

О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан и приостановлении действия отдельных норм некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 октября 2020 года № 106. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 октября 2020 года № 21554.

В соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 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 19 марта 2010 года "О государственной статистике", от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнение, согласно приложению 1 к настоящему постановлению (далее – Перечень).

2. В постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13939, опубликовано 22 июля 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет"):

в Нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, утвержденных указанным постановлением:

приостановить с 1 октября 2020 года до 30 июня 2021 года включительно действие следующих норм:

в пункте 34:

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

"б) требований по корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан и банкам-нерезидентам Республики Казахстан, взвешенных с учетом

кредитного риска в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 2 к Нормативам;

за минусом требований к заемщику в виде:

активов, финансируемых за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите;

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 Республики Казахстан ;

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", 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;

договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенных с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан.";

части второй, установив, что в период приостановления данная часть действует в следующей редакции:

"В расчет риска на одного заемщика не включаются:

требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", акционерному обществу "Национальный управляющий холдинг " Байтерек", специальной финансовой компании акционерного общества "Фонд стрессовых активов", требования банка к заемщику, списанные с баланса банка,

требования банка к заемщику, по которым сформировано сто процентов резервов в соответствии с МСФО;

требования банка к дочерней организации;

требования в виде денег, являющихся 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;

требования банка к юридическому лицу, ранее являвшемуся дочерним банком, осуществившим реструктуризацию и операцию по одновременной передаче активов и обязательств родительскому банку в соответствии с Законом о банках.";

пункта 51, установив, что в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции:

"51. Нормативами 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, 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.";

приостановить с 1 октября 2020 года до 31 марта 2021 года включительно действие следующей нормы:

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 подпункт действует в следующей редакции:

"4) реструктуризация займа один и более раз за последние 12 (двенадцать) месяцев. Под реструктуризацией займа понимается любое изменение порядка и условий договора займа в связи с ухудшением финансового состояния заемщика. К реструктуризации относится любой из следующих случаев:

изменение графика платежей по займу, в том числе предоставление либо продление льготного периода по платежам по займу для погашения основного долга и (или) вознаграждения, продление срока займа, отсрочка одного или более платежа по займу, списание или прощение части основного долга и (или) вознаграждения по займу, капитализация просроченных платежей по вознаграждению, изменение (конвертация) валюты займа с одной валюты на другую с капитализацией просроченной задолженности по вознаграждению;

предоставление нового займа для оплаты задолженности по действующему займу в банке, в том числе в других банках. Новый и действующий займы содержат признак обесценения в виде реструктуризации;

увеличение кредитного лимита в случае наличия просроченной задолженности;

снижение ставки вознаграждения по займу;

снижение задолженности по займу за счет залогового обеспечения.

Для целей настоящего подпункта не признается событием, являющимся объективным подтверждением обесценения займа, реструктуризация, проведенная в целях реализации государственных программ.

Для целей настоящего подпункта не признается событием, являющимся объективным подтверждением обесценения займа, реструктуризация, проведенная по займу, при соответствии займа и заемщика условиям, определенным в абзацах десятом и одиннадцатом настоящего подпункта, и связанная с отсрочкой платежа по займу, предоставленной в период чрезвычайного положения и ограничительных карантинных мер.

Заемщик, по займу которого проведена реструктуризация и заем (кредит) одновременно соответствуют следующим условиям:

заем (кредит) отнесен к категории финансовых активов, провизии (резервы) по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, до введения чрезвычайного положения;

на момент предоставления отсрочки заемщик испытывает временные трудности с погашением займа. Заемщик признается испытывающим временные трудности с погашением займа при условии, что после окончания периода отсрочки заемщик продолжает своевременно исполнять свои обязательства по новому графику погашения займа.

Для целей абзаца одиннадцатого настоящего подпункта банк оценивает вероятность своевременного погашения заемщиком обязательств по договору займа. Критериями несвоевременного погашения обязательств заемщиком являются:

наличие у банка обоснованной и подтверждаемой информации о том, что заемщик допустит нарушение сроков оплаты по своим обязательствам после окончания периода отсрочки без предоставления ему послаблений по займу (реструктуризация, рефинансирование);

прогноз банка на основе оценки фактических показателей финансового состояния заемщика о том, что денежных потоков заемщика будет недостаточно для покрытия договорных обязательств перед банком (включая основной долг и вознаграждение) и заемщик допустит нарушение сроков оплаты по своим обязательствам;

оценка банка о наличии ухудшения финансового состояния заемщика в соответствии с внутренней рейтинговой моделью.

При наличии внутренней рейтинговой модели, разработанной и протестированной с участием международных организаций (экспертов) в области моделирования рейтинговых оценок и их специализированных подразделений, указанных в подпункте 2) настоящего пункта, банк для целей настоящего подпункта под ухудшением финансового состояния заемщика признает кредитный рейтинг в совокупности с динамикой ухудшения внутреннего кредитного рейтинга за последние 12 (двенадцать) месяцев;"

приостановить с 1 октября 2020 года до 30 июня 2021 года включительно действие:

Таблицы активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 2, установив, что в период приостановления данное приложение действует в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

Таблицы условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска, согласно приложению 5, установив, что в период приостановления данное приложение действует в редакции согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

3. 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 1 октября 2020 года до 30 июня 2021 года включительно действие следующих норм:

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

абзаца пятого пункта 29, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

"НД – нераспределенный доход прошлых лет и текущего года (в том числе фонды, резерв непредвиденных рисков, стабилизационный резерв, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет и текущего года), за минусом дивидендов, подлежащих выплате;"

пункта 34, установив, что в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции:

"34. В расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности, включаются:

1) деньги:

деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования, - в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

деньги в пути в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих требованиям подпункта 5) пункта 38 Нормативов, - в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих требованиям подпункта 5) пункта 38 Нормативов, - в объемах, указанных в Расчете активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности в соответствии с Таблицей активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4 к Нормативам;

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 - в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан - в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

2) вклады, размещенные в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих требованиям подпункта 5) пункта 38 Нормативов, - в объемах,

указанных в Таблице активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4 к Нормативам;

3) вклады, размещенные в международных финансовых организациях, соответствующих требованиям подпункта 6) пункта 38 Нормативов, - в объемах, указанных в Таблице активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4 к Нормативам;

4) вклады, размещенные в банках-нерезидентах, соответствующих требованиям подпункта 7) пункта 38 Нормативов, - в объемах, указанных в Таблице активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4 к Нормативам;

5) финансовые инструменты, указанные в подпунктах 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15), 16), 17), 18), 19), 20), 21), 22), 23), 24), 25), 26) и 27) пункта 38 Нормативов, - в объемах, указанных в Таблице активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4 к Нормативам;

6) займы страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", - в объеме 100 (сто) процентов от суммы основного долга;

7) основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации - в объеме 100 (ста) процентов от наименьшей величины из балансовой и рыночной стоимостей.

В целях определения рыночной стоимости основных средств, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов, страховая (перестраховочная) организация проводит оценку их стоимости у оценщика не реже одного раза в год;

8) до 1 января 2022 года:

нематериальные активы: 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;

9) 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, за исключением страховых премий к получению от юридических лиц, указанных в подпункте 11) настоящего пункта;

10) 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) - в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости.

11) страховые премии к получению в сумме, не превышающей 15 (пятнадцати) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации, когда страхователем является:

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

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

крупное системообразующее предприятие, соответствующее 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.

Страховые премии к получению от страхователей включаются в расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности в случае уплаты страхователем не менее одной двенадцатой части страховой премии по договору страхования, с учетом дополнительного (дополнительных) соглашения (соглашений) к договору страхования, или первого страхового взноса по договору накопительного страхования не позднее пятого рабочего дня, следующего за отчетным месяцем.

Страховые премии к получению от перестрахователей включаются в расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности в случае уплаты перестрахователем не менее одной двенадцатой части страховой премии по договору перестрахования не позднее пятого рабочего дня, следующего за отчетным месяцем.

В расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности не включаются (за исключением дебиторской задолженности, возникшей в связи с размещением денег на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг при совершении сделок с финансовыми инструментами (деньги, указанные в абзаце шестом подпункта 1) части первой настоящего пункта):

дебиторская задолженность, просроченная по условиям договора на срок более 3 (трех) рабочих дней;

дебиторская задолженность, просроченная по условиям договора на срок более 30 (тридцати) календарных дней для страховых (перестраховочных) организаций, доля страховых премий по классу "страхование на случай болезни" которых составляет

более 80 (восемьдесят) процентов в общем объеме страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) на отчетную дату;

дебиторская задолженность, образовавшаяся по договорам страхования (перестрахования), срок действия страховой (перестраховочной) защиты по которым не наступил;

дебиторская задолженность крупных участников, дочерних организаций, организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или имеет значительное участие, а также иных аффилированных организаций.

Если договором страхования (перестрахования) предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку в виде периодических страховых взносов, то при неуплате страхователем (перестрахователем) очередного страхового взноса на отчетную дату, при расчете стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности остаток суммы дебиторской задолженности (последующие периодические страховые взносы) считается просроченной.";

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 4 к настоящему постановлению;

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

4. 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):

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

приостановить с 1 октября 2020 года до 30 июня 2021 года включительно действие следующих норм:

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 "BB+" 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 "BB+" рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, гарантий банков второго уровня, имеющих кредитный рейтинг не ниже "B-" 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 "BB-" 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 60 (шестидесяти) 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 "BB+" 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.";

приостановить с 1 октября 2020 года до 30 июня 2021 года включительно действие следующих норм:

в пункте 57:

подпункта 7) части первой, 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", 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.

договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенных с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан.";

части второй, установив, что в период приостановления данная часть действует в следующей редакции:

"В расчет риска на одного заемщика не включаются:

требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку, акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", акционерному обществу "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", специальной финансовой компании акционерного общества "Фонд стрессовых активов", требования банка к заемщику, списанные с баланса банка, требования банка к заемщику, по которым сформировано сто процентов резервов в соответствии с МСФО;

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

требования банка к дочерней организации;

требования банка к юридическому лицу, ранее являвшемуся дочерним банком, осуществившим реструктуризацию и операцию по одновременной передаче активов и обязательств родительскому банку в соответствии с Законом о банках;

требования в виде денег, являющихся 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.";

приостановить с 1 октября 2020 года до 31 марта 2021 года включительно действие следующих норм:

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

"11) срочные депозиты в Национальном Банке;"

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 подпункт действует в следующей редакции:

"4) реструктуризация займа один и более раз за последние 12 (двенадцать) месяцев. Под реструктуризацией займа понимается любое изменение порядка и условий

договора займа в связи с ухудшением финансового состояния заемщика. К реструктуризации относится любой из следующих случаев:

изменение графика платежей по займу, в том числе предоставление либо продление льготного периода по платежам по займу для погашения основного долга и (или) вознаграждения, продление срока займа, отсрочка одного или более платежа по займу, списание или прощение части основного долга и (или) вознаграждения по займу, капитализация просроченных платежей по вознаграждению, изменение (конвертация) валюты займа с одной валюты на другую с капитализацией просроченной задолженности по вознаграждению;

предоставление нового займа для оплаты задолженности по действующему займу в банке, в том числе в других банках. Новый и действующий займы содержат признак обесценения в виде реструктуризации;

увеличение кредитного лимита в случае наличия просроченной задолженности;

снижение ставки вознаграждения по займу;

снижение задолженности по займу за счет залогового обеспечения.

Для целей настоящего подпункта не признается событием, являющимся объективным подтверждением обесценения займа, реструктуризация, проведенная в целях реализации государственных программ.

Для целей настоящего подпункта не признается событием, являющимся объективным подтверждением обесценения займа, реструктуризация, проведенная по займу, при соответствии займа и заемщика условиям, определенным в абзацах десятом и одиннадцатом настоящего подпункта, и связанная с отсрочкой платежа по займу, предоставленной в период чрезвычайного положения и ограничительных карантинных мер и (или) с субсидированием процентных ставок по займам в период чрезвычайного положения и ограничительных карантинных мер.

Заемщик, по займу которого проведена реструктуризация и заем (кредит) одновременно соответствуют следующим условиям:

заем (кредит) отнесен к категории финансовых активов, провизии (резервы) по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, до введения чрезвычайного положения;

на момент предоставления отсрочки и (или) субсидирования заемщик испытывает временные трудности с погашением займа. Заемщик признается испытывающим временные трудности с погашением займа при условии, что после окончания периода отсрочки и (или) субсидирования заемщик продолжает своевременно исполнять свои обязательства по новому графику погашения займа.

Для целей абзаца одиннадцатого настоящего подпункта банк оценивает вероятность своевременного погашения заемщиком обязательств по договору займа. Критериями несвоевременного погашения обязательств заемщиком являются:

наличие у банка обоснованной и подтверждаемой информации о том, что заемщик допустит нарушение сроков оплаты по своим обязательствам после окончания периода отсрочки и (или) субсидирования без предоставления ему послаблений по займу (реструктуризация, рефинансирование);

прогноз банка на основе оценки фактических показателей финансового состояния заемщика о том, что денежных потоков заемщика будет недостаточно для покрытия договорных обязательств перед банком (включая основной долг и вознаграждение) и заемщик допустит нарушение сроков оплаты по своим обязательствам;

оценка банка о наличии ухудшения финансового состояния заемщика в соответствии с внутренней рейтинговой моделью.

При наличии внутренней рейтинговой модели, разработанной и протестированной с участием международных организаций (экспертов) в области моделирования рейтинговых оценок и их специализированных подразделений, указанных в подпункте 2) настоящего пункта, банк для целей настоящего подпункта под ухудшением финансового состояния заемщика признает кредитный рейтинг в совокупности с динамикой ухудшения внутреннего кредитного рейтинга за последние 12 (двенадцать) месяцев;"

приостановить с 1 октября 2020 года до 30 июня 2021 года включительно действие:

Таблицы активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5, установив, что в период приостановления данное приложение действует в редакции согласно приложению 6 к настоящему постановлению;

Таблицы условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска, согласно приложению 6, установив, что в период приостановления данное приложение действует в редакции согласно приложению 7 к настоящему постановлению.

Сноска. Пункт 4 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.05.2021 № 68 (вводится в действие с 01.07.2021).

5. В постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269 "Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16502, опубликовано 15 марта 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) приостановить с 1 октября 2020 года до 31 марта 2021 года включительно действие следующей нормы:

в Правилах создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики

Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, утвержденных указанным постановлением:

подпункта 3) пункта 16, установив, что в период приостановления данный подпункт действует в следующей редакции:

"3) реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями контрагента один и более раз за последние 12 (двенадцать) месяцев.

Для целей настоящего подпункта не признается событием, являющимся объективным подтверждением обесценения займа, реструктуризация, проведенная по займу, при соответствии займа и заемщика условиям, определенным в абзацах четвертом и пятом настоящего подпункта, и связанная с отсрочкой платежа по займу, предоставленной в период чрезвычайного положения и ограничительных карантинных мер и (или) с субсидированием процентных ставок по займам в период чрезвычайного положения и ограничительных карантинных мер.

Заемщик, по займу которого проведена реструктуризация и заем (кредит) одновременно соответствуют следующим условиям:

заем (кредит) отнесен к категории финансовых активов, провизии (резервы) по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, до введения чрезвычайного положения;

на момент предоставления отсрочки и (или) субсидирования заемщик испытывает временные трудности с погашением займа. Заемщик признается испытывающим временные трудности с погашением займа при условии, что после окончания периода отсрочки и (или) субсидирования заемщик продолжает своевременно исполнять свои обязательства по новому графику погашения займа.

Для целей абзаца пятого настоящего подпункта финансовая организация оценивает вероятность своевременного погашения заемщиком обязательств по договору займа. Критериями несвоевременного погашения обязательств заемщиком являются:

наличие у финансовой организации обоснованной и подтверждаемой информации о том, что заемщик допустит нарушение сроков оплаты по своим обязательствам после окончания периода отсрочки и (или) субсидирования без предоставления ему послаблений по займу (реструктуризация, рефинансирование);

прогноз финансовой организации на основе оценки фактических показателей финансового состояния заемщика о том, что денежных потоков заемщика будет недостаточно для покрытия договорных обязательств перед финансовой организацией (включая основной долг и вознаграждение) и заемщик допустит нарушение сроков оплаты по своим обязательствам;

оценка финансовой организации о наличии ухудшения финансового состояния заемщика в соответствии с внутренней рейтинговой моделью;"

6. В постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 62 "Об утверждении Правил осуществления классификации активов

и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16858, опубликовано 14 мая 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) приостановить с 1 октября 2020 года до 31 марта 2021 года включительно действие следующей нормы:

в Правилах осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них, утвержденных указанным постановлением:

подпункта 3) пункта 25, установив, что в период приостановления данный подпункт действует в следующей редакции:

"3) реструктуризация актива по предоставленному микрокредиту в связи с финансовыми затруднениями один и более раз за последние 12 (двенадцать) месяцев.

Для целей настоящего подпункта не признается событием, являющимся объективным подтверждением обесценения микрокредита, реструктуризация, проведенная по микрокредиту, при соответствии микрокредита и заемщика условиям, определенным в абзацах четвертом и пятом настоящего подпункта, и связанная с отсрочкой платежа по микрокредиту, предоставленной в период чрезвычайного положения и ограничительных карантинных мер.

Заемщик, по микрокредиту которого проведена реструктуризация и микрокредит одновременно соответствуют следующим условиям:

микрокредит отнесен к категории финансовых активов, провизии (резервы) по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, до введения чрезвычайного положения;

на момент предоставления отсрочки заемщик испытывает временные трудности с погашением микрокредита. Заемщик признается испытывающим временные трудности с погашением микрокредита при условии, что после окончания периода отсрочки заемщик продолжает своевременно исполнять свои обязательства по новому графику погашения микрокредита.

Для целей абзаца пятого настоящего подпункта микрофинансовая организация оценивает вероятность своевременного погашения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита. Критериями несвоевременного погашения обязательств заемщиком являются:

наличие у микрофинансовой организации обоснованной и подтверждаемой информации о том, что заемщик допустит нарушение сроков оплаты по своим обязательствам после окончания периода отсрочки без предоставления ему послаблений по микрокредиту (реструктуризация, рефинансирование);

прогноз микрофинансовой организации на основе оценки фактических показателей финансового состояния заемщика о том, что денежные потоки заемщика будут недостаточны для покрытия договорных обязательств перед микрофинансовой организацией (включая основной долг и вознаграждение) и заемщик допустит нарушение сроков оплаты по своим обязательствам;

оценка микрофинансовой организации о наличии ухудшения финансового состояния заемщика в соответствии с внутренней рейтинговой моделью;"

7. 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 1 октября 2020 года до 30 июня 2021 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 8 к настоящему постановлению.

