

**Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 308. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 февраля 2017 года № 14788.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 26.06.2023 № 56 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Примечание ИЗПИ!**

Сроки представления отчетности продлеваются в период действия чрезвычайного положения, введенного Указом Президента РК от 15.03.2020 № 285 "О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан" в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 31.03.2020 № 42 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

**Примечание РЦПИ!**

**Вводится в действие с 01.03.2017.**

В соответствии с законами Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года "Об ипотеке недвижимого имущества", от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", от 19 марта 2010 года "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Установить пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормы и лимиты согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 26.06.2023 № 56 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню, согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 26.06.2023 № 56 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан" для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

6. Настоящее постановление вводится в действие с 1 марта 2017 года и подлежит официальному опубликованию.

*Председатель  
Национального Банка*

*Д. Акишев*

"СОГЛАСОВАНО"

Председатель Комитета по статистике  
Министерства национальной экономики  
Республики Казахстан

\_\_\_\_\_  
Н. Айдапкелов

11 января 2017 года

Приложение 1  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 26 декабря 2016 года № 308

## **Пруденциальные нормативы**

**и иные обязательные к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормы и лимиты**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормы и лимиты (далее – Пруденциальные нормативы) разработаны в соответствии с законами от 23 декабря 1995 года "Об ипотеке недвижимого имущества", от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливают пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормы и лимиты.

2. Пруденциальные нормативы выражаются числом с тремя знаками после запятой.

3. В состав пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для ипотечных организаций и дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса (далее – Организации) входят:

1) минимальный размер уставного и собственного капитала Организации;

2) коэффициент достаточности собственного капитала;

3) максимальный размер риска на одного заемщика;

4) коэффициент ликвидности;

5) капитализация Организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан.

### **Глава 2. Минимальный размер уставного и собственного капитала Организации**

4. Минимальный размер уставного капитала Организации устанавливается в размере, определенном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 127 "О минимальных размерах уставного капитала организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7642).

Организация выкупает у акционеров собственные акции при условии, что такой выкуп не приведет к нарушению любого из пруденциальных нормативов и других

обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган).

5. Минимальный размер собственного капитала Организации составляет 800 (восемьсот) миллионов тенге.

### **Глава 3. Коэффициент достаточности собственного капитала**

6. Собственный капитал Организации рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня (капитал второго уровня включается в размере, не превышающем капитал первого уровня) за вычетом инвестиций Организации.

Инвестиции Организации представляют собой вложения Организации в акции эмитента, включая акции, предназначенные для торговли, и имеющиеся в наличии для продажи, и доли участия в уставном капитале юридического лица, а также субординированный долг юридического лица.

7. Капитал первого уровня рассчитывается как сумма:

оплаченного уставного капитала, в части простых акций, за минусом собственных выкупленных простых акций;

оплаченного уставного капитала, в части привилегированных акций, за минусом собственных выкупленных привилегированных акций;

дополнительного капитала;

нераспределенного чистого дохода прошлых лет;

фондов, резервов, сформированных за счет чистого дохода прошлых лет;

за минусом:

нематериальных активов, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности Организации и соответствующего Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 38 "Нематериальные активы";

убытков прошлых лет;

убытка текущего года.

8. Капитал второго уровня рассчитывается как сумма:

нераспределенной чистой прибыли текущего года;

размера переоценки основных средств и ценных бумаг;

размера общих резервов (провизии) в сумме, не превышающей 1,25 (одной целой двадцать пять сотых) процента суммы активов, взвешенных с учетом риска;

привилегированных акций, не включенных в расчет капитала первого уровня;

субординированного долга Организации в сумме, не превышающей 50 (пятьдесят) процентов суммы оплаченного уставного капитала за минусом собственных

выкупленных акций, дополнительного капитала, нераспределенного чистого дохода прошлых лет, фондов, резервов, сформированных за счет чистого дохода прошлых лет, за минусом выкупленного собственного субординированного долга Организации.

Доля привилегированных акций, включаемых в капитал первого уровня, не превышает 15 (пятнадцати) процентов капитала первого уровня. Сумма привилегированных акций, не включенная в расчет капитала первого уровня, может быть включена в расчет капитала второго уровня.

9. Субординированным долгом Организации является необеспеченное обязательство Организации, соответствующее следующим условиям:

- 1) не является вкладом либо обязательством на предъявителя;
- 2) не является залоговым обеспечением по требованиям Организации или аффилированных с ней лиц;
- 3) при ликвидации Организации удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между акционерами);
- 4) погашается (полностью или частично) Организацией, в том числе досрочно только по инициативе Организации, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к несоблюдению Организацией установленных Пруденциальными нормативами значений пруденциальных нормативов.

Субординированный долг Организации, включаемый в собственный капитал, является субординированным долгом, имеющим срок привлечения более 5 (пяти) лет до начала погашения.

Облигации признаются субординированным долгом Организации и включаются в собственный капитал Организации только на основании отчета об итогах размещения выпуска облигаций, утвержденного уполномоченным органом в соответствии со статьей 24 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг".

