

**О приостановлении действия отдельных норм некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка и внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 53 "Об утверждении условий и минимальных требований к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро, Правил оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, а также Правил и условий предоставления кредитного отчета"**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 19. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 марта 2020 года № 20159.

      В соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)", законами Республики Казахстан от 31 марта 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", от 6 июля 2004 года "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", Указами Президента Республики Казахстан от 15 марта 2020 года № 285 "О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан" и от 16 марта 2020 года № 286 "О мерах по обеспечению социально-экономической стабильности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. В постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794, опубликовано 24 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) приостановить с 30 марта 2020 года до 30 сентября 2020 года включительно действие следующих норм:

      в Нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, утвержденных указанным постановлением:

      подпункта 15) пункта 38, установив, что в период приостановления данный подпункт действует в следующей редакции:

      "15) негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими международный рейтинг не ниже "А+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан.";

      Таблицы активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4, установив, что в период приостановления данное приложение действует в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

      Таблицы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации согласно приложению 5, установив, что в период приостановления данное приложение действует в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

      2. В постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 53 "Об утверждении условий и минимальных требований к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро, Правил оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, а также Правил и условий предоставления кредитного отчета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15115, опубликовано 6 июня 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) внести следующее изменение:

      в Правилах и условиях предоставления кредитного отчета, утвержденных указанным постановлением:

      пункт 2 изложить в следующей редакции:

      "2. Кредитный отчет, содержащий информацию, указанную в статье 24 Закона, предоставляется кредитным бюро получателю кредитного отчета, имеющему право на его получение по основаниям, предусмотренными пунктом 1 статьи 29 Закона, на электронном или бумажном носителе, при наличии согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, оформленного в соответствии с пунктом 8 Правил оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, утвержденных настоящим постановлением.

      Кредитное бюро обеспечивает указание в кредитном отчете статуса кредита "реабилитирован", который присваивается кредиту, по которому имеется (была допущена) просроченная задолженность свыше девяноста календарных дней, в следующих случаях:

      1) по истечении двенадцати календарных месяцев после погашения задолженности по кредиту;

      2) субъект кредитной истории погасил свыше пятидесяти процентов суммы задолженности, имевшейся на дату реструктуризации или рефинансирования, и не допускал просрочек на срок свыше тридцати календарных дней после реструктуризации или рефинансирования кредита в течение последних двенадцати последовательных календарных месяцев;

      3) после погашения просроченной свыше девяноста календарных дней задолженности, субъект кредитной истории не допускал просрочек на срок свыше тридцати календарных дней в течение последних двенадцати последовательных календарных месяцев.

      При присвоении кредиту статуса "реабилитирован" кредитное бюро обеспечивает отражение в кредитном отчете следующей информации о количестве дней просрочки по кредиту:

      1) при реструктуризации или рефинансировании кредита – количество дней просрочки, возникшей после даты реструктуризации или рефинансирования кредита;

      2) в иных случаях – в размере нуля.

      Для целей настоящего пункта под кредитом понимаются банковские займы и микрокредиты.".

      3. В постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886, опубликовано 25 октября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) приостановить с 30 марта 2020 года до 30 сентября 2020 года включительно действие следующих норм:

      в Нормативных значениях и методиках расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размере капитала банка, утвержденных указанным постановлением:

      подпункта 5) пункта 2, установив, что в период приостановления данный подпункт действует в следующей редакции:

      "5) нетвердые виды залога - имущество и деньги, поступающие в будущем (за исключением прав требований к государственному партнеру по денежным поступлениям, перечисляемым на счет, предназначенный для зачисления компенсации инвестиционных затрат, по договору государственно-частного партнерства, заключенному в соответствии с законодательством Республики Казахстан, являющимся залогом по договору банковского займа, условия которого предусмотрены в пункте 2-1 Нормативов, по денежным поступлениям в виде гарантии потребления определенного объема товаров и (или) услуг, производимых в ходе реализации проекта государственно-частного партнерства, а также денег, поступающих в будущем по off-take контракту, являющемуся залогом по договору банковского займа, имущества, являющегося обеспечением по синдицированным займам при соответствии условиям, предусмотренным в пункте 2-2 Нормативов), в том числе по договорам долевого участия (за исключением денег, поступающих по договорам, заключенным с компаниями с государственным участием (субъектами квазигосударственного сектора), договоры страхования (за исключением договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств, заключенных со страховыми организациями, имеющими рейтинг не ниже "ВВ+" рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинг агентств Moody's Investors Service, Fitch и A.M. Best (далее - другие рейтинговые агентства), договоров страхования, условия которых предусмотрены в пункте 2-1 Нормативов), гарантии физических или юридических лиц (за исключением гарантий юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг не ниже "ВВ+" рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, гарантий банков второго уровня, имеющих кредитный рейтинг не ниже "В-" рейтингового агентства Standard&Poor's или других рейтинговых агентств, а также гарантий, выданных национальными управляющими холдингами и их дочерними организациями), нематериальные активы, доли участия в уставном капитале или ценные бумаги, не включенные в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и (или) организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, (за исключением принятых в залоговое обеспечение долей участия в уставном капитале и (или) ценных бумаг юридических лиц, у которых отношение задолженности по займам, выданным на цели, не связанные с финансированием оборотных средств, к прибыли до вычета расходов по выплате начисленных вознаграждений, налоговых отчислений и начисленной амортизации (EBITDA) составляет не более 4), бумажные зерновые расписки, залоговое обеспечение, находящееся за пределами Республики Казахстан (за исключением залогового обеспечения, находящегося в странах Евразийского Экономического Союза, при наличии заключения юридических консультантов или специалистов дочерних организаций банка согласно праву указанных стран, подтверждающих надлежащее оформление залогового обеспечения);";