8. 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 1 октября 2020 года до 30 июня 2021 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 9 к настоящему постановлению.

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

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

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

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

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

11. Настоящее постановление вводится в действие после дня его первого официального опубликования, за исключением:

пункта 4 Перечня, который вводится в действие с 1 января 2021 года;

абзацев с тридцать седьмого по тридцать восьмой пункта 1 Перечня, которые вводятся в действие с 1 апреля 2021 года;

абзацев с третьего по четвертый, двадцать пятого по тридцать шестой, абзаца тридцать девятого пункта 1 Перечня, абзацев с седьмого по тридцать третий, абзаца восемьдесят шестого пункта 2 Перечня, абзацев с двадцать четвертого по тридцать третий, абзаца сорок второго пункта 3 Перечня, которые вводятся в действие с 1 июля 2021 года.

Действие пунктов 2, 3, абзацев с третьего по двадцать пятый, с сорок первого по восемьдесят третий пункта 4, пунктов 5, 6, 7 и 8 настоящего постановления, абзацев с пятого по шестой пункта 2 Перечня, абзацев с тридцать четвертого по сороковой пункта 3 Перечня, пункта 5 и 6 Перечня распространяется на правоотношения, возникшие с 1 октября 2020 года.

Р е с п у б л и к и	П р е с е д а т е л ь	А г е н т с т в а
п о	и	К а з а х с т а н
ф и н а н с о в о г о р ы н к а	р е г у л и р о в а н и ю	р а з в и т и ю
	М. Абылкасымова	

аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, гарантий банков второго уровня, имеющих кредитный рейтинг не ниже "B-" 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 (ЕБИТДА) 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);";

часть четвертую пункта 10 изложить в следующей редакции:

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

требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и составляет:

с 1 января 2015 года - 1 (один) процент;

с 1 января 2016 года - 1 (один) процент;

с 1 января 2017 года - 2 (два) процента;

с 1 июня 2020 года - 1 (один) процент;

с 1 июля 2021 года - 2 (два) процента;

для системно значимых банков:

с 1 января 2015 года - 2,5 (две целых пять десятых) процента;

с 1 января 2016 года - 2,5 (две целых пять десятых) процента;

с 1 января 2017 года - 3 (три) процента;

с 1 июня 2020 года - 2 (два) процента;

с 1 июля 2021 года - 3 (три) процента;

контрциклический буфер, размер и сроки введения которого устанавливаются уполномоченным органом не менее чем за 12 (двенадцать) месяцев до даты начала расчета контрциклического буфера. Диапазон размера контрциклического буфера составляет от 0 (нуля) процентов до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков;

системный буфер, требование к расчету которого распространяется на системно значимые банки, признанные таковыми в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 240 "Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системно значимых", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19925. Требование к системному буферу выполняется с 1 января 2017 года на постоянной основе и составляет 1 (один) процент от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков;

регуляторный буфер рассчитывается как отношение положительной разницы между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам, и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее - положительная разница) к сумме:

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

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

операционного риска.";

подпункт б) части первой пункта 34 изложить в следующей редакции:

"б) требований по корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан и банкам-нерезидентам Республики Казахстан, взвешенных с учетом кредитного риска в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 2 к Нормативам;

за минусом требований к заемщику в виде:

активов, финансируемых за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите;

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 Республики Казахстан ;

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;

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;

договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенных с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан.";

подпункт 10) пункта 44 изложить в следующей редакции:

"10) срочные депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан со сроком погашения до 7 (семи) календарных дней.";

Таблицу активов банка, взвешенных по степени кредитного риска согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнение (далее – Перечень);

Значения коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 3 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню.

2. Внести в постановление 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) следующие изменения и дополнение:

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

дополнить пунктом 16-1 следующего содержания:

"16-1. В случае, когда минимальным размером маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций, у которых доля суммы страховых премий по классам "страхование на случай болезни" и "обязательное страхование туриста" составляет более 80 (восемьдесят) процентов в общем объеме страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) на отчетную дату, является величина, рассчитанная с использованием одного из методов, указанных в пунктах 12 и 13 Нормативов, то минимальный размер маржи платежеспособности уменьшается на 30 (тридцать) процентов.";

абзац шестой пункта 29 изложить в следующей редакции:

"НМА – нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, указанного в подпункте 8) пункта 34 Нормативов;"

пункт 34 изложить в следующей редакции:

"34. В расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности, включаются:

1) деньги:

деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования, - в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

деньги в пути в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих требованиям подпункта 5) пункта 38 Нормативов, - в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих требованиям подпункта 5) пункта 38 Нормативов, - в объемах, указанных в Расчете активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности в соответствии с Таблицей активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4 к Нормативам;

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 - в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан - в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

2) вклады, размещенные в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих требованиям подпункта 5) пункта 38 Нормативов, - в объемах, указанных в Таблице активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4 к Нормативам;

3) вклады, размещенные в международных финансовых организациях, соответствующих требованиям подпункта 6) пункта 38 Нормативов, - в объемах, указанных в Таблице активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4 к Нормативам;

4) вклады, размещенные в банках-нерезидентах, соответствующих требованиям подпункта 7) пункта 38 Нормативов, - в объемах, указанных в Таблице активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4 к Нормативам;

5) финансовые инструменты, указанные в подпунктах 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15), 16), 17), 18), 19), 20), 21), 22), 23), 24), 25), 26) и 27) пункта 38 Нормативов, - в объемах, указанных в Таблице активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4 к Нормативам;

6) займы страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", - в объеме 100 (сто) процентов от суммы основного долга;

7) основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации - в объеме 100 (ста) процентов от наименьшей величины из балансовой и рыночной стоимостей.

В целях определения рыночной стоимости основных средств, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов, страховая (перестраховочная) организация проводит оценку их стоимости у оценщика не реже одного раза в год;

8) до 1 января 2022 года:

нематериальные активы: 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;

9) 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;

10) 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) - в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости.

Страховые премии к получению от страхователей включаются в расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности в случае уплаты страхователем не менее одной двенадцатой части страховой премии по договору страхования, с учетом дополнительного (дополнительных) соглашения (соглашений) к договору страхования, или первого страхового взноса по договору накопительного страхования не позднее пятого рабочего дня, следующего за отчетным месяцем.

Страховые премии к получению от перестрахователей включаются в расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности в случае уплаты перестрахователем не менее одной двенадцатой части страховой премии по договору перестрахования не позднее 5 (пятого) рабочего дня, следующего за отчетным месяцем.

В расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности не включаются (за исключением дебиторской задолженности, возникшей в связи с размещением денег на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг при совершении сделок с финансовыми инструментами (деньги, указанные в абзаце шестом подпункта 1) части первой настоящего пункта):

дебиторская задолженность, просроченная по условиям договора на срок более 3 (трех) рабочих дней;

дебиторская задолженность, просроченная по условиям договора на срок более 30 (тридцати) календарных дней для страховых (перестраховочных) организаций, доля страховых премий по классу "страхование на случай болезни" которых составляет более 80 (восемьдесят) процентов в общем объеме страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) на отчетную дату;

дебиторская задолженность, образовавшаяся по договорам страхования (перестрахования), срок действия страховой (перестраховочной) защиты по которым не наступил;

дебиторская задолженность крупных участников, дочерних организаций, организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или имеет значительное участие, а также иных аффилированных организаций.

Если договором страхования (перестрахования) предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку в виде периодических страховых взносов, то при неуплате страхователем (перестрахователем) очередного страхового взноса на отчетную дату,

при расчете стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности остаток суммы дебиторской задолженности (последующие периодические страховые взносы) считается просроченной.";

пункт 42 изложить в следующей редакции:

"42. Страховая (перестраховочная) организация соблюдает следующие нормативы диверсификации активов:

1) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги которых в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или являющемся дочерним банком-резидентом Республики Казахстан, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которого имеет долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лицах данного банка составляет:

до 1 января 2022 года - не более 20 (двадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 50 (пятидесяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2023 года - не более 30 (тридцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2024 года - не более 20 (двадцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

2) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лицах данного банка составляет:

до 1 января 2022 года - не более 15 (пятнадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 30 (тридцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2023 года - не более 20 (двадцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2024 года - не более 15 (пятнадцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

3) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лицах данного банка составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 30 (тридцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2023 года - не более 20 (двадцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2024 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

4) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО") и деньги в одном юридическом лице, не являющимся банком второго уровня, и аффилированных лицах данного юридического лица составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 30 (тридцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2023 года - не более 20 (двадцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2024 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

5) суммарное размещение в аффилированные драгоценные металлы и металлические депозиты, на срок не более 12 (двенадцати) месяцев составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

б) суммарный размер займов страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни" составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

7) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

8) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО") международной финансовой организации, которая входит в перечень, установленный пунктом 39 Нормативов, составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 30 (тридцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2023 года - не более 20 (двадцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2024 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

9) суммарная балансовая стоимость инвестиций в паи, соответствующие требованиям подпунктов 23) и 24) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва под обесценение составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

10) суммарная балансовая стоимость инвестиций в паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, за вычетом резерва под обесценение составляет:

до 1 января 2022 года - не более 5 (пяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 5 (пяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

11) суммарная балансовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва под обесценение составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

12) суммарная балансовая стоимость инвестиций в инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпунктов 25) и 26) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва под обесценение составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре.