Субординированный долг Организации включается в расчет собственного капитала Организации:

в течение срока более 5 (пяти) лет до начала погашения долга - в полной сумме долга;

в течение 5 (пяти) лет, оставшихся до начала погашения долга:

- 1-й год – 100 (сто) процентов суммы субординированного долга;
- 2-й год – 80 (восемьдесят) процентов суммы субординированного долга;
- 3-й год – 60 (шестьдесят) процентов суммы субординированного долга;
- 4-й год – 40 (сорок) процентов суммы субординированного долга;
- 5-й год – 20 (двадцать) процентов суммы субординированного долга.

Субординированным долгом Организации также признается заем Организации, привлеченный от Европейского Банка Реконструкции и Развития или Азиатского Банка Развития или Международной Финансовой Корпорации, соответствующий

требованиям настоящего пункта, за исключением подпункта 3) части первой настоящего пункта, если договором предусмотрена возможность досрочного (полного или частичного) погашения займа по инициативе заемщика при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к ухудшению финансового положения Организации и нарушению требований законодательства Республики Казахстан.

10. Достаточность собственного капитала Организации характеризуется следующими коэффициентами:

1)  $k_1$  – отношением капитала первого уровня к размеру активов Организации;

2)  $k_{1-2}$  – отношением капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет собственного капитала;

3) отношением собственного капитала к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет собственного капитала;

$k_{1-3}$  – операционного риска.

Операционный риск рассчитывается как произведение коэффициента приведения, равного 8,3, на произведение средней величины годового валового дохода за последние истекшие 3 (три) года на коэффициент операционного риска, равного 0,12.

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 Организацией был получен чистый доход на количество лет, в которых Организацией был получен чистый доход. Для вновь созданных Организаций операционный риск рассчитывается по истечении финансового года, и средняя величина годового валового дохода рассчитывается исходя из количества истекших лет.

Годовой валовой доход Организации определяется как:

сумма чистого годового дохода до налогообложения, годового размера ассигнований на формирование провизий (резервов) и размера понесенных чрезвычайных расходов,

за минусом чрезвычайных доходов Организации.

11. Значения коэффициентов достаточности собственного капитала Организации:

$k_1$  - не менее 0,06;

$k_{1-2}$  - не менее 0,06;

$k_{1-3}$  - не менее 0,12.

Расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска вложений, проводится в соответствии с Таблицей активов

организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений согласно приложению 1 к Пруденциальным нормативам (далее – Таблица 1).

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 организации, взвешенных по степени кредитного риска согласно приложению 2 к Пруденциальным нормативам (далее – Таблица 2) на степень риска, соответствующую категории заемщика, указанной в Таблице 1, по которому Организация несет кредитные риски.

Активы для целей расчета коэффициента  $k_1$  и активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска, принимаемые в расчет коэффициентов  $k_{1-2}$  и  $k_{1-3}$ , включаются за вычетом резервов, сформированных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

12. Организация-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 исключаются из расчета активов оригинатора, взвешенных по степени кредитного риска (далее - рамочный подход секьюритизации), если существенный кредитный риск в результате осуществления сделки секьюритизации передается третьим сторонам.

Организации, участвующие в сделках секьюритизации и не являющиеся оригинаторами, применяют рамочный подход секьюритизации в соответствии с Пруденциальными нормативами при расчете взвешенных по степени кредитных рисков удерживаемых ими позиций секьюритизации в такой сделке.

13. Для применения Организациями рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала оригинатор представляет в уполномоченный орган следующие документы:

- 1) анкету, согласно приложению 3 к Пруденциальным нормативам;
- 2) документ, определяющий лиц из состава правления Организации, 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 с учетом секьюритизации и без учета секьюритизации, согласно Сведениям о расчете

коэффициентов достаточности собственного капитала, предусмотренным приложением 4 к Пруденциальным нормативам.

14. Если документы подготовлены Организацией на иностранном языке, то представляется их перевод на казахский и (или) русский язык.

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

16. После рассмотрения документов, предусмотренных пунктом 13 Пруденциальных нормативов, уполномоченный орган принимает решение о выдаче либо об отказе в подтверждении на применение Организацией рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала и в письменном виде уведомляет об этом originатора в сроки, предусмотренные пунктом 15 Пруденциальных нормативов.

В подтверждении на применение Организацией рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала отказывается в случае:

непредставления Организацией полного пакета документов, предусмотренных пунктом 13 Пруденциальных нормативов;

несоответствия подпункта 4) пункта 13 Пруденциальных нормативов требованиям пунктов 18 и 20 Пруденциальных нормативов.

17. В целях определения существенности передачи риска originатор осуществляет:

1) расчет коэффициента достаточности собственного капитала  $k_{1-3}$  без учета секьюритизации;

2) расчет коэффициента достаточности собственного капитала  $k_{1-3}$  с учетом секьюритизации.

18. Передача риска является существенной, если:

1) значение коэффициента достаточности собственного капитала  $k_{1-3}$  с учетом секьюритизации больше значения коэффициента достаточности собственного капитала  $k_{1-3}$  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.

19. Передача риска не происходит, если значение коэффициента достаточности собственного капитала  $k_{1-3}$  с учетом секьюритизации меньше значения коэффициента достаточности собственного капитала  $k_{1-3}$  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.