      пункта 2-2, установив, что в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции:

      "2-2. Деньги, поступающие в будущем по off-take контракту, исключаются из нетвердых видов залога в случае соблюдения следующих условий:

      1) заказчиком является:

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

      государственное учреждение, либо;

      местный исполнительный орган области, города республиканского значения, столицы;

      юридическое лицо с рейтингом не ниже "ВВ+" рейтингового агентства Standard & Poor's или других рейтинговых агентств, либо;

      крупное системообразующее предприятие, либо;

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

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

      3) у производителя (поставщика) - заемщика имеется положительная кредитная история по данным кредитного бюро, выражающаяся в отсутствии просроченной задолженности сроком более 30 (тридцати) календарных дней за последние 2 (два) года.

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

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

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

      Имущество, являющееся обеспечением по синдицированным займам, исключается из нетвердых видов залога в случае соблюдения следующих условий:

      организатором (банком-агентом) является банк, имеющий долговой рейтинг не ниже "ВВ+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      доля финансирования организатором составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов от суммы синдицированного займа;

      синдицированный заем выделяется на инвестиционные цели по строительству производственных объектов;

      проектом предусматривается безубыточность проектной компании и положительные денежные потоки от операционной и финансовой деятельности в период после введения объекта строительства в эксплуатацию и до окончания срока финансирования;

      синдицированный заем выдается на срок не менее 7 (семи) лет.";

      подпункта 7) части первой пункта 57, установив, что в период приостановления данный подпункт действует в следующей редакции:

      "7) требований по корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан и банкам-нерезидентам Республики Казахстан, взвешенных с учетом кредитного риска в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам;

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

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

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

      государственных ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      аффинированных драгоценных металлов;

      гарантий Правительства Республики Казахстан;

      гарантий акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" и акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "КазАгро";

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

      подпункта 11) пункта 65, установив, что в период приостановления данный подпункт действует в следующей редакции:

      "11) срочные депозиты в Национальном Банке;";

      пункта 74, установив, что в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции:

      "74. Высококачественными ликвидными активами первого уровня признаются активы, удовлетворяющие условиям, установленным в пункте 72 Нормативов и являющиеся:

      1) наличными деньгами;

      2) депозитами в Национальном Банке;

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

      4) требованиями к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств, к международным финансовым организациям, в том числе ценными бумагами, гарантированными правительствами иностранных государств и центральными банками иностранных государств, международными финансовыми организациями, находящимися в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 8 к Нормативам и удовлетворяющими каждому из следующих условий:

      относятся к первой группе активов, взвешиваемых по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам;

      не являются обязательствами финансовых организаций или аффилиированных с ними организаций;

      5) требованиями к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств в виде ценных бумаг, номинированных в валюте страны-эмитента, в случае если требования к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств взвешиваются по степени кредитного риска выше 0 (нуля) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам;

      6) требования по корреспондентским счетам к банкам-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.";

      абзаца седьмого подпункта 4) пункта 9 Руководства по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

      "Для целей настоящего подпункта не признается событием, являющимся объективным подтверждением обесценения займа, реструктуризация, проведенная в целях реализации государственных программ, реструктуризация, проведенная с отсрочкой платежа по займу, предоставленной в период с 16 марта по 15 июня 2020 года, а также реструктуризация в связи с финансовыми затруднениями заемщика, при условии отсутствия у заемщика просрочки платежей по займу более 30 (тридцати) календарных дней в течение последних 12 (двенадцати) месяцев до введения чрезвычайного положения и отсутствия факта проведения реструктуризации за последние 12 (двенадцать) месяцев до введения чрезвычайного положения, связанной с финансовыми затруднениями заемщика;";

      Таблиц ы активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5, установив, что в период приостановления данное приложение действует в редакции согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

      в Правилах расчета и лимитах открытой валютной позиции, утвержденных указанным постановлением:

      части первой пункта 3, установив, что в период приостановления данная часть действует в следующей редакции:

      "3. Правилами устанавливаются следующие лимиты открытой валютной позиции:

      1) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее - другие рейтинговые агентства), и валюте "евро", а также аффинированным драгоценным металлам в размере, не превышающем 12,5 (двенадцать целых пять десятых) процента величины собственного капитала банка, за исключением длинной валютной позиции по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств, и валюте "евро";

      лимит длинной валютной позиции по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств, и валюте "евро", в размере, не превышающем 7,5 (семь целых пять десятых) процента величины собственного капитала банка;

      2) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в размере, не превышающем 5 (пяти) процентов величины собственного капитала банка;

      3) лимит валютной нетто-позиции в размере, не превышающем 12,5 (двенадцать целых пять десятых) процентов величины собственного капитала банка.".