Инвестиции страховой (перестраховочной) организации в долговые ценные бумаги не превышают 25 (двадцати пяти) процентов от общего объема облигаций одной эмиссии банка второго уровня Республики Казахстан.

При расчете нормативов диверсификации активов, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) настоящего пункта, суммарное размещение в активы банка второго уровня и его аффилированных лиц отражается в одном из нормативов в зависимости от наибольшего допустимого лимита размещения активов в данной группе аффилированных лиц.";

подпункт 2) пункта 45 изложить в следующей редакции:

"2) сделки РЕПО совершаются автоматическим способом и заключаются на срок не более 30 (тридцати) календарных дней (в торговой системе фондовой биржи).";

Таблицу активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности, согласно приложению 4, изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню.

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886, опубликовано 25 октября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

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

часть четвертую пункта 6 изложить в следующей редакции:

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

требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и составляет:

для всех банков:

с 1 января 2015 года - 1 (один) процент;

с 1 января 2016 года - 1 (один) процент;

с 1 января 2017 года - 2 (два) процента;

с 1 июня 2020 года - 1 (один) процент;

с 1 июля 2021 года - 2 (два) процента;

для системно значимых банков:

с 1 января 2015 года - 2,5 (две целых пять десятых) процента;

с 1 января 2016 года - 2,5 (две целых пять десятых) процента;

с 1 января 2017 года - 3 (три) процента;

с 1 июня 2020 года - 2 (два) процента;

с 1 июля 2021 года - 3 (три) процента;

контрциклический буфер, размер и сроки введения которого устанавливаются Нормативами не менее чем за 12 (двенадцать) месяцев до даты начала расчета контрциклического буфера. Диапазон размера контрциклического буфера составляет от 0 (нуля) процентов до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков;

системный буфер, требование к расчету которого распространяется на системно значимые банки, признанные таковыми в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 240 "Об

утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системно значимых", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19925. Требование к системному буферу выполняется с 1 января 2017 года на постоянной основе и составляет 1 (один) процент от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков;

регуляторный буфер рассчитывается как отношение положительной разницы между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам, и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее - положительная разница) к сумме:

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

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

операционного риска.";

подпункт 7) части первой пункта 57 изложить 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;

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;

договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенных с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан.";

в пункте 79:

абзацы четвертый и пятый части первой изложить в следующей редакции:

"с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года – 0,8, с 1 апреля 2020 года по 30 сентября 2020 года – 0,6, с 1 октября 2020 года по 31 декабря 2020 года – 0,8;

с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года – 0,9;"

абзацы четвертый и пятый части второй изложить в следующей редакции:

"с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года – 0,68, с 1 апреля 2020 года по 30 сентября 2020 года – 0,50, с 1 октября 2020 года по 31 декабря 2020 года – 0,68;

с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года – 0,77;"

Значения коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню;

Таблицу активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений согласно приложению 5 изложить в редакции согласно приложению 5 к Перечню.

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 62 "Об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16858, опубликовано 14 мая 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

в Правилах осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них, утвержденных указанным постановлением:

пункт 38 изложить в следующей редакции:

"38. Микрофинансовая организация разрабатывает и утверждает Методику в соответствии с Правилами в течение 1 (одного) месяца со дня введения в действие Правил.

Микрофинансовая организация в течение 1 (одного) месяца со дня получения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности разрабатывает и утверждает Методику в соответствии с Правилами. Данное требование не

распространяется на микрофинансовые организации, имеющие утвержденную Методику."

5. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 18 июня 2020 года № 66 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан и приостановлении действия отдельных норм некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 143965, опубликовано 22 июня 2020 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

абзац шестнадцатый пункта 3 изложить в следующей редакции:

"приостановить с 30 марта 2020 года до 30 сентября 2020 года включительно действие Таблицы денежных оттоков и притоков банка согласно приложению 14, установив, что в период приостановления данное приложение действует в редакции согласно приложению 5 к настоящему постановлению."

6. В постановление Правления Агентства по регулированию и развитию финансового рынка от 21 сентября 2020 года № 82 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан и приостановлении действия отдельных норм некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21237, опубликовано 28 сентября 2020 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) внести следующие изменения:

абзац первый пункта 2 изложить в следующей редакции:

"2. 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 1 октября 2020 года до 30 июня 2021 года включительно действие следующей нормы:";

пункт 3 исключить.

Казахстан по вопросам
 регулирования финансового
 рынка, в которые вносятся
 изменения и дополнение

Приложение 2
 к Нормативным значениям и
 методике расчетов
 пруденциальных нормативов и
 иных обязательных к
 соблюдению норм и лимитов
 для исламских банков

Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
I группа		
1.	Наличные тенге	0
2.	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
3.	Аффинированные драгоценные металлы	0
4.	Требования к Правительству Республики Казахстан	0
5.	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
6.	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	0
7.	Требования к центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
8.	Требования к международным финансовым организациям с рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
9.	Требования к местным исполнительным органам Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	0
10.	Требования к акционерному обществу "Фонд национального благосостояния" Самрук-Қазына"	0
11.	Исламские ценные бумаги, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - национальным холдингом, национальным управляющим холдингом Республики Казахстан	0
12.	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0

13	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
14	Ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов", ценные бумаги выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	0
15	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
II группа		
16	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	20
17	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
18	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
19	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
20	Требования к местным исполнительным органам Республики Казахстан	20
21	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
22	Требования к организациям, имеющим рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
23	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
24	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
25	Исламские ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - юридическим лицом, 100 (сто) процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу	20
26	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
27	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
III группа		

28	Неаффилированные драгоценные металлы	50
29	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
30	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
31	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
32	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
33	Требования к организациям, имеющим рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
34	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB-" до "BB-" (включительно) агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг от "BBB-" до "BB+" (включительно) агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
35	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов выданных физическим лицам, указанных в строках 52, 56 и 57 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога	35
36	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов выданных физическим лицам, указанных в строках 52, 56 и 57 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восемьдесят пяти) процентов включительно от стоимости залога	50
37	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 51, 52, 53, 56 и 57 настоящей таблицы), по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	100
38	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 51, 52, 53, 56 и 57 настоящей таблицы), 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
39	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 51, 52, 53, 56 и 57 настоящей таблицы), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	50

40	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 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала; 2) валюта займа - тенге	75
41	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
42	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
43	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
44	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
45	Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа"	50
IV группа		
46	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
47	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
48	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	100
49	Требования к местным органам власти стран, имеющих рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
50	Требования к организациям-резидентам, имеющим рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
51	Требования со сроком более 1 (одного) года по займам, выданным с 1 января 2016 года в иностранной валюте к организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" 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 "BBB+" до "BB-" 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
52	Требования к физическим лицам, возникшие до 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска	100

53	Требования со сроком более 1 (одного) года, по займам, выданным с 1 января 2016 года в иностранной валюте к физическим лицам, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющих соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
54	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
55	Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением, займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 52, 56 и 57 настоящей таблицы)	100
56	<p>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:</p> <p>с 1 января 2017 года по 31 декабря 2019 года ежемесячно при мониторинге займов:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпункте 1) или 2) настоящей строки.</p> <p>В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в одном из вышеуказанных подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строке</p>	150
57	Прочие займы, предоставленные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты (за исключением ипотечных жилищных займов и займов физическим лицам, указанных в строке 56 настоящей таблицы)	100
58	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
59	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
60	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	100

61	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями резидентами, имеющими 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 рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
62	Расчеты по платежам	100
63	Основные средства	100
64	Материальные запасы	100
V группа		
65	Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, в части акций (долей участия в уставном капитале), за исключением инвестиций банка	100
66	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
67	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 8 Нормативов	250
68	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
69	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
70	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
71	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
72	Требования к организациям-нерезидентам, имеющим рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150
73	Требования со сроком более 1 (одного) года по займам, выданным с 1 января 2016 года в иностранной валюте, к организациям-нерезидентам, имеющим рейтинг ниже "BB-" 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

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

- 1) Княжество Андорра;
- 2) Государство Антигуа и Барбуда;
- 3) Содружество Багамских островов;
- 4) Государство Барбадос;
- 5) Государство Бахрейн;
- 6) Государство Белиз;
- 7) Государство Бруней Даруссалам;
- 8) Республика Вануату;
- 9) Республика Гватемала;
- 10) Государство Гренада;
- 11) Республика Джибути;
- 12) Доминиканская Республика;
- 13) Республика Индонезия;
- 14) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 15) Республика Кипр;
- 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 18) Республика Коста-Рика;
- 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 20) Республика Либерия;
- 21) Княжество Лихтенштейн;
- 22) Республика Маврикий;
- 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 24) Мальдивская Республика;
- 25) Республика Мальта;
- 26) Республика Маршалловы острова;
- 27) Княжество Монако;
- 28) Союз Мьянма;
- 29) Республика Науру;
- 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 31) Федеративная Республика Нигерия;
- 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 34) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;
- 36) Независимое Государство Самоа;
- 37) Республика Сейшельские острова;
- 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 39) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 40) Государство Сент-Люсия;
- 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
Острова Ангилья;
Бермудские острова;
Британские Виргинские острова;
Гибралтар;

	<p>Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 43) Королевство Тонга; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	
75	Исламские ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
76	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
77	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
78	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Республика Вануату; 9) Республика Гватемала; 10) Государство Гренада; 11) Республика Джибути; 12) Доминиканская Республика; 13) Республика Индонезия; 14) Испания (только в части территории Канарских островов); 15) Республика Кипр; 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 18) Республика Коста-Рика; 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 20) Республика Либерия; 21) Княжество Лихтенштейн; 22) Республика Маврикий; 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 24) Мальдивская Республика; 	

скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 11, 12 и 13 Таблицы) равняется:

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

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

85 (восемьдесят пяти) процентам рыночной стоимости аффилированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

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

2. Займы, по которым у банка имеется обеспечение в виде договора страхования, содержащего пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенного с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан, сумма которого 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 договора страхования, содержащего пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенного с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан равняется 95 (девяносто пяти) процентам суммы договора страхования.

3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги, коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций банка, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных исламских ценных бумаг, займов, инвестиции, не включенных в расчет инвестиций банка) по степени риска должника.

Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных исламских ценных бумаг, коммерческих кредитов при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, инвестиций, не включенных в

расчет инвестиций банка, взвешивается по степени риска дебиторской задолженности соответствующего гаранта (страховщика).

4. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги и коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории 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 настоящих Пояснений.

5. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги и коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории офшорных зон, но имеющим рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или соответствующую гарантию головной организации, рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств;

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории 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 рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории 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 кредитом понимается коммерческий кредит при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

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

8. Активы, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 11 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.

9. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений, под необеспеченным потребительским займом понимается потребительский заем, за исключением займов, обеспеченных залогом недвижимого имущества, прав требования по договорам долевого участия в жилищном строительстве, иным договорам, предметом которых является приобретение недвижимого имущества, займов, обеспечением по которым выступает автотранспорт, займов, обеспечением по которым выступают деньги, размещенные в банке в соответствии с договором банковского вклада или договором залога денег, полностью покрывающие сумму выдаваемого займа, займов, выдаваемых в рамках системы образовательного кредитования, и займов, выдаваемых в рамках системы жилищных строительных сбережений.

П р и л о ж е н и е 2

к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирувания финансового
рынка, в которые вносятся
изменения и дополнение

П р и л о ж е н и е 3

к Нормативным значениям и
методике расчетов
пруденциальных нормативов и
иных обязательных к

для исламских банков

Значения коэффициентов достаточности капитала

Период	с 1 января 2015 года	с 1 января 2017 года
Требования		
Достаточность основного капитала (k1)	5%	5,5%
Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	6%	6,5%
Достаточность собственного капитала (k2)	7,5%	8%

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера

Период	с 1 января 2015 года	с 1 января 2017 года	с 1 июня 2020 года	с 1 июля 2021 года
Требования				
Достаточность основного капитала (k1)	6%	7,5%	6,5%	7,5%
Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	7%	8,5%	7,5%	8,5%
Достаточность собственного капитала (k2)	8,5%	10%	9%	10%
Достаточность основного капитала для системно значимых банков (k1)	7,5%	9,5%	8,5%	9,5%
Достаточность капитала первого уровня для системно значимых банков (k1-2)	8,5%	10,5%	9,5%	10,5%
Достаточность собственного капитала для системно значимых банков (k2)	10%	12%	11%	12%

Примечание: значения нормативов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала пересматриваются уполномоченным органом не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.

Приложение 3 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнение

Сноска. Приложение 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2020 № 113 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

Приложение 4 к Нормативным значениям и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной)

организации и страховой группы
и иных обязательных
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 "A-" 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 "B-" 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 "AA-" 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 "BBB-" 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, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи	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, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения 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 "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzA-" 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 "B+" до "B-" 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 "AA-" 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 "BBB-" 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 "BB+" до "BB-" 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 "B+" до "B-" 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 "BBB-" 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 "BB+" до "BB-" 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 "B+" до "B-" 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 активом 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, включенные в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций и депозитарных расписок, базовым активом которых являются данные акции, указанных в строке 4.4 настоящего приложения	80%
4.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в подраздел официального списка "Сегмент регионального рынка акций" фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	60%

4.5	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" 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 "BB+" до "BB-" 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 "B+" до "B-" 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 (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BBB-" 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) рейтинг оценку от "BB+" до "BB-" 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 "B+" до "B-" 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 "BBB-" 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%

П р и л о ж е н и е 4

к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирувания финансового
рынка, в которые вносятся
изменения и дополнение

П р и л о ж е н и е 2

к Нормативным значениям и
методикам расчетов
пруденциальных нормативов и
иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов,
размеру капитала банка

Значения коэффициентов достаточности капитала

Период	с 1 января 2015 года	с 1 января 2017 года
Требования		
Достаточность основного капитала (k1)	5%	5,5%
Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	6%	6,5%
Достаточность собственного капитала (k2)	7,5%	8%

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера

Период	с 1 января 2015 года	с 1 января 2017 года	с 1 июня 2020 года	с 1 июля 2021 года
Требования				

Достаточность основного капитала (k1)	6%	7,5%	6,5%	7,5%
Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	7%	8,5%	7,5%	8,5%
Достаточность собственного капитала (k2)	8,5%	10%	9%	10%
Достаточность основного капитала для системно значимых (k1)	7,5%	9,5%	8,5%	9,5%
Достаточность капитала первого уровня для системно значимых банков (k1-2)	8,5%	10,5%	9,5%	10,5%
Достаточность собственного капитала для системно значимых банков (k2)	10%	12%	11%	12%

Примечание: значения нормативов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала пересматриваются уполномоченным органом не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.

П р и л о ж е н и е 5

к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам
регулирувания финансового
рынка, в которые вносятся
изменения и дополнение

П р и л о ж е н и е 5

к Нормативным значениям и
методикам расчетов
пруденциальных нормативов и
иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов,
размеру капитала банка

Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
I группа		
1.	Наличные тенге	0
2.	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's 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 "AA-" 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 "AA-" 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 "AA-" 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 "AA-" 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 "AA-" 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 "AA-" 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 "AA-" 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 "BBB" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
22.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	0
II группа		
23.	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "AA-" 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 "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
25.	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
26.	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "A+" до "A-" 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 "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
29.	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
30.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
31.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
32.	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" 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 I группе риска	20
34.	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" 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 "A+" до "A-" 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 "A+" до "A-" 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 "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
39.	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" 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 "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	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 "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
44.	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
45.	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" 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 "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
47.	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "A+" до "A-" 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 75, 77 и 78 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 75, 77 и 78 настоящей таблицы), соответствующие следующему условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восемидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога	50
52.	Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением займов выданных физическим лицам, указанных в строках 75, 77 и 78 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 74, 75, 76, 77 и 78 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 74, 75, 76, 77 и 78 настоящей таблицы, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам), по которым сформировано более	75

	35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	
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 74, 75, 76, 77 и 78 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 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала; 2) валюта займа - тенге	75
57.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
58.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
59.	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
60.	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
61.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
62.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
63.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
64.	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
65.	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
66.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB-" до "BB-" (включительно) агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50

	агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг от "BBB-" до "BB+" (включительно) агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
67.	Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа"	50
68.	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		
69.	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
70.	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
71.	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	100
72.	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
73.	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" 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 "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
74.	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" 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 "BBB+" до "BB-" 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
75.	Займы, предоставленные физическим лицам до 1 января 2016 года, в том числе потребительские займы, за исключением отнесенных к III группе риска	100
76.	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте физическим лицам, в том числе потребительские займы, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
	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:	

77.	<p>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;</p> <p>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;</p> <p>3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпункте 1) или 2) настоящей строки.</p> <p>В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в одном из вышеуказанных подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строке</p>	150
78.	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 77 настоящей таблицы и беззалоговых потребительских займов, указанных в приложении 5-1 к Нормативам)	100
79.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
80.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
81.	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" 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 "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
82.	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" 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 "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
83.	Дебиторская задолженность физических лиц	100
84.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня	

85.	одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
86.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	100
87.	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "A-" 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 "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
88.	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе, и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100
89.	Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества "Фонд стрессовых активов"	100
90.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
91.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	100
92.	Расчеты по платежам	100
93.	Основные средства	100
94.	Материальные запасы	100
95.	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100
V группа		
96.	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
97.	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
98.	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
99.	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150

100	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
101	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
102	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
103	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150
104	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "B-" 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
	<p>Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Княжество Андорра; 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 22) Республика Либерия; 23) Княжество Лихтенштейн; 24) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 25) Республика Маврикий; 26) Мальдивская Республика; 	

105	<p>27) Республика Мальта;</p> <p>28) Республика Маршалловы острова;</p> <p>29) Княжество Монако;</p> <p>30) Союз Мьянма;</p> <p>31) Республика Науру;</p> <p>32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);</p> <p>33) Федеративная Республика Нигерия;</p> <p>34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);</p> <p>35) Республика Палау;</p> <p>36) Республика Панама;</p> <p>37) Независимое Государство Самоа;</p> <p>38) Республика Сейшельские острова;</p> <p>39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;</p> <p>40) Федерация Сент-Китс и Невис;</p> <p>41) Государство Сент-Люсия;</p> <p>42) Королевство Тонга;</p> <p>43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):</p> <p>Острова Ангилья;</p> <p>Бермудские острова;</p> <p>Британские Виргинские острова;</p> <p>Гибралтар;</p> <p>Каймановы острова;</p> <p>Остров Монтсеррат;</p> <p>Острова Теркс и Кайкос;</p> <p>Остров Мэн;</p> <p>Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	150
106	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
107	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
108	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150
	<p>Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <p>1) Княжество Андорра;</p> <p>2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);</p> <p>3) Государство Антигуа и Барбуда;</p> <p>4) Содружество Багамских островов;</p> <p>5) Государство Барбадос;</p> <p>6) Государство Бахрейн;</p> <p>7) Государство Белиз;</p>	