20. Оригинатор 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, созданная в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации (далее – специальная финансовая компания), несет все риски, связанные с возможной невыплатой должниками платежей по секьюритизированным активам, в том числе и в случае банкротства (неплатежеспособности) оригинатора;

4) за исключением случаев, предусмотренных Пруденциальными нормативами, оригинатор не должен:

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

назначать или избирать большинство членов совета директоров или правления специальной финансовой компании;

определять решения специальной финансовой компании в силу договора или иным образом;

принимать 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;

принимать 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 нести расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компании;

предоставлять косвенную поддержку специальной финансовой компании. Не допускается предоставление косвенной поддержки лицами, связанными с оригинатором особыми отношениями.

Косвенная поддержка возникает в случае, когда оригинатор, а также лица, связанные с оригинатором особыми отношениями, оказывает 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, относящимися к сделке секьюритизации.

В случае обнаружения фактов оказания оригинатором или лицами, связанными с оригинатором особыми отношениями, косвенной поддержки специальной финансовой

компании при совершении последующих сделок секьюритизации оригинатор лишается возможности снижать требования к капиталу по секьюритизированным активам;

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

6) 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 может быть реализован только при условии, что общий размер непогашенных основных обязательств по секьюритизированным активам либо общий размер основного обязательства по выпущенным ценным бумагам достигает значения 10 (десяти) процентов и ниже от их первоначального размера;

опцион обратного выкупа не структурируется в целях улучшения кредитного качества позиций секьюритизации;

8) оригинатор выкупает секьюритизированные активы либо заменяет 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 26 Пруденциальных нормативов.

21. 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.

22. Подлежат вычету из собственного капитала позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией и имеющие долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) и Fitch (Фич) (далее – другие рейтинговые агентства) либо рейтинговую оценку ниже "kzBB-" 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 соответствующей рейтинговой оценки, за исключением тех позиций, которые соответствуют условиям, перечисленным в пункте 24 Пруденциальных нормативов.

Вычитаемые из собственного капитала позиции секьюритизации уменьшаются на сумму созданных по ним специальных резервов (провизий).

**Сноска. Пункт 22 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 26.06.2023 № 56 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

3. Позициями секьюритизации являются риски в сделке секьюритизации, которые представляют собой балансовые и внебалансовые активы, условные и возможные обязательства, возникающие у Организации 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 Пруденциальными нормативами.

К таким позициям, в том числе, относятся:

займы, предоставляемые оригинатором специальной финансовой компании;

условные и возможные требования и обязательства оригинатора в отношении специальной финансовой компании;

приобретение Организацией 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).

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, изменением 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 Пруденциальными нормативами.

24. Для расчета взвешенной величины риска позиции секьюритизации, не имеющей кредитного рейтинга, Организация может применить 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;

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.

25. Если при секьюритизации Организация 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), то 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.

26. Инструментами ликвидности являются меры, позволяющие повысить ликвидность секьюритизированных активов и соответствующие 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, понесенных на момент использования инструмента ликвидности, через предоставление ликвидности в отношении рисков, по которым 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 должно быть 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 может быть отменено или отсрочено;

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

6) инструмент ликвидности содержит условие об автоматическом уменьшении суммы средств, которые могут быть 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.

27. Организация, обслуживающая секьюритизированные активы и предоставившая инструмент ликвидности, применяет конверсионный фактор, равный 0 (ноль) процентов, в случае соблюдения всех нижеследующих условий:

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

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

3) Организация имеет безусловное право расторгнуть соглашение со специальной финансовой компанией без предварительного уведомления;

4) при условии, что соглашение удовлетворяет требованиям, установленным пунктом 26 Пруденциальных нормативов.

#### **Глава 4. Максимальный размер риска на одного заемщика**

28. Под термином "один заемщик" следует понимать каждое физическое или юридическое лицо, к которому у Организации имеются требования или могут возникнуть требования, указанные в пункте 32 Пруденциальных нормативов.

29. Размер риска для группы, состоящей из 2 (двух) или более заемщиков, рассчитывается в совокупности, как на одного заемщика, если размеры риска каждого из заемщиков превышают 0,05 (ноль целых пять сотых) процента собственного капитала Организации, а также при наличии одного из следующих обстоятельств:

1) один из заемщиков является крупным участником (крупным участником в акционерном обществе, товариществе с ограниченной ответственностью или

товариществе 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, аффилированное лицо, близкий родственник, супруг (супруга), близкий родственник супруга (супруги) или первый руководитель одного заемщика либо лицо, заинтересованное в совершении сделки одним заемщиком, является крупным участником, аффилированным лицом, близким родственником, супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги) или первым руководителем другого заемщика, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим заемщиком;

3) крупный участник, аффилированное лицо, 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, аффилированным лицом, близким родственником, супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги) или первым руководителем либо лицом, заинтересованным в совершении сделки, крупного участника, аффилированного лица, близкого родственника, супруга (супруги), близкого родственника супруга (супруги) или первого руководителя другого заемщика либо лица, заинтересованного в совершении сделки другим заемщиком;

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

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

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 Организации;

8) заемщики связаны между собой договором о совместной деятельности либо иным документом, который содержит признаки договора о совместной деятельности;

9) заемщики:

являются юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон;

являются гражданами государств, включенных в установленный уполномоченным органом перечень оффшорных зон;

являются гражданами государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательства по информационному обмену;

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, третьем и четвертом настоящего подпункта;

10) заемщики связаны между собой по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан;

11) 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) и 10) настоящего пункта для группы, образованной с участием физических лиц – долевых участников по строительству строящегося объекта и (или) гарантов долевых участников.