      Сноска. Пункт 3 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 18.06.2020 № 66 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).  
      4. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 18.06.2020 № 66 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

      5. В постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 79 "Об установлении видов пруденциальных нормативов, а также показателей, характеризующих соблюдение их значений для организаций, осуществляющих управление инвестиционным портфелем, утверждении Правил расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17008, опубликовано 12 июня 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) приостановить с 30 марта 2020 года до 30 сентября 2020 года включительно действие следующей нормы:

      в Правилах расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем, утвержденных указанным постановлением:

      Таблицы расчета значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем согласно приложению, установив, что в период приостановления данное приложение действует в редакции согласно приложению 4 к настоящему постановлению.

      6. В постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 80 "Об установлении видов пруденциальных нормативов, а также показателей, характеризующих соблюдение их значений, для организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, утверждении Правил расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17005, опубликовано 13 июня 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) приостановить с 30 марта 2020 года до 30 сентября 2020 года включительно действие следующей нормы:

      в Правилах расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, утвержденных указанным постановлением:

      Таблицы расчета значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг согласно приложению, установив, что в период приостановления данное приложение действует в редакции согласно приложению 5 к настоящему постановлению.

      7. Департаменту методологии и регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

      3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 8 настоящего постановления.

      8. Управлению международных отношений и внешних коммуникаций обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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

      10. Настоящее постановление вводится в действие с 30 марта 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель Агентства* *Республики Казахстан* *по регулированию и развитию* *финансового рынка* | *М. Абылкасымова* |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 19 |
|  | Приложение 4 к Нормативным значениям и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов |

**Таблица активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Учитываемый объем |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Деньги - всего, в том числе: |  |
| 1.1 | деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования | 100% |
| 1.2 | деньги в пути, в банках второго уровня Республики Казахстан | 100% |
| 1.3 | деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 2.1 и 2.2 настоящего приложения | 100% |
| 1.4 | деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 2.3 настоящего приложения | 90% |
| 1.5 | деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитарии | 100% |
| 1.6 | деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан | 100% |
| 2 | Вклады - всего, в том числе: |  |
| 2.1 | вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, акции которых включены в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи | 100% |
| 2.2 | вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:  имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB+" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;  являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100% |
| 2.3 | вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 90% |
| 2.4 | вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан | 100% |
| 2.5 | вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100% |
| 3 | Долговые ценные бумаги - всего, в том числе: |  |
| 3.1 | государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан | 100% |
| 3.2 | долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан | 100% |
| 3.3 | долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан | 100% |
| 3.4 | долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств | 100% |
| 3.5 | негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана" | 90% |
| 3.6 | негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи | 60% |
| 3.7 | негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzBBB" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 100% |
| 3.8 | негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB-" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 85% |
| 3.9 | негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже "А+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан | 100% |
| 3.10 | долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "ВВ+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100% |
| 3.11 | долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 90% |
| 3.12 | долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "В" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 80% |
| 3.13 | негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "ВВ+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств | 100% |
| 3.14 | негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "ВВ" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств | 85% |
| 3.15 | негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств | 70% |
| 4 | Акции и депозитарные расписки - всего, в том числе: |  |
| 4.1 | акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции | 100% |
| 4.2 | акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции | 100% |
| 4.3 | акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию "стандарт" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции | 80% |
| 4.4 | акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции | 60% |
| 4.5 | акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "ВВ+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции | 100% |
| 4.6 | акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "ВВ" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции | 80% |
| 4.7 | акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "В" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции | 60% |
| 4.8 | акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" | 100% |
| 5 | Иные ценные бумаги - всего, в том числе: |  |
| 5.1 | ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи | 70% |
| 5.2 | паи Exchange Traded Funds (ETF), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам | 90% |
| 5.3 | паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar | 80% |
| 5.4 | инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzAAA" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 100% |
| 5.5 | инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтингов оценку от "BB+" до "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzAA+" до "kzA-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 90% |
| 5.6 | инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 80% |
| 5.7 | инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 90% |
| 6 | Иные активы - всего, в том числе: |  |
| 6.1 | аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты | 100% |
| 6.2 | займы страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", в объеме 100 (ста) процентов от суммы основного долга | 100% |
| 6.3 | основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации | 100% |
| 6.4 | программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации) | 100% |
| 6.5 | суммы к получению от перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников в сумме, не превышающей 10 (десяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации | 100% |
| 6.6 | требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг) | 100% |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 19 |
|  | Приложение 5 к Нормативным значениям и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов |

**Таблица высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Учитываемый объем |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Деньги - всего, в том числе: |  |
| 1.1 | деньги в кассе в сумме, не превышавшей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования | 100% |
| 1.2 | деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитарии | 100% |
| 1.3 | деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 2.1 и 2.2 настоящего приложения | 100% |
| 1.4 | деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 2.3 настоящего приложения | 90% |
| 1.5 | деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан | 100% |
| 2 | Вклады - всего, в том числе: |  |
| 2.1 | вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, акции которых включены в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи | 100% |
| 2.2 | вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:  имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB+" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;  являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100% |
| 2.3 | вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 90% |
| 2.4 | вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан | 100% |
| 2.5 | вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100% |
| 3 | Долговые ценные бумаги - всего, в том числе: |  |
| 3.1 | государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан | 100% |
| 3.2 | долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан | 100% |
| 3.3 | долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан | 100% |
| 3.4 | долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств | 100% |
| 3.5 | негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана" | 90% |
| 3.6 | негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи | 60% |
| 3.7 | негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzBBB" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 100% |
| 3.8 | негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB-" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 85% |
| 3.9 | негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже "А+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан | 100% |
| 3.10 | долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "ВВ+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100% |
| 3.11 | долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 90% |
| 3.12 | долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "В" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 80% |
| 3.13 | негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "ВВ+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств | 100% |
| 3.14 | негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "ВВ" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств | 85% |
| 3.15 | негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств | 70% |
| 4 | Акции и депозитарные расписки - всего, в том числе: |  |
| 4.1 | акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции | 100% |
| 4.2 | акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции | 100% |
| 4.3 | акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию "стандарт" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции | 80% |
| 4.4 | акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции | 60% |
| 4.5 | акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "ВВ+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции | 100% |
| 4.6 | акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "ВВ" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции | 80% |
| 4.7 | акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "В" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции | 60% |
| 5 | Иные ценные бумаги - всего, в том числе: |  |
| 5.1 | ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи | 70% |
| 5.2 | паи Exchange Traded Funds (ETF), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам | 90% |
| 5.3 | паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar | 80% |
| 5.4 | инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzAAA" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 100% |
| 5.5 | инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтингов оценку от "BB+" до "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzAA+" до "kzA-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 90% |
| 5.6 | инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 80% |
| 5.7 | инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 90% |
| 6 | Иные активы - всего, в том числе: |  |
| 6.1 | аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты | 100% |
| 6.2 | требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг) | 100% |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 3 к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 19 |
|  | Приложение 5 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка |

      Сноска. Приложение 3 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 18.06.2020 № 66 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | Степень риска в процентах |
| I группа | | |
| 1. | Наличные тенге | 0 |
| 2. | Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 3. | Аффинированные драгоценные металлы | 0 |
| 4. | Займы, предоставленные Правительству Республики Казахстан | 0 |
| 5. | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 6. | Займы, предоставленные Национальному Банку | 0 |
| 7. | Займы, предоставленные центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 8. | Займы, предоставленные международным финансовым организациям с долговым рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 9. | Займы, предоставленные акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" | 0 |
| 10. | Вклады в Национальном Банке и иные требования к Национальному Банку | 0 |
| 11. | Вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 12. | Вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан | 0 |
| 13. | Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан | 0 |
| 14. | Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет | 0 |
| 15. | Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком | 0 |
| 16. | Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами городов Нур-Султана и Алматы | 0 |
| 17. | Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов", а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан | 0 |
| 18. | Ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку | 0 |
| 19. | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 20. | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 21. | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "ВВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 22. | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в І группу риска | 0 |
| II группа | | |
| 23. | Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 20 |
| 24. | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 25. | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 26. | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 27. | Займы, предоставленные местным исполнительным органам Республики Казахстан | 20 |
| 28. | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 29. | Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "А+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 30. | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 31. | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 32. | Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "А+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 33. | Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к І группе риска | 20 |
| 34. | Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 35. | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 36. | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 37. | Государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, за исключением государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами городов Нур-Султана и Алматы | 20 |
| 38. | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 39. | Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 40. | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ААА" до "АА-" 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 | 20 |
| 41. | Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска | 20 |
| III группа | | |
| 42. | Неаффинированные драгоценные металлы | 50 |
| 43. | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 44. | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 45. | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 46. | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 47. | Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "А" до "ВВВ+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 48. | Ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 77, 80 и 81 настоящей таблицы), соответствующие следующему условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога | 35 |
| 49. | Ипотечные жилищные займы, а также вознаграждения по ним, соответствующие условиям для выкупа, установленным юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку | 35 |
| 50. | Требования по ипотечным жилищным займам, переуступленным юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку | 35 |
| 51. | Ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 77, 80 и 81 настоящей таблицы), соответствующие следующему условию:  отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восьмидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога | 50 |
| 52. | Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением займов выданных физическим лицам, указанных в строках 77, 80 и 81 настоящей таблицы) | 100 |
| 53. | Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 75, 76, 77, 78, 79, 80 и 81 настоящей таблицы, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам) по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов | 100 |
| 54. | Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 75, 76, 77, 78, 79, 80 и 81 настоящей таблицы, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов | 75 |
| 55. | Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 75, 76, 77, 78, 79, 80 и 81 настоящей таблицы, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов | 50 |
| 56. | Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан от 29 октября 2015 года, соответствующие следующим критериям:  1) сумма займа не превышает 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала;  2) валюта займа – тенге | 50 |
| 57. | Займы, выданные юридическим лицам в тенге в рамках синдиката | 50 |
| 58. | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 59. | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 60. | Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "А" до "ВВВ+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 61. | Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 62. | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 63. | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 64. | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 65. | Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 66. | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "А+" до "А-" 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 | 50 |
| 67. | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "ВВ+" до "В+" (включительно) агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг от "ВВ+" до "ВВ" (включительно) агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 68. | Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа" | 50 |
| 69. | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска (за исключением начисленных вознаграждений по активам, указанных в строках 49 и 50 настоящей таблицы) | 50 |
| IV группа | | |
| 70. | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 71. | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 72. | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 73. | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 74. | Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "ВВВ+" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "ВВВ" до "В+" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 75. | Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 3 (трех) лет в иностранной валюте организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "ВВВ+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "ВВВ" до "В+" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и не имеющим соответствующей валютной выручки, и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика | 200 |
| 76. | Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок до 3 (трех) лет в иностранной валюте организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "ВВВ+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "ВВВ" до "В+" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и не имеющим соответствующей валютной выручки, и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика | 100 |
| 77. | Займы, предоставленные физическим лицам до 1 января 2016 года, в том числе потребительские займы, за исключением отнесенных к III группе риска | 100 |
| 78. | Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 3 (трех) лет в иностранной валюте физическим лицам, в том числе потребительские займы, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика | 200 |
| 79. | Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок до 3 (трех) лет в иностранной валюте физическим лицам, в том числе потребительские займы, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика | 100 |
| 80. | Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года по 31 декабря 2019 года, в том числе потребительские займы, соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:  с 1 января 2017 года по 31 декабря 2019 года ежемесячно при мониторинге займов:  1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 292 "О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9125, с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика - физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышает 0,35;  2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней;  3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпункте 1) или 2) настоящей строки.  В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в одном из вышеуказанных подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строке | 150 |
| 81. | Прочие займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские займы (за исключением ипотечных жилищных займов, займов физическим лицам, указанных в строке 80 настоящей таблицы и беззалоговых потребительских займов, указанных в приложении 5-1 к Нормативам) | 100 |
| 82. | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 83. | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 84. | Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "ВВВ+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ" до "В+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 85. | Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 86. | Дебиторская задолженность физических лиц | 100 |
| 87. | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 88. | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 89. | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 90. | Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 91. | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе, и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" 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 | 100 |