- 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;
109 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

110	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150
	<p>Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Княжество Андорра; 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико); 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 22) Республика Либерия; 23) Княжество Лихтенштейн; 24) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 25) Республика Маврикий; 	150
111	<ol style="list-style-type: none"> 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; 	150

	<p>43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	
112	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
113	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
114	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
115	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
	<p>Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Княжество Андорра; 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико); 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 	

116	<p>21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);</p> <p>22) Республика Либерия;</p> <p>23) Княжество Лихтенштейн;</p> <p>24) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);</p> <p>25) Республика Маврикий;</p> <p>26) Мальдивская Республика;</p> <p>27) Республика Мальта;</p> <p>28) Республика Маршалловы острова;</p> <p>29) Княжество Монако;</p> <p>30) Союз Мьянма;</p> <p>31) Республика Науру;</p> <p>32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);</p> <p>33) Федеративная Республика Нигерия;</p> <p>34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);</p> <p>35) Республика Палау;</p> <p>36) Республика Панама;</p> <p>37) Независимое Государство Самоа;</p> <p>38) Республика Сейшельские острова;</p> <p>39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;</p> <p>40) Федерация Сент-Китс и Невис;</p> <p>41) Государство Сент-Люсия;</p> <p>42) Королевство Тонга;</p> <p>43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	150
117	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	350
118	<p>Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска</p>	150

П р и л о ж е н и е

к **Т а б л и ц е** **а к т и в о в** **б а н к а ,**
в з в е ш е н н ы х **п о** **с т е п е н и**
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 (восемьдесят пяти) процентам рыночной стоимости аффинированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

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

2. Займы, по которым у банка имеется обеспечение в виде договора страхования, содержащего пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенного с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан, сумма которого 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 договора страхования, содержащего пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенного с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан равняется 95 (девяносто пяти) процентам суммы договора страхования.

3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций банка, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента,

включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций банка) по степени риска должника.

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

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

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

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

3) являющимся гражданами офшорных зон;

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

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

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

П р и л о ж е н и е 2

к постановлению Правления
Агентства Республики
Казахстан по регулированию и
развитию финансового рынка
от 30 октября 2020 года № 106

П р и л о ж е н и е 2

к Нормативным значениям и
методике расчетов
пруденциальных нормативов и
иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
I группа		

1.	Наличные тенге	0
2.	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
3.	Аффинированные драгоценные металлы	0
4.	Требования к Правительству Республики Казахстан	0
5.	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
6.	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	0
7.	Требования к центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
8.	Требования к международным финансовым организациям с рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
9.	Требования к местным исполнительным органам Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	0
10	Требования к акционерному обществу "Фонд национального благосостояния " Самрук-Қазына"	0
11	Исламские ценные бумаги, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - национальным холдингом, национальным управляющим холдингом Республики Казахстан	0
12	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
13	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
14	Ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", " Фонд проблемных кредитов", ценные бумаги выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	0
15	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
II группа		
16	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств , и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	20
17	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
18	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20

19	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
20	Требования к местным исполнительным органам Республики Казахстан	20
21	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
22	Требования к организациям, имеющим рейтинг не ниже "A+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
23	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
24	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
25	Исламские ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - юридическим лицом, 100 (сто) процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу	20
26	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
27	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
III группа		
28	Неаффинированные драгоценные металлы	50
29	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
30	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
31	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
32	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
33	Требования к организациям, имеющим рейтинг от "A" до "BBB+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
34	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BB+" до "B+" (включительно) агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг от "BB+" до "BB" (включительно) агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50

35	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 53, 58 и 59 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога	35
36	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 53, 58 и 59 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восемидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога	50
37	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 51, 52, 53, 54, 55, 58 и 59 настоящей таблицы), по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	100
38	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 51, 52, 53, 54, 55, 58 и 59 настоящей таблицы), 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
39	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 51, 52, 53, 54, 55, 58 и 59 настоящей таблицы), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	50
40	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
41	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
42	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
43	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
44	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
45	Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа"	50
IV группа		

46	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
47	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
48	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	100
49	Требования к местным органам власти стран, имеющих рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
50	Требования к организациям-резидентам, имеющим рейтинг ниже "BBB+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим рейтинг от "BBB" до "B+" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
51	Требования, возникшие с 1 января 2016 года со сроком более 3 (трех) лет в иностранной валюте организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BBB+" 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 "BBB" до "B+" 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
52	Требования, возникшие с 1 января 2016 года со сроком до 3 (трех) лет в иностранной валюте организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BBB+" 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 "BBB" до "B+" 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
53	Требования к физическим лицам, возникшие до 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска	100
54	Требования, возникшие с 1 января 2016 года со сроком более 3 (трех) лет, по займам в иностранной валюте к физическим лицам, в том числе потребительские кредиты, 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
55	Требования, возникшие с 1 января 2016 года со сроком 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
	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "B+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту,	100

56	имеющему долговой рейтинг ниже "BB" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
57	Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением, займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 53, 58 и 59 настоящей таблицы)	100
58	<p>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:</p> <p>с 1 января 2017 года по 31 декабря 2019 года ежемесячно при мониторинге займов:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпункте 1) или 2) настоящей строки.</p> <p>В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в одном из вышеуказанных подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строке</p>	150
59	Прочие займы, предоставленные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты (за исключением ипотечных жилищных займов и займов физическим лицам, указанных в строке 58 настоящей таблицы)	100
60	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
61	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
62	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	100
63	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями резидентами, имеющими рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100

64	Расчеты по платежам	100
65	Основные средства	100
66	Материальные запасы	100
V группа		
67	Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, в части акций (долей участия в уставном капитале), за исключением инвестиций банка	100
68	Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 10 (десяти) процентов основного капитала	100
69	Сумма инвестиций банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), и часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, в совокупности не превышающая 17,65 (семнадцать целых шестьдесят пять сотых) процентов 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 8 Нормативов	250
70	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
71	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
72	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
73	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
74	Требования к организациям-нерезидентам, имеющим рейтинг ниже "B+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150
75	Требования, возникшие с 1 января 2016 года со сроком более 3 (трех) лет по займам, выданным в иностранной валюте организациям-нерезидентам, имеющим рейтинг ниже "B+" 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
76	Требования, возникшие с 1 января 2016 года со сроком до 3 (трех) лет в иностранной валюте организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "B+" 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

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

- 1) Княжество Андорра;
- 2) Государство Антигуа и Барбуда;
- 3) Содружество Багамских островов;
- 4) Государство Барбадос;
- 5) Государство Бахрейн;
- 6) Государство Белиз;
- 7) Государство Бруней Даруссалам;
- 8) Республика Вануату;
- 9) Республика Гватемала;
- 10) Государство Гренада;
- 11) Республика Джибути;
- 12) Доминиканская Республика;
- 13) Республика Индонезия;
- 14) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 15) Республика Кипр;
- 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 18) Республика Коста-Рика;
- 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 20) Республика Либерия;
- 21) Княжество Лихтенштейн;
- 22) Республика Маврикий;
- 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 24) Мальдивская Республика;
- 25) Республика Мальта;
- 26) Республика Маршалловы острова;
- 27) Княжество Монако;
- 28) Союз Мьянма;
- 29) Республика Науру;
- 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 31) Федеративная Республика Нигерия;
- 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубаи);
- 34) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;
- 36) Независимое Государство Самоа;
- 37) Республика Сейшельские острова;
- 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 39) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 40) Государство Сент-Люсия;
- 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
Острова Ангилья;
Бермудские острова;
Британские Виргинские острова;
Гибралтар;

	<p>Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 43) Королевство Тонга; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	
78	Исламские ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
79	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
80	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
81	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Республика Вануату; 9) Республика Гватемала; 10) Государство Гренада; 11) Республика Джибути; 12) Доминиканская Республика; 13) Республика Индонезия; 14) Испания (только в части территории Канарских островов); 15) Республика Кипр; 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 18) Республика Коста-Рика; 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 20) Республика Либерия; 21) Княжество Лихтенштейн; 22) Республика Маврикий; 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 24) Мальдивская Республика; 	

скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 11, 12 и 13 Таблицы) равняется:

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

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

85 (восемидесяти 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", договора страхования, содержащего пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенного с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан, сумма которых покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных займов, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения в виде гарантии акционерных обществ "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" и "Национальный управляющий холдинг "КазАгро", договора страхования, содержащего пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенного с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан равняется 95 (девяносто пяти) процентам суммы гарантии, договора страхования.

3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги, коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций банка, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности,

приобретенных исламских ценных бумаг, займов, инвестиции, не включенных в расчет инвестиций банка) по степени риска должника.

Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных исламских ценных бумаг, коммерческих кредитов при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций банка, взвешивается по степени риска дебиторской задолженности соответствующего гаранта (страховщика).

4. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги и коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории 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 настоящих Пояснений.

5. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги и коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории офшорных зон, но имеющим рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или соответствующую гарантию головной организации, рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств;

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории 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 рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории 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 кредитом понимается коммерческий кредит при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

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

8. Активы, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 11 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.

9. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений, под необеспеченным потребительским займом понимается потребительский заем, за исключением займов, обеспеченных залогом недвижимого имущества, прав требования по договорам долевого участия в жилищном строительстве, иным договорам, предметом которых является приобретение недвижимого имущества, займов, обеспечением по которым выступает автотранспорт, займов, обеспечением по которым выступают деньги, размещенные в банке в соответствии с договором банковского вклада или договором залога денег, полностью покрывающие сумму выдаваемого займа, займов, выдаваемых в рамках системы образовательного кредитования, и займов, выдаваемых в рамках системы жилищных строительных сбережений.

П р и л о ж е н и е 3

к постановлению Правления
Агентства Республики
Казахстан по регулированию и
развитию финансового рынка
от 30 октября 2020 года № 106

5.	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу дочерних организаций банка при привлечении через них внешних займов и размещении обязательств банка	0
6.	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа	0
II группа		
7.	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года	20
8.	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
9.	Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами банков, имеющих рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
III группа		
10	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года	50
11	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, гарантиями (поручительствами) банков, имеющих рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами банков, имеющих рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами юридических лиц, имеющих рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
12	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу субъектов, отнесенных к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан от 29 октября 2015 года, в обеспечение их обязательств перед третьими лицами	50

по регулированию и развитию
 финансового рынка
 от 30 октября 2020 года № 106

Сноска. Приложение 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2020 № 113 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

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;	100%

	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	
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 "BBB-" 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, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи	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, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения 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 "B+" 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 "B" до "B-" 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 "A+" 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 "BB+" 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 "BB" до "B+" 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 "B" до "B-" 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 "BB+" 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 "BB" до "B+" 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 "B" до "B-" 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 активом которых являются данные акции	100%
	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, включенные в официальный список фондовой биржи, функционирующей на	

4.3	территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций и депозитарных расписок, базовым активом которых являются данные акции, указанных в строке 4.4 настоящего приложения	80%
4.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в подраздел официального списка "Сегмент регионального рынка акций" фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	60%
4.5	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB+" 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 "BB" до "B+" 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 "B" до "B-" 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 (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BBB-" 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) рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" 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 "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-"	80%

	по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	
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 "BBB-" 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, за исключением страховых премий к получению от юридических лиц, указанных в подпункте 11) пункта 34 Нормативов	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%
6.7	страховые премии к получению в сумме, не превышающей 15 (пятнадцати) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации, когда страхователем является: юридическое лицо, более 50 (пятидесяти) процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которого прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, либо; юридическое лицо с рейтингом не ниже "BB+" рейтингового агентства Standard & Poor's или других рейтинговых агентств, либо; крупное системообразующее предприятие, соответствующее 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	100%

Приложение 5 к постановлению
Перечню нормативных
актов Республики
Казахстан по вопросам

регулирующего финансового
рынка, в которых вносятся
изменения и дополнение

Сноска. Приложение 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 15.03.2021 № 50 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

к Нормативным значениям и
методикам расчетов
пруденциальных нормативов и
иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов,
размеру капитала банка

Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
I группа		
1.	Наличные тенге	0
2.	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's 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 "AA-" 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 "AA-" 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 "AA-" 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 "AA-" 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 "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других	0

	рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан	
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, Алматы и Шымкента	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 I 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 "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20

30.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
31.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
32.	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poog'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 I группе риска	20
34.	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poog'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 "A+" до "A-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
36.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poog'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, Алматы и Шымкента	20
38.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
39.	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
40.	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poog'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 "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
44.	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
45.	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
46.	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50

47.	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
48.	Ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 75, 77 и 78 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 75, 77 и 78 настоящей таблицы), соответствующие следующему условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восемидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога	50
52.	Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением займов выданных физическим лицам, указанных в строках 75, 77 и 78 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 74, 75, 76, 77 и 78 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 74, 75, 76, 77 и 78 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 74, 75, 76, 77 и 78 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 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала; 2) валюта займа - тенге	75

57.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
58.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
59.	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
60.	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
61.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
62.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
63.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
64.	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
65.	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
66.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB-" до "BB-" (включительно) агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг от "BBB-" до "BB+" (включительно) агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
67.	Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа"	50
68.	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		
69.	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
70.	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня	

71.	одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	100
72.	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
73.	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" 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 "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
74.	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" 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 "BBB+" до "BB-" 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
75.	Займы, предоставленные физическим лицам до 1 января 2016 года, в том числе потребительские займы, за исключением отнесенных к III группе риска	100
76.	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте физическим лицам, в том числе потребительские займы, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
77.	<p>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:</p> <p>с 1 января 2017 года по 31 декабря 2019 года ежемесячно при мониторинге займов:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>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</p>	150

78.	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 77 настоящей таблицы и беззалоговых потребительских займов, указанных в приложении 5-1 к Нормативам)	100
79.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
80.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
81.	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" 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 "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
82.	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" 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 "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
83.	Дебиторская задолженность физических лиц	100
84.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
85.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
86.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	100
87.	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "A-" 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 "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
88.	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе, и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100
89.	Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества "Фонд стрессовых активов"	100
	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или	

90.	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
91.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	100
92.	Расчеты по платежам	100
93.	Основные средства	100
94.	Материальные запасы	100
95.	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100
V группа		
96.	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
97.	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
98.	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
99.	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
100.	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
101.	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
102.	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
103.	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150
104.	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" 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

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;
- 105 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;

	<p>Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	
106	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
107	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
108	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150
	<p>Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Княжество Андорра; 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 22) Республика Либерия; 23) Княжество Лихтенштейн; 24) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 25) Республика Маврикий; 26) Мальдивская Республика; 	

109	<p>27) Республика Мальта;</p> <p>28) Республика Маршалловы острова;</p> <p>29) Княжество Монако;</p> <p>30) Союз Мьянма;</p> <p>31) Республика Науру;</p> <p>32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);</p> <p>33) Федеративная Республика Нигерия;</p> <p>34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);</p> <p>35) Республика Палау;</p> <p>36) Республика Панама;</p> <p>37) Независимое Государство Самоа;</p> <p>38) Республика Сейшельские острова;</p> <p>39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;</p> <p>40) Федерация Сент-Китс и Невис;</p> <p>41) Государство Сент-Люсия;</p> <p>42) Королевство Тонга;</p> <p>43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):</p> <p>Острова Ангилья;</p> <p>Бермудские острова;</p> <p>Британские Виргинские острова;</p> <p>Гибралтар;</p> <p>Каймановы острова;</p> <p>Остров Монтсеррат;</p> <p>Острова Теркс и Кайкос;</p> <p>Остров Мэн;</p> <p>Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	150
110	<p>Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	150
	<p>Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <p>1) Княжество Андорра;</p> <p>2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);</p> <p>3) Государство Антигуа и Барбуда;</p> <p>4) Содружество Багамских островов;</p> <p>5) Государство Барбадос;</p> <p>6) Государство Бахрейн;</p> <p>7) Государство Белиз;</p> <p>8) Государство Бруней Даруссалам;</p> <p>9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);</p> <p>10) Республика Вануату;</p> <p>11) Республика Гватемала;</p> <p>12) Государство Гренада;</p> <p>13) Республика Джибути;</p>	

111	<p>14) Доминиканская Республика;</p> <p>15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);</p> <p>16) Республика Индонезия;</p> <p>17) Испания (только в части территории Канарских островов);</p> <p>18) Республика Кипр;</p> <p>19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;</p> <p>20) Республика Коста-Рика;</p> <p>21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));</p> <p>22) Республика Либерия;</p> <p>23) Княжество Лихтенштейн;</p> <p>24) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);</p> <p>25) Республика Маврикий;</p> <p>26) Мальдивская Республика;</p> <p>27) Республика Мальта;</p> <p>28) Республика Маршалловы острова;</p> <p>29) Княжество Монако;</p> <p>30) Союз Мьянма;</p> <p>31) Республика Науру;</p> <p>32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);</p> <p>33) Федеративная Республика Нигерия;</p> <p>34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);</p> <p>35) Республика Палау;</p> <p>36) Республика Панама;</p> <p>37) Независимое Государство Самоа;</p> <p>38) Республика Сейшельские острова;</p> <p>39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;</p> <p>40) Федерация Сент-Китс и Невис;</p> <p>41) Государство Сент-Люсия;</p> <p>42) Королевство Тонга;</p> <p>43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):</p> <p>Острова Ангилья;</p> <p>Бермудские острова;</p> <p>Британские Виргинские острова;</p> <p>Гибралтар;</p> <p>Каймановы острова;</p> <p>Остров Монтсеррат;</p> <p>Острова Теркс и Кайкос;</p> <p>Остров Мэн;</p> <p>Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	150
112	<p>Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
113	<p>Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150

114	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
115	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
116	<p>Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Княжество Андорра; 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 22) Республика Либерия; 23) Княжество Лихтенштейн; 24) 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; 	150

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

85 (восемьдесят пяти) процентам рыночной стоимости аффилированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

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

2. Займы, по которым у банка имеется обеспечение в виде договора страхования, содержащего пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенного с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан, сумма которого 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 договора страхования, содержащего пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенного с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан равняется 95 (девяноста пяти) процентам суммы договора страхования.

