международной фондовой бирже, указанной в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 8 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка, установленным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 (зарегистрировано в Реестре

государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886) (далее – Нормативы);

размер собственного капитала юридического лица - нерезидента Республики Казахстан превышает сумму в эквиваленте 200 000 000 (двести миллионов) долларов Соединенных Штатов Америки;

коэффициент рентабельности собственного капитала, рассчитываемый как отношение чистого дохода к собственному капиталу юридического лица - нерезидента Республики Казахстан, составляет не менее 3 (трех) процентов;

коэффициент срочной ликвидности юридического лица - нерезидента Республики Казахстан, рассчитываемый как отношение высоколиквидных активов с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно, к размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно, составляет не менее 0,8 (ноль целых восемь десятых);

коэффициент достаточности собственного капитала юридического лица - нерезидента Республики Казахстан, рассчитываемый как отношение собственного капитала к сумме активов, составляет не менее 8 (восьми) процентов;

аудит юридического лица - нерезидента Республики Казахстан проводится одной из следующих международных аудиторских организаций:

Deloitte (Делойт);

Ernst & Young (Эрнст энд Янг);

KPMG (КиПиЭмДжи);

PricewaterhouseCoopers (ПрайсуотерхаусКуперс).

Для целей абзаца седьмого подпункта 3) настоящего пункта под высоколиквидными активами понимаются активы, перечисленные в пункте 65 Нормативов.

Значения, указанные в абзацах пятом, шестом, седьмом и восьмом подпункта 3) настоящего пункта, рассчитываются по итогам последнего завершеного финансового года на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности юридического лица - нерезидента Республики Казахстан.

**Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 26.09.2023 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

2-1. Для целей пункта 3 статьи 52-12 Закона о банках рейтинг присваивается одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления.

**Сноска. Постановление дополнено пунктом 2-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2015 № 93 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

3. Установить следующий перечень рейтинговых агентств:

Standard & Poors;  
Moody's Investors Service;  
Fitch.

**Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.01.2018 № 6 (вводится в действие с 01.03.2018).**

4. Сравнительная таблица соответствия рейтингов рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления, установлена приложением 1 к настоящему постановлению.

5. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

6. Настоящее постановление вводится в действие с 4 февраля 2012 года и подлежит официальному опубликованию.

*Председатель  
Национального Банка*

*Г. Марченко*

Приложение 1  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 24 декабря 2012 года № 385

## **Сравнительная таблица рейтингов**

**Сноска. Приложение 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.05.2019 № 81 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

№	Standard & Poors	Moody's Investors Service	Fitch
1.	AAA	Aaa	AAA
2.	AA+	Aa1	AA+
3.	AA	Aa2	AA
4.	AA-	Aa3	AA-
5.	A+	A1	A+
6.	A	A2	A
7.	A-	A3	A-
8.	BBB+	Baa1	BBB+
9.	BBB	Baa2	BBB
10.	BBB-	Baa3	BBB-
11.	BB+	Ba1	BB+
12.	BB	Ba2	BB
13.	BB-	Ba3	BB-
14.	B+	B1	B+
15.	B	B2	B
16.	B-	B3	B-

**Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан,  
признаваемых утратившими силу**

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 1 декабря 2004 года под № 3236);
2. Подпункт 2) пункта 1 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан от 9 января 2006 года № 20 "О внесении изменений и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4068, опубликованное 17 февраля 2006 года в газете "Юридическая газета" № 28-29 (1008-1009));
3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 55 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4139);
4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 августа 2006 года № 159 "О внесении изменения и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 55 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств,

присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4400, опубликованное 24 октября 2006 года в газете "Юридическая газета" № 187 (1167);

5. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 186 "О внесении дополнений и изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 55 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4818);

6. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2007 года № 255 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 55 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5066);

7. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2008 года № 163 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 55 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового



рынка и финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5390);

8. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2009 года № 248 "О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 55 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6004);

9. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 129 "О внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 55 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6544).