30. В случае если государство (в лице уполномоченного органа) 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 иных, установленных пунктом 29 Пруденциальных нормативов обстоятельств, по которым размер риска в отношении данной группы заемщиков следует рассчитывать в совокупности как размер риска на одного заемщика.

31. Требования пункта 29 Пруденциальных нормативов по признанию группы заемщиков не распространяются на юридические лица, государственные пакеты акций (доли участия в уставном капитале) которых переданы в оплату уставного капитала акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек".

Не признаются в качестве одного заемщика 2 (две) и более организации-заемщики, являющиеся аффилированными в результате прямого владения 25 (двадцатью пятью) и более процентами голосующих акций указанных организаций-заемщиков

акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и акционерным обществом "Национальный управляющий холдинг "Байтерек".

Юридические и (или) физические лица аффилированные с одной из указанных в части второй настоящего пункта организаций-заемщиков также не признаются в качестве одного заемщика с аффилированными лицами других организаций-заемщиков.

32. Размер риска на одного заемщика рассчитывается как сумма:

- 1) требований Организации к заемщику в виде займов, вкладов, дебиторской задолженности, ценных бумаг;
- 2) требований Организации к заемщику, списанных с баланса Организации;
- 3) требований в виде секьюритизированных активов, относящихся к заемщикам, по которым у Организации отсутствует письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации;
- 4) требований в виде позиций секьюритизации;
- 5) требований Организации к заемщику в виде условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с Таблицей 2;
- 6) требований, по которым Организация приняла на себя обязательство за заемщика в пользу третьих лиц или перед заемщиком, а также по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан или заключенными договорами;

за минусом суммы сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности резервов, денег дольщиков, привлеченных уполномоченной компанией при осуществлении деятельности по организации долевого участия в жилищном строительстве способом получения гарантии Единого оператора жилищного строительства в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "О долевом участии в жилищном строительстве", а также суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде:

вкладов, предоставленных в распоряжение Организации в качестве обеспечения данного обязательства;

государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан ;

аффинированных драгоценных металлов;

гарантий Правительства Республики Казахстан;

гарантий банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

В расчет риска на одного заемщика не включаются требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, требования по



открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также требования по государственным ценным бумагам, выпускаемым местными исполнительными органами для обращения на внутреннем рынке для финансирования строительства жилья в рамках реализации государственных и правительственных программ, приобретаемым Единым оператором жилищного строительства со дня его образования.

**Сноска. Пункт 32 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 26.06.2023 № 56 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

33. Отношение размера риска Организации на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу Организации не превышает  $k2 - 0,25$ .

Максимальный размер займов Организации (ссудный портфель), формируемый в соответствии с Максимальным размером займов организации согласно приложению 5 к Пруденциальным нормативам, не превышает размер собственного капитала Организации более чем в 8 (восемь) раз.

34. В случаях, когда общий объем требований Организации к заемщику на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных Пруденциальными нормативами, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала Организации не более чем на 5 (пять) процентов в течение последних 3 (трех) месяцев либо в связи с увеличением требований Организации 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 Организация немедленно информирует уполномоченный орган о факте превышения ограничений и принимает обязательства по устранению превышения в течение текущего и последующего 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.

34-1. В случае превышения ограничений, установленных Пруденциальными нормативами, в связи с увеличением требований Организации к заемщику в результате реорганизации дочерних организаций акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" путем их присоединения к Единому оператору жилищного строительства, норматив максимального размера риска на одного заемщика считается выполненным.

В указанном случае Организация немедленно информирует уполномоченный орган о факте превышения ограничений и принимает обязательство по устранению превышения в сроки, согласованные с уполномоченным органом. Если данное превышение не будет устранено в согласованные с уполномоченным органом сроки, превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

**Сноска. Правила дополнены пунктом 34 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.09.2020 № 82 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

35. Если заемщики Организации на момент возникновения обязательства перед Организацией не рассматривались в качестве одного заемщика, но впоследствии стали таковым, то в случае превышения размера риска на таких заемщиков, установленного частью второй пункта 33 Пруденциальных нормативов, указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии, если Организация немедленно проинформировала уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика представить дополнительное обеспечение согласно подпункту 4) пункта 32 Пруденциальных нормативов, или исполнить часть требований Организации до размера, необходимого для соблюдения размера норматива, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом.

## **Глава 5. Коэффициент ликвидности**

36. Ликвидность характеризуется коэффициентом краткосрочной ликвидности Организации  $k_3$ .

Минимальное значение коэффициента краткосрочной ликвидности  $k_3$  - 0,5.

37. Коэффициент краткосрочной ликвидности Организации рассчитывается как отношение размера активов с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к размеру обязательств с оставшимся сроком до погашения не более 3 (трех) месяцев, включая обязательства до востребования.

Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, а также ценные бумаги, указанные в подпунктах 5), 6) и 7) пункта 38 Пруденциальных нормативов, не включаемые в расчет высоколиквидных активов, включаются в расчет размера активов, если обязательства, по которым указанные ценные бумаги являются обеспечением, включаются в расчет размера обязательств.

38. К высоколиквидным активам относятся:

- 1) наличные деньги;
- 2) аффинированные драгоценные металлы;
- 3) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Казахстанская жилищная компания";
- 4) вклады до востребования в Национальном Банке Республики Казахстан, в банках Республики Казахстан и банках-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- 5) государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) и Fitch (Фитч)) или не ниже "А3" (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис));
- 6) облигации следующих международных финансовых организаций:
  - Азиатский банк развития;
  - Межамериканский банк развития;
  - Африканский банк развития;
  - Европейский инвестиционный банк;
  - Европейский банк реконструкции и развития;
  - Банк Развития Европейского Совета;
  - Исламский банк развития;
  - Скандинавский инвестиционный банк;
  - Международный банк реконструкции и развития;
  - Международная финансовая корпорация;
- 7) облигации иностранных эмитентов, имеющих рейтинг не ниже "А-" (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) и Fitch (Фитч)) или не ниже "А3" (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис)).

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

**Сноска. Пункт 38 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 26.06.2023 № 56 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

39. При расчете коэффициента ликвидности подлежат исключению требования к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или гражданами государств, включенных в установленный уполномоченным органом перечень оффшорных зон либо отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или к организациям, являющимся дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон.

40. При наличии у Организации в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами, норматив ликвидности считается невыполненным, независимо от расчетного значения коэффициента ликвидности.

## **Глава 6. Капитализация Организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан**

41. Капитализация Организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан характеризуется коэффициентами  $k_4$ ,  $k_5$  и  $k_6$ .

Коэффициентом  $k_4$  является максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан, который устанавливается в размере 1 (один) и рассчитывается как отношение суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу Организации.

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

- 1) обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов;
- 2) срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до 1 (одного) года включительно;
- 3) срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств.

43. В целях расчета коэффициента  $k_4$  из суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

- 1) краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики код "5" - другие финансовые организации, код "6" - государственные нефинансовые организации, код "7" - негосударственные нефинансовые организации и код "8" - некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, в соответствии с Инструкцией по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и ипотечными организациями в

Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 139, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17274 (далее - Инструкция № 139);

2) краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями.

Для целей Пруденциальных нормативов к международным финансовым организациям относятся следующие организации:

Азиатский банк развития;

Межамериканский банк развития;

Африканский банк развития;

Евразийский банк развития;

Европейский инвестиционный банк;

Европейский банк реконструкции и развития;

Банк Развития Европейского Совета;

Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;

Многостороннее агентство гарантии инвестиций;

Исламский банк развития;

Исламская корпорация по развитию частного сектора;

Скандинавский инвестиционный банк;

Международный валютный фонд;

Международная ассоциация развития;

Международный банк реконструкции и развития;

Международная финансовая корпорация.

**Сноска. Пункт 43 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 26.06.2023 № 56 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

44. Коэффициент  $k_5$  рассчитывается как отношение совокупных обязательств Организации перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу Организации и не должен превышать 2.

В целях расчета коэффициента  $k_5$  из совокупных обязательств Организации перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

выпущенные Организацией в обращение долговые ценные бумаги, находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан;

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

государственные нефинансовые организации, код "7" - негосударственные нефинансовые организации и код "8" - некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, в соответствии с Инструкцией № 139;

обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями.

**Сноска. Пункт 44 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 248 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 10.09.2019 № 151 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

45. Коэффициент  $k_6$  рассчитывается как отношение суммы совокупных обязательств Организации перед нерезидентами Республики Казахстан и выпущенных Организацией в обращение долговых ценных бумаг за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг в тенге к собственному капиталу Организации и не превышает 3

В целях расчета коэффициента  $k_6$  из совокупных обязательств Организации перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

выпущенные Организацией в обращение долговые ценные бумаги, находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан;

обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики код "5" - другие финансовые организации, код "6" - государственные нефинансовые организации, код "7" - негосударственные нефинансовые организации и код "8" - некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, в соответствии с Инструкцией № 139;

обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями.

**Сноска. Пункт 45 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 248 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 10.09.2019 № 151 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

Приложение 1  
к Пруденциальным нормативам  
и иным обязательным  
к соблюдению ипотечными  
организациями и дочерними  
организациями национального

**Таблица активов организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений**

Сноска. Приложение 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 26.06.2023 № 56 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
1	2	3
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 рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
3	Аффинированные драгоценные металлы	0
4	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	0
5	Вклады в центральных банках стран, с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
6	Вклады в международных финансовых организациях, с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
7	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан	0
8	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	0
	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан,	

9	выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	0
10	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
11	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
12	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	0
II группа		
13	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
14	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
15	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "A	



16	+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
17	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
18	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска	20
19	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
20	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
21	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
22	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан	20
23	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20

24	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
25	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард 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 (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	20
26	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Казахстанская жилищная компания"	20
27	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	20
III группа		
28	Неаффинированные драгоценные металлы	50
29	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
30	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов от стоимости залога	50
31	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости	75

	<p>залога не превышает 60 (шестидесяти) процентов от стоимости залога</p>	
<p>32</p>	<p>Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 70 (семидесяти) процентов от стоимости залога. Ипотечные жилищные займы, соответствующие одному из следующих условий:</p> <p>отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 85 (восемидесяти пяти) процентов от стоимости залога и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семидесяти) процентами;</p> <p>отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа на приобретение жилья, построенного в рамках реализации государственных программ, к стоимости залога не превышает 90 (девяноста) процентов от стоимости залога и кредитный риск по которым гарантирован акционерным обществом "Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов" в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семидесяти) процентами, либо в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 85 (восемидесяти пяти) процентами и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией в размере превышения отношения суммы</p>	<p>100</p>

	ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семидесяти) процентами.	
33	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
34	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
35	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
36	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
37	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
38	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства	

39	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
40	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
41	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
42	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска	50
IV группа		
43	Займы, предоставленные физическим лицам, за исключением отнесенных к III и V группам риска	100
44	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's и (Стандарт энд Пурс) ли рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100

45	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
46	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
47	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
48	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's и (Стандарт энд Пурс) ли рейтинг аналогичного	100

	уровня одного из других рейтинговых агентств	
49	Дебиторская задолженность физических лиц	100
50	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
51	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
52	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	100
53	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд	100

	Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
54	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100
55	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	100
56	Расчеты по платежам	100
57	Основные средства	100
58	Материальные запасы	100
59	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100
V группа		
60	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности организации и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 38 "Нематериальные активы"	100
61	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150
62	Прочие ипотечные жилищные займы	150
63	Потребительские кредиты	150
	Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами,	



зарегистрированными на территории 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) 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;

	<p>30) Союз Мьянма;  31) Республика Науру;  32) Федеративная Республика Нигерия;  33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);  34) Республика Палау;  35) Республика Панама;  36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);  37) Республика Сейшельские острова;  38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;  39) Федерация Сент-Китс и Невис;  40) Государство Сент-Люсия;  41) Независимое Государство Самоа;  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; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); Острова Теркс и Кайкос;  44) Республика Филиппины;  45) Демократическая Республика Шри-Ланка.</p>	
65	<p>Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
66	<p>Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
	<p>Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже</p>	

"BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки

Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории 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) 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) Федеративная Республика Нигерия;
- 33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 34) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;
- 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 37) Республика Сейшельские острова;
- 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 39) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 40) Государство Сент-Люсия;
- 41) Независимое Государство Самоа;
- 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; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); Острова Теркс и Кайкос;
- 44) Республика Филиппины;
- 45) Демократическая Республика Шри-Ланка.

Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и

организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки

Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории 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) 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;

	<p>25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);</p> <p>26) Мальдивская Республика;</p> <p>27) Республика Мальта;</p> <p>28) Республика Маршалловы острова;</p> <p>29) Княжество Монако;</p> <p>30) Союз Мьянма;</p> <p>31) Республика Науру;</p> <p>32) Федеративная Республика Нигерия;</p> <p>33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);</p> <p>34) Республика Палау;</p> <p>35) Республика Панама;</p> <p>36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);</p> <p>37) Республика Сейшельские острова;</p> <p>38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;</p> <p>39) Федерация Сент-Китс и Невис;</p> <p>40) Государство Сент-Люсия;</p> <p>41) Независимое Государство Самоа;</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; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); Острова Теркс и Кайкос;</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка.</p>	
71	<p>Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard &amp; Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
	<p>Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран,</p>	

72	суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
73	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
74	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
	<p>Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);</li> <li>2) Княжество Андорра;</li> <li>3) Государство Антигуа и Барбуда;</li> <li>4) Содружество Багамских островов;</li> <li>5) Государство Барбадос;</li> <li>6) Государство Бахрейн;</li> <li>7) Государство Белиз;</li> <li>8) Государство Бруней Даруссалам;</li> <li>9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);</li> <li>10) Республика Вануату;</li> <li>11) Республика Гватемала;</li> <li>12) Государство Гренада;</li> </ol>	

- 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) Федеративная Республика Нигерия;
- 33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 34) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;
- 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 37) Республика Сейшельские острова;
- 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 39) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 40) Государство Сент-Люсия;
- 41) Независимое Государство Самоа;
- 42) Королевство Тонга;
- 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части



	<p>следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); Острова Теркс и Кайкос;</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка.</p>	
76	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	350
77	<p>Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска</p>	150

Пояснения к расчету активов организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений, приведено в приложении к настоящей Таблице.

Приложение  
к Таблице активов организации,  
взвешенных по степени  
кредитного риска вложений

### **Пояснения к расчету активов организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений**

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у организации имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 10 и 11 настоящей Таблицы), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии в организации адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, могут включаться в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 10 и 11 настоящей Таблицы) равняется:

100 (сто) процентов суммы вкладов, предоставленных в качестве обеспечения;

95 (девяноста пять) процентов рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение;

85 (восемьдесят пять) процентов рыночной стоимости аффинированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

Необеспеченная часть вышеуказанных вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, взвешивается согласно настоящей Таблице по степени риска, соответствующей вкладам, дебиторской задолженности, приобретенным ценным бумагам.

2. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций организации, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, могут включаться 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 организации) по степени риска должника.

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

3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, 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 настоящей Таблице, независимо от наличия обеспечения, указанного в пункте 1 настоящих Пояснений.

4. Взвешиваются по 0 (нулевой) степени риска вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон, но имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (

Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств;

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорных зон, 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 оффшорных зон, или гражданами государств, включенных в установленный Национальным Банком Республики Казахстан перечень оффшорных зон либо отнесенных организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или к организациям, являющимся зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более чем 5 (пятью) процентами уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон.

5. Для целей расчета активов организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений:

под ипотечным жилищным займом понимается ипотечный заем, предоставленный физическим лицам в целях строительства жилища либо его покупки и (или) ремонта;

под потребительским кредитом понимается кредит, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

6. Ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратное репо", заключенной с участием центрального контрагента, взвешиваются по нулевой степени риска.

7. Для целей настоящих Пруденциальных нормативов под понятием заем понимается осуществление организацией заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций.

Приложение 2  
к Пруденциальным нормативам  
и иным обязательным  
к соблюдению ипотечными  
организациями и дочерними  
организациями национального  
управляющего холдинга в сфере  
агропромышленного комплекса  
нормам и лимитам

**Таблица условных и возможных обязательств организации, взвешенных по степени кредитного риска**

Сноска. Приложение 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 26.06.2023 № 56 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

№	Наименование статей	Коэффициент конверсии в процентах
1	2	3
I группа		
1	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
2	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию организации	0
II группа		
3	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года	20
4	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного	20

	уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	
III группа		
5	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года	50
6	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
7	Возможные (условные) обязательства по обратному выкупу у акционерного общества "Казахстанская жилищная компания" прав требований по ипотечным жилищным займам	50
IV группа		
8	Соглашение о продаже организации и с обязательством обратного выкупа организацией финансовых инструментов	100
9	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100

10	Иные гарантии (поручительства) организации	100
11	Иные аккредитивы организации	100
12	Иные условные (возможные) обязательства организации	100
13	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350

Пояснения к расчету условных и возможных обязательств организации, взвешенных по степени кредитного риска, приведено в приложении к настоящей Таблице.

Приложение  
к Таблице условных  
и возможных обязательств  
организации, взвешенных  
по степени кредитного риска

### **Пояснения к расчету условных и возможных обязательств организации, взвешенных по степени кредитного риска**

1. При определении степени кредитного риска по внебалансовым обязательствам, в части счетов по размещению-получению депозитов и займов в будущем, по приобретению-продаже ценных бумаг и купле-продаже валютных ценностей, в расчет необходимо принимать обязательства, которые могут возникнуть в течение текущего и 2 (двух) последующих месяцев.

2. Для целей настоящих Пруденциальных нормативов под понятием заем понимается осуществление организацией заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций.

Приложение 3  
к Пруденциальным нормативам  
и иным обязательным  
к соблюдению ипотечными  
организациями  
и дочерними организациями  
национального управляющего

## Анкета

Сноска. Анкета 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).

---

### Наименование originатора

№	Вопрос	Ответы
1	2	3
1	Наименование, место нахождения специальной финансовой компании	
2	Значение коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 без учета секьюритизации	
3	Значение коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 с учетом секьюритизации (рамочный подход)	
4	Определены лица из состава правления originатора, 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 и в случае банкротства (неплатежеспособности) originатора?	_____ да _____ нет
6	Вправе ли originатор назначать или избирать большинство членов совета директоров или правления специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет

7	Вправе ли оригинатор определять решения специальной финансовой компании в силу договора или иным образом?	_____ да _____ нет если да, уточнить каким образом
8	Вправе ли оригинатор принимать на себя какие-либо обязательства по выкупу секьюритизированных активов у специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет если да, указать обязательства
9	Вправе ли оригинатор принимать на себя обязательства по удержанию каких-либо рисков в отношении секьюритизированных активов?	_____ да _____ нет если да, пояснить
10	Принимает ли оригинатор после передачи секьюритизированных активов специальной финансовой компании на себя расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компанией?	_____ да _____ нет
11	Представляют ли собой платежные обязательства оригинатора ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией?	_____ да _____ нет
12	Предусмотрен ли в сделке секьюритизации опцион обратного выкупа?	_____ да _____ нет если да, раскрыть условия реализации опциона обратного выкупа
13	Вправе ли оригинатор 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
14	Оказывает ли оригинатор услуги по обслуживанию секьюритизируемых активов?	_____ да _____ нет
15	Предусмотрен ли договором между оригинатором и специальной финансовой компанией и другими документами оригинатора и специальной финансовой компании запрет на оказание оригинатором какой-либо поддержки специальной финансовой компании, за исключением поддержки, предоставляемой оригинатором в начале осуществления сделки секьюритизации?	_____ да _____ нет если да, пояснить



16	Имеется ли в проспекте выпуска ценных бумаг специальной финансовой компании информация о договорной поддержке, оказываемой оригинатором специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет
17	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
18	Информация о привлеченных рейтинговых агентствах	
19	Информация о кредитных рейтингах, присвоенных траншам (сохраненных или приобретенных) в рамках одной сделки секьюритизации	
20	Информация о позициях, возникающих у оригинатора в связи со сделкой секьюритизации	
21	Предусмотрено ли в документах использование инструментов ликвидности?	_____ да _____ нет если да, то указать какие, и условия их применения

Примечание: оригинатор полностью отвечает за достоверность прилагаемых к настоящей Анкете документов и информации, а также за 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

---

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии))

---

(подпись) (дата)  
Председатель Совета Директоров

---

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии))

(подпись) (дата)

Приложение 4  
к Пруденциальным нормативам  
и иным обязательным к  
соблюдению ипотечными  
организациями и дочерними  
организациями национального  
управляющего холдинга в сфере  
агропромышленного комплекса  
нормам и лимитам

**Сведения о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала**

Сноска. Сведения 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).

(в тысячах тенге)

№	Наименование компонента	Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации	Значения после осуществления сделки секьюритизации
1	2	3	4
1	Капитал первого уровня		
2	Капитал второго уровня		
3	Инвестиции		
4	Собственный капитал (за минусом инвестиций)		
5	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией и имеющих международную рейтинговую оценку от "B+" и ниже агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" и ниже по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других	X	

	рейтинговых агентств либо не имеющие рейтинговой оценки		
6	Активы		
7	Отношение собственного капитала за вычетом инвестиций организации к размеру активов организации		
8	Активы, взвешенные с учетом кредитного риска		
8.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от " AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, 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	X	

	аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		
8.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
	Условные и возможные обязательства,		

9	взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе:		
9.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, 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	X	
	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией,		

9.3	<p>взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	X	
9.4	<p>Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poor's 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>		
	<p>Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией,</p>		

10.1	<p>взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "AAA" до "AA-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	X	
10.2	<p>Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "A+" до "A-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	X	
	<p>Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг</p>		

10.3	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
11	Итого активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенных на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет собственного капитала		
12	Сумма операционного риска		
	Отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска,		



13	уменьшенных на сумму общих резервов (проvizий), не включенных в расчет собственного капитала, операционного риска k1-3		
14	Отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (проvizий), не включенных в расчет собственного капитала k1-2		

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 5  
к Пруденциальным нормативам  
и иным обязательным  
к соблюдению ипотечными  
организациями  
и дочерними организациями  
национального управляющего  
холдинга  
в сфере агропромышленного  
комплекса нормам и лимитам

### Максимальный размер займов организации

1. Максимальный размер займов ипотечной организации (ссудный портфель), формируется из:

- 1) займов, предоставленных другим банкам:
  - краткосрочным;
  - овернайт;
  - долгосрочным;
- 2) займов, предоставленных организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций:
  - краткосрочным;
  - долгосрочным;
- 3) займов, предоставленных клиентам:
  - краткосрочным;
  - долгосрочным;
- 4) займов овердрафт:
  - по корреспондентским счетам других банков;
  - предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций;
  - предоставленным клиентам;
- 5) финансового лизинга предоставленного:
  - другим банкам;
  - организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций;
  - клиентам физическим лицам;
- 6) факторинга, форфейтинга клиентам;
- 7) учтенных векселей клиентов;
- 8) прочих займов клиентам;
- 9) операций "обратное РЕПО" с ценными бумагами;
- 10) просроченной задолженности по кредитам (займам), предусмотренным подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 8) настоящего пункта.

2. Максимальный размер займов дочерней организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса (ссудный портфель), формируется из:

- 1) предоставленной финансовой аренды (за вычетом резервов на обесценение);
- 2) предоставленных долгосрочных займов (за вычетом резервов на обесценение);
- 3) предоставленных краткосрочных займов (за вычетом резервов на обесценение).

Приложение 2  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 26 декабря 2016 года № 308

**Сноска. Текст в правом верхнем углу приложения 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от**

26.06.2023 № 56 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Перечень**

**нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых 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 февраля 2006 года № 48 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4158).

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 августа 2006 года № 153 "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 № 48 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4383).

3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 11 декабря 2006 года № 289 "О внесении дополнения и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 48 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4519).

4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 189 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности ипотечных организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4872).

5. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 декабря 2007 года № 280 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности ипотечных организаций, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5122).

6. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 апреля 2009 года № 92 "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 № 48 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, контрольный пакет акций которых принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5695).

7. Пункт 14 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 131 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6554).

8. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 31 января 2011 года № 8 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности банков второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6795, опубликованное в 2011 году в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 11).

9. Пункт 1 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 апреля 2011 года № 32 "О внесении изменений и дополнений в постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и

финансовых организаций по вопросам расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса и ведения документации по кредитованию" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6940, опубликованного 9 июля 2011 года в газете "Казахстанская правда" № 215-216 (26636-26637)).

10. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 74 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8436, опубликованным 12 июня 2013 года в газете "Юридическая газета" № 85 (2460)).

11. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 204 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8667, опубликованным 1 февраля 2014 года в газете "Казахстанская правда" № 22 (27643)).