| 92. | Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества "Фонд стрессовых активов" | 100 |
| 93. | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "В+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже "ВВ" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 94. | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска | 100 |
| 95. | Расчеты по платежам | 100 |
| 96. | Основные средства | 100 |
| 97. | Материальные запасы | 100 |
| 98. | Предоплата суммы вознаграждения и расходов | 100 |
| V группа | | |
| 99. | Инвестиции банка в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг юридических лиц, финансовая отчетность которых консолидируется при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО | 100 |
| 100. | Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 10 (десяти) процентов основного капитала | 100 |
| 101. | Сумма инвестиций банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), и часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, в совокупности не превышающая 17,65 (семнадцать целых шестьдесят пять сотых) процентов разницы основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов, и суммы, подлежащей к вычету из основного капитала, указанной в абзацах третьем, четвертом и пятом пункта 11 Нормативов | 250 |
| 102. | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 103. | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 104. | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 105. | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 106. | Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "В+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| 107. | Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 3 (трех) лет в иностранной валюте организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "В+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика | 200 |
| 108. | Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок до 3 (трех) лет в иностранной валюте организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "В+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика | 100 |
| 109. | Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами:  1) Княжество Андорра;  2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);  3) Государство Антигуа и Барбуда;  4) Содружество Багамских островов;  5) Государство Барбадос;  6) Государство Бахрейн;  7) Государство Белиз;  8) Государство Бруней Даруссалам;  9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);  10) Республика Вануату;  11) Республика Гватемала;  12) Государство Гренада;  13) Республика Джибути;  14) Доминиканская Республика;  15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);  16) Республика Индонезия;  17) Испания (только в части территории Канарских островов);  18) Республика Кипр;  19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;  20) Республика Коста-Рика;  21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);  22) Республика Либерия;  23) Княжество Лихтенштейн;  24) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);  25) Республика Маврикий;  26) Мальдивская Республика;  27) Республика Мальта;  28) Республика Маршалловы острова;  29) Княжество Монако;  30) Союз Мьянма;  31) Республика Науру;  32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);  33) Федеративная Республика Нигерия;  34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);  35) Республика Палау;  36) Республика Панама;  37) Независимое Государство Самоа;  38) Республика Сейшельские острова;  39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;  40) Федерация Сент-Китс и Невис;  41) Государство Сент-Люсия;  42) Королевство Тонга;  43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):  Острова Ангилья;  Бермудские острова;  Британские Виргинские острова;  Гибралтар;  Каймановы острова;  Остров Монтсеррат;  Острова Теркс и Кайкос;  Остров Мэн;  Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);  44) Республика Филиппины;  45) Демократическая Республика Шри-Ланка | 150 |
| 110. | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 111. | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 112. | Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "В+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| 113. | Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:  1) Княжество Андорра;  2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);  3) Государство Антигуа и Барбуда;  4) Содружество Багамских островов;  5) Государство Барбадос;  6) Государство Бахрейн;  7) Государство Белиз;  8) Государство Бруней Даруссалам;  9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);  10) Республика Вануату;  11) Республика Гватемала;  12) Государство Гренада;  13) Республика Джибути;  14) Доминиканская Республика;  15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);  16) Республика Индонезия;  17) Испания (только в части территории Канарских островов);  18) Республика Кипр;  19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;  20) Республика Коста-Рика;  21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);  22) Республика Либерия;  23) Княжество Лихтенштейн;  24) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);  25) Республика Маврикий;  26) Мальдивская Республика;  27) Республика Мальта;  28) Республика Маршалловы острова;  29) Княжество Монако;  30) Союз Мьянма;  31) Республика Науру;  32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);  33) Федеративная Республика Нигерия;  34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);  35) Республика Палау;  36) Республика Панама;  37) Независимое Государство Самоа;  38) Республика Сейшельские острова;  39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;  40) Федерация Сент-Китс и Невис;  41) Государство Сент-Люсия;  42) Королевство Тонга;  43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):  Острова Ангилья;  Бермудские острова;  Британские Виргинские острова;  Гибралтар;  Каймановы острова;  Остров Монтсеррат;  Острова Теркс и Кайкос;  Остров Мэн;  Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);  44) Республика Филиппины;  45) Демократическая Республика Шри-Ланка | 150 |
| 114. | Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| 115. | Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:  1) Княжество Андорра;  2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);  3) Государство Антигуа и Барбуда;  4) Содружество Багамских островов;  5) Государство Барбадос;  6) Государство Бахрейн;  7) Государство Белиз;  8) Государство Бруней Даруссалам;  9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);  10) Республика Вануату;  11) Республика Гватемала;  12) Государство Гренада;  13) Республика Джибути;  14) Доминиканская Республика;  15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);  16) Республика Индонезия;  17) Испания (только в части территории Канарских островов);  18) Республика Кипр;  19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;  20) Республика Коста-Рика;  21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);  22) Республика Либерия;  23) Княжество Лихтенштейн;  24) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);  25) Республика Маврикий;  26) Мальдивская Республика;  27) Республика Мальта;  28) Республика Маршалловы острова;  29) Княжество Монако;  30) Союз Мьянма;  31) Республика Науру;  32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);  33) Федеративная Республика Нигерия;  34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);  35) Республика Палау;  36) Республика Панама;  37) Независимое Государство Самоа;  38) Республика Сейшельские острова;  39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;  40) Федерация Сент-Китс и Невис;  41) Государство Сент-Люсия;  42) Королевство Тонга;  43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):  Острова Ангилья;  Бермудские острова;  Британские Виргинские острова;  Гибралтар;  Каймановы острова;  Остров Монтсеррат;  Острова Теркс и Кайкос;  Остров Мэн;  Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);  44) Республика Филиппины;  45) Демократическая Республика Шри-Ланка | 150 |
| 116. | Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 117. | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 118. | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 119. | Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| 120. | Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств:  1) Княжество Андорра;  2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);  3) Государство Антигуа и Барбуда;  4) Содружество Багамских островов;  5) Государство Барбадос;  6) Государство Бахрейн;  7) Государство Белиз;  8) Государство Бруней Даруссалам;  9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);  10) Республика Вануату;  11) Республика Гватемала;  12) Государство Гренада;  13) Республика Джибути;  14) Доминиканская Республика;  15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);  16) Республика Индонезия;  17) Испания (только в части территории Канарских островов);  18) Республика Кипр;  19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;  20) Республика Коста-Рика;  21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);  22) Республика Либерия;  23) Княжество Лихтенштейн;  24) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);  25) Республика Маврикий;  26) Мальдивская Республика;  27) Республика Мальта;  28) Республика Маршалловы острова;  29) Княжество Монако;  30) Союз Мьянма;  31) Республика Науру;  32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);  33) Федеративная Республика Нигерия;  34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);  35) Республика Палау;  36) Республика Панама;  37) Независимое Государство Самоа;  38) Республика Сейшельские острова;  39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;  40) Федерация Сент-Китс и Невис;  41) Государство Сент-Люсия;  42) Королевство Тонга;  43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):  Острова Ангилья;  Бермудские острова;  Британские Виргинские острова;  Гибралтар;  Каймановы острова;  Остров Монтсеррат;  Острова Теркс и Кайкос;  Остров Мэн;  Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);  44) Республика Филиппины;  45) Демократическая Республика Шри-Ланка | 150 |
| 121. | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ВВ+" до "ВВ-" 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 | 350 |
| 122. | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска | 150 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к Таблице активов банка,  взвешенных по степени  кредитного риска вложений |