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

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

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

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

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

3) являющимся гражданами офшорных зон;

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

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

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории офшорных зон, но имеющим долговой рейтинг не ниже "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.

И Н Ы Х
с о б л ю д е н и ю
размеру капитала банка

о б я з а т е л ь н ы х
н о р м и

К
Л И М И Т О В ,

Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
I группа		
1.	Наличные тенге	0
2.	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's 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 "AA-" 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 "AA-" 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 "AA-" 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 "AA-" 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 "AA-" 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, Алматы и Шымкента	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 "AA-" 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 "AA-" 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 "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
22.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	0
II группа		
23.	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "AA-" 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 "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
25.	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
26.	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "A+" до "A-" 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 "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
29.	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "A+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
30.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
31.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
32.	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "A+" 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 I группе риска	20
34.	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" 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, Алматы и Шымкента	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 "kzААА" до "kzАА-" 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	35

	предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку	
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 (восемидесяти 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 "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
59.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
60.	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A" до "BBB+" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
61.	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poog'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 "BBB+" до "BBB-" 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 "BBB+" до "BBB-" 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 "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
65.	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" 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 "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
67.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BB+" до "B+" (включительно) агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг от "BB+" до "BB" (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 "BB+" до "B-" 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 "BB+" до "B-" 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 "BB+" до "B-" 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 "BBB+" до "BB-" 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 "BBB+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей	100

	рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB" до "B+" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
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 "BBB+" 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 "BBB" до "B+" 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 "BBB+" 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 "BBB" до "B+" 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.	<p>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:</p> <p>с 1 января 2017 года по 31 декабря 2019 года ежемесячно при мониторинге займов:</p> <p>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;</p> <p>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;</p>	150

	<p>3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпункте 1) или 2) настоящей строки.</p> <p>В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в одном из вышеуказанных подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строке</p>	
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 "BB+" до "B-" 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 "BB+" до "B-" 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 "BBB+" 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 "BBB" до "B+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
85.	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" 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 "BBB+" до "BB-" 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 "BB+" до "B-" 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 "BBB+" до "BB-" 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 "BB+" до "B-" 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 "A-" 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 "BBB+" до "BB-" 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 "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до	100

	"kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	
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 "B+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже "BB" 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 "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
103.	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
104.	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже "B-" 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 "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
106.	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "B+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150
	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 3 (трех) лет в иностранной валюте организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "B+"	

107	<p>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</p>	200
108	<p>Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок до 3 (трех) лет в иностранной валюте организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "B+" 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</p>	100
109	<p>Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Княжество Андорра; 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 22) Республика Либерия; 23) Княжество Лихтенштейн; 24) 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; 	150

	<p>34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);</p> <p>35) Республика Палау;</p> <p>36) Республика Панама;</p> <p>37) Независимое Государство Самоа;</p> <p>38) Республика Сейшельские острова;</p> <p>39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;</p> <p>40) Федерация Сент-Китс и Невис;</p> <p>41) Государство Сент-Люсия;</p> <p>42) Королевство Тонга;</p> <p>43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):</p> <p>Острова Ангилья;</p> <p>Бермудские острова;</p> <p>Британские Виргинские острова;</p> <p>Гибралтар;</p> <p>Каймановы острова;</p> <p>Остров Монтсеррат;</p> <p>Острова Теркс и Кайкос;</p> <p>Остров Мэн;</p> <p>Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	
110	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
111	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
112	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "B+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150
	<p>Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <p>1) Княжество Андорра;</p> <p>2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);</p> <p>3) Государство Антигуа и Барбуда;</p> <p>4) Содружество Багамских островов;</p> <p>5) Государство Барбадос;</p> <p>6) Государство Бахрейн;</p> <p>7) Государство Белиз;</p> <p>8) Государство Бруней Даруссалам;</p> <p>9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);</p> <p>10) Республика Вануату;</p> <p>11) Республика Гватемала;</p> <p>12) Государство Гренада;</p> <p>13) Республика Джибути;</p> <p>14) Доминиканская Республика;</p> <p>15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);</p>	

113	<p>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</p>	150
114	<p>Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	150
	<p>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);</p>	

- 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;
- 115 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	
116	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" 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 "BB-" 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 "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
119	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
120	<p>Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Княжество Андорра; 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 22) Республика Либерия; 23) Княжество Лихтенштейн; 24) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 25) Республика Маврикий; 26) Мальдивская Республика; 27) Республика Мальта; 28) Республика Маршалловы острова; 29) Княжество Монако; 	150

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

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

2. Займы, по которым у банка имеется обеспечение в виде безотзывной и безусловной гарантии акционерных обществ "Фонд национального благосостояния " Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" и "Национальный управляющий холдинг "КазАгро", договора страхования, содержащего пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенного с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан, сумма которых покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных займов, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения в виде гарантии акционерных обществ "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" и "Национальный управляющий холдинг "КазАгро", договора страхования, содержащего пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенного с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан равняется 95 (девяноста пяти) процентам суммы гарантии, договора страхования.

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

приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций банка) по степени риска должника.

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

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

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

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

3) являющимся гражданами офшорных зон;

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

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

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

Казахстан по регулированию и
 развитию финансового рынка
 от 30 октября 2020 года № 106

Приложение 6
 к Нормативным значениям и
 методикам расчетов
 пруденциальных нормативов и
 иных обязательных к
 соблюдению норм и лимитов,
 размеру капитала банка

Таблица условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска

№	Наименование статей	Коэффициент конверсии в процентах
I группа		
1.	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.	0
2.	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком, акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерным обществом "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, прочих высоколиквидных ценных бумаг, предусмотренных пунктом 21 Нормативов	0
3.	Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерного	0

	общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка	
4.	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка	0
5.	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу дочерних компаний банка при привлечении через них внешних займов и размещении долговых обязательств банка	0
6.	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа	0
II группа		
7.	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года	20
8.	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
9.	Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
10.	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	20
III группа		
11.	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года	50
	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг	

12	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
13	Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу субъектов, отнесенных к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан от 29 октября 2015 года, в обеспечение их обязательств перед третьими лицами	50
14	Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
15	Возможные (условные) обязательства по обратному выкупу у Акционерного общества "Казахстанская ипотечная компания" прав требований по ипотечным жилищным займам	50
16	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
IV группа		
17	Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов	100
18	Иные гарантии (поручительства) банка	100
19	Иные аккредитивы банка.	100
20	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100

21	Иные условные (возможные) обязательства банка	100
22	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350

П р и л о ж е н и е
к **Т а б л и ц е** **у с л о в н ы х** и
в о з м о ж н ы х **о б я з а т е л ь с т в** **б а н к а,**
в з в е ш е н н ы х **п о** **с т е п е н и**
к р е д и т н о г о **р и с к а**

Пояснения к расчету условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска

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

П р и л о ж е н и е 8 к п о с т а н о в л е н и ю
П р а в л е н и я **А г е н т с т в а**
Р е с п у б л и к и **К а з а х с т а н**
п о **р е г у л и р о в а н и ю** **и** **р а з в и т и ю**
ф и н а н с о в о г о **р ы н к а**
от 30 октября 2020 года № 106

Сноска. Приложение 8 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2020 № 113 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

П р и л о ж е н и е к П р а в и л а м
р а с ч е т а **з н а ч е н и й** **п р у д е н ц и а л ь н ы х**
н о р м а т и в о в , **п о д л е ж а щ и х**
с о б л ю д е н и ю **о р г а н и з а ц и я м и ,**
о с у щ е с т в л я ю щ и м и **у п р а в л е н и е**
и н в е с т и ц и о н н ы м **п о р т ф е л е м**

Таблица расчета значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем

--	--	--	--	--

№	Наименование показателя	Сумма п о 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 центральной 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 "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poog'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 "BBB" по международной шкале агентства Standard & Poog'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 & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB+" по национальной шкале Standard & Poog'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 "BBB-" 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, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи	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, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения 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 "B+" 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 "B" до "B-" 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 "A+" 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 "BB+" 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 "BB" до "B+" 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 "B" до "B-" 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	100	

	не ниже "BB+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств			
2.14	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "BB" до "B+" 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 "B" до "B-" 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 активом 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, включенные в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций и депозитарных расписок, базовым активом которых являются данные акции, указанных в строке 3.4 настоящего приложения		80	
3.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в подраздел официального списка "Сегмент регионального рынка акций" фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		60	
3.5	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB+" 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 "BB" до "B+" 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 "B" до "B-" 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 9 к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 30 октября 2020 года № 106

Сноска. Приложение 9 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2020 № 113 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

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 центральной 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 "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poog'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 "BBB" по международной шкале агентства Standard & Poog'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 "A-" 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 "B-" 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 "AA-" 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 "BBB-" 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, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи		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, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения 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 "B +" 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 "B" до "B-" 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 "A+" 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 "BB+" 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 "BB" до "B+" 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 "B" до ""B-" 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 "BB+" 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 "BB" до "B+" 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 "B" до "B-" 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 активом 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, включенные в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций и депозитарных расписок, базовым активом которых являются данные акции, указанных в строке 3.4 настоящего приложения	80	
3.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в подраздел официального списка "Сегмент регионального рынка акций" фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана",		

	допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	60		
3.5	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB+" 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 "BB" до "B+" 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 "B" до "B-" 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