**Пояснения к расчету активов банка, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений**

      1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 и 20 Таблицы активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений (далее - Таблица), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

      Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 и 20 Таблицы) равняется:

      100 (ста) процентам суммы вкладов, в том числе в данном банке, предоставленных в качестве обеспечения;

      95 (девяносто пяти) процентам рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение;

      85 (восьмидесяти пяти) процентам рыночной стоимости аффинированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

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

      2. Займы, по которым у банка имеется обеспечение в виде безотзывной и безусловной гарантии акционерных обществ "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" и "Национальный управляющий холдинг "КазАгро", сумма которой покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных займов, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

      Скорректированная стоимость обеспечения в виде гарантии акционерных обществ "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" и "Национальный управляющий холдинг "КазАгро" равняется 95 (девяноста пяти) процентам суммы гарантии.

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

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

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

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

      2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории офшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории офшорной зоны;

      3) являющимся гражданами офшорных зон;

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

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

      1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории офшорных зон, но имеющим долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's 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 офшорных зон, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории офшорной зоны, но имеющему долговой рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории офшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню офшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных офшорных зон;

      взвешиваются по нулевой степени риска.

      6. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений:

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

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

      7. Если ценная бумага имеет специальный долговой рейтинг выпуска, то при взвешивании активов банка по степени риска необходимо учитывать рейтинг ценной бумаги.

      8. Активы, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 21 Нормативов, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, за исключением активов, включенных в расчет финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 4 к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 19 |
|  | Приложение к Правилам расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем |

**Таблица расчета значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Сумма по балансу | Учитываемый объем (в процентах) | Сумма к расчету |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Деньги и вклады всего, в том числе: |  |  |  |
| 1.1 | деньги в кассе в сумме, не превышающей 10 (десять) процентов от суммы активов по балансу управляющего инвестиционным портфелем |  | 100 |  |
| 1.2 | деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 1.9 и 1.10 настоящего приложения |  | 100 |  |
| 1.3 | деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 1.11 настоящего приложения |  | 90 |  |
| 1.4 | деньги на счетах в центральном депозитарии |  | 100 |  |
| 1.5 | деньги управляющего инвестиционным портфелем являющиеся взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), маржевыми взносами, полным и (или) частичным обеспечением исполнения обязательств по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента |  | 100 |  |
| 1.6 | деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  | 100 |  |
| 1.7 | деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, осуществляющих функции, установленные пунктом 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "ВВВ" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  | 100 |  |
| 1.8 | деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, являющихся членом Международной ассоциации по вопросам обслуживания ценных бумаг (International Securities Services Association) |  | 100 |  |
| 1.9 | вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, включенными в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или эмитентами, акции которых находятся в представительском списке индекса фондовой биржи |  | 100 |  |
| 1.10 | вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:  имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB+" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;  являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  | 100 |  |
| 1.11 | вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBB" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |  | 90 |  |
| 1.12 | вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан |  | 100 |  |
| 1.13 | вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  | 100 |  |
| 2 | Долговые ценные бумаги – всего, в том числе |  |  |  |
| 2.1 | государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан |  | 100 |  |
| 2.2 | долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан |  | 100 |  |
| 2.3 | долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан |  | 100 |  |
| 2.4 | долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств |  | 100 |  |
| 2.5 | негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана" |  | 90 |  |
| 2.6 | негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи |  | 60 |  |
| 2.7 | негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzBBB" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |  | 100 |  |
| 2.8 | негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB-" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |  | 85 |  |
| 2.9 | негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими международную рейтинг не ниже "А+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан |  | 100 |  |
| 2.10 | долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "ВВ+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  | 100 |  |
| 2.11 | долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  | 90 |  |
| 2.12 | долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "В" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  | 80 |  |
| 2.13 | негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "ВВ+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств |  | 100 |  |
| 2.14 | негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "ВВ" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств |  | 85 |  |
| 2.15 | негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств |  | 70 |  |
| 3 | Акции и депозитарные расписки – всего, в том числе: |  |  |  |
| 3.1 | акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |  | 100 |  |
| 3.2 | акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции |  | 100 |  |
| 3.3 | акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию "стандарт" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции |  | 80 |  |
| 3.4 | акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции |  | 60 |  |
| 3.5 | акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "ВВ+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |  | 100 |  |
| 3.6 | акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "ВВ" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |  | 80 |  |
| 3.7 | акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "В" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |  | 60 |  |
| 4 | Иные ценные бумаги – всего, в том числе: |  |  |  |
| 4.1 | ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи |  | 70 |  |
| 4.2 | паи Exchange Traded Funds (ETF), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам |  | 90 |  |
| 4.3 | паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar |  | 80 |  |
| 5 | Иные активы – всего, в том числе: |  |  |  |
| 5.1 | Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты |  | 100 |  |
| 5.2 | Дебиторская задолженность (за исключением дебиторской задолженности аффилированных лиц управляющего инвестиционным портфелем) по начисленному, но не выплаченному комиссионному вознаграждению в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (не просроченная по условиям договора) - в сумме, не превышающей 10 (десять) процентов от суммы активов по балансу управляющего инвестиционным портфелем |  | 100 |  |
| 5.3 | Требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг) |  | 100 |  |
| 5.4 | Основные средства управляющего инвестиционным портфелем в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы активов по балансу управляющего инвестиционным портфелем |  | 100 |  |
| 6 | Итого ликвидные активы |  |  |  |
| 7 | Обязательства по балансу |  |  |  |
| 8 | Минимальный размер собственного капитала |  |  |  |
| 9 | Коэффициент достаточности собственного капитала |  |  |  |
| 10 | Коэффициент ликвидности |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 5 к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 19 |
|  | Приложение к Правилам расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг |

**Таблица расчета значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Сумма по балансу | Учитываемый объем (в процентах) | Сумма к расчету |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Деньги и вклады – всего, в том числе: |  |  |  |
| 1.1 | деньги в кассе в сумме, не превышающей 10 (десять) процентов от суммы активов по балансу Организации |  | 100 |  |
| 1.2 | деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 1.9 и 1.10 настоящего приложения |  | 100 |  |
| 1.3 | деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 1.11 настоящего приложения |  | 90 |  |
| 1.4 | деньги на счетах в центральном депозитарии |  | 100 |  |
| 1.5 | деньги Организации, являющиеся взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), маржевыми взносами, полным и (или) частичным обеспечением исполнения обязательств по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента |  | 100 |  |
| 1.6 | деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  | 100 |  |
| 1.7 | деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, осуществляющих функции, установленные пунктом 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "ВВВ" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  | 100 |  |
| 1.8 | деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, являющихся членом Международной ассоциации по вопросам обслуживания ценных бумаг (International Securities Services Association) |  | 100 |  |
| 1.9 | вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, включенными в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или эмитентами, акции которых находятся в представительском списке индекса фондовой биржи |  | 100 |  |
| 1.10 | вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:  имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB+" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;  являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  | 100 |  |
| 1.11 | вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBB" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |  | 90 |  |
| 1.12 | вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан |  | 100 |  |
| 1.13 | вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  | 100 |  |
| 2 | Долговые ценные бумаги – всего, в том числе |  |  |  |
| 2.1 | государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан |  | 100 |  |
| 2.2 | долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан |  | 100 |  |
| 2.3 | долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан |  | 100 |  |
| 2.4 | долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств |  | 100 |  |
| 2.5 | негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана" |  | 90 |  |
| 2.6 | негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи |  | 60 |  |
| 2.7 | негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzBBB" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |  | 100 |  |
| 2.8 | негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB-" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |  | 85 |  |
| 2.9 | негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими международную рейтинг не ниже "А+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан |  | 100 |  |
| 2.10 | долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "ВВ+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  | 100 |  |
| 2.11 | долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  | 90 |  |
| 2.12 | долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "В" до ""В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |  | 80 |  |
| 2.13 | негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "ВВ+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств |  | 100 |  |
| 2.14 | негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "ВВ" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств |  | 85 |  |
| 2.15 | негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств |  | 70 |  |
| 3 | Акции и депозитарные расписки – всего, в том числе: |  |  |  |
| 3.1 | акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |  | 100 |  |
| 3.2 | акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции |  | 100 |  |
| 3.3 | акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию "стандарт" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции |  | 80 |  |
| 3.4 | акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции |  | 60 |  |
| 3.5 | акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "ВВ+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |  | 100 |  |
| 3.6 | акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "ВВ" до "В+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |  | 80 |  |
| 3.7 | акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "В" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |  | 60 |  |
| 4 | Иные ценные бумаги – всего, в том числе: |  |  |  |
| 4.1 | ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи |  | 70 |  |
| 4.2 | паи Exchange Traded Funds (ETF), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам |  | 90 |  |
| 4.3 | паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar |  | 80 |  |
| 5 | Иные активы – всего, в том числе: |  |  |  |
| 5.1 | Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты |  | 100 |  |
| 5.2 | Дебиторская задолженность (за исключением дебиторской задолженности аффилированных лиц Организации) по начисленному, но не выплаченному комиссионному вознаграждению в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (не просроченная по условиям договора) - в сумме, не превышающей 10 (десять) процентов от суммы активов по балансу Организации |  | 100 |  |
| 5.3 | Требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг) |  | 100 |  |
| 5.4 | Основные средства Организации в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы активов по балансу Организации |  | 100 |  |
| 6 | Итого ликвидные активы |  |  |  |
| 7 | Обязательства по балансу |  |  |  |
| 8 | Минимальный размер собственного капитала |  |  |  |
| 9 | Коэффициент достаточности собственного капитала |  |  |  |
| 10 | Коэффициент ликвидности |  |  |  |

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан