

## **О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 10 сентября 2019 года № 151. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 сентября 2019 года № 19369.

### **Примечание ИЗПИ!**

**Порядок введения в действие настоящего постановления см. п. 5.**

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

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

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

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

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

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

3. Департаменту внешних коммуникаций - пресс-службе Национального Банка обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев третьего, четвертого и шестого пункта 5 Перечня, которые вводятся в действие с 1 января 2023 года, абзацев девятого - двадцать восьмого, тридцать шестого - сто первого, сто десятого - сто двадцать шестого, сто тридцать четвертого, сто тридцать восьмого - сто девяностого пункта 9 и пункта 18 Перечня, которые вводятся в действие с 1 января 2020 года.

Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.06.2020 № 68 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его официального опубликования).

Председатель  
Национального Банка

Е. Досаев

"СОГЛАСОВАНО"

Комитет по статистике  
Министерства национальной экономики  
Республики Казахстан  
" \_ " \_\_\_\_\_ 2019 года

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 10 сентября 2019 года № 151

### **Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения**

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 июля 2007 года № 210 "Об установлении перечня и порядка приобретения базовых активов производных ценных бумаг и производных финансовых инструментов, с которыми банки второго уровня могут осуществлять брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, а также случаев заключения сделок с государственными ценными бумагами и негосударственными ценными бумагами на вторичном рынке, производными финансовыми инструментами на неорганизованном рынке ценных бумаг" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4892) следующие изменения:

пункт 2-1 изложить в следующей редакции:

"2-1. Банки второго уровня для включения в реестр сделок с производными финансовыми инструментами, заключенными на неорганизованном рынке, ведение которого осуществляется центральным депозитарием (далее - реестр), не позднее 14-00 часов по времени города Нур-Султана первого рабочего дня недели, следующей за отчетной неделей, представляют в центральный депозитарий информацию в соответствии с требованиями Правил осуществления деятельности центрального депозитария, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2018 года № 307, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17920, и внутренних документов центрального депозитария. Информация представляется по

всем действующим на дату представления информации сделкам с производными финансовыми инструментами, заключенными на организованном и неорганизованном рынках, а также заключенным и исполненным сделкам в отчетном периоде.";

подпункт 2) пункта 3-1 изложить в следующей редакции:

"2) заключения сделок с государственными ценными бумагами Республики Казахстан, а также сделок с ценными бумагами, по которым имеется государственная гарантия Правительства Республики Казахстан;"

**2. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 47 (вводится в действие с 01.07.2023).**

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 214 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8796, опубликовано 5 декабря 2013 года в газете "Юридическая газета" № 183 (2558) следующие изменения и дополнения:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Условиями договора на брокерское обслуживание, заключенного брокером и (или) дилером или Управляющим, являющимся брокером и (или) дилером, система управления рисками которого не соответствует требованиям, установленным абзацами восьмым, девятым и десятым подпункта 3) пункта 11, подпунктами 9) и 10) пункта 15, абзацами пятым, шестым и седьмым части второй пункта 28, пунктами 29 и 30, подпунктами 2), 8), 9) пункта 68, пунктами 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79 и 80 Правил, предусматривается, что клиентский заказ принимается им к исполнению только при наличии денег и (или) ценных бумаг у клиента на банковском и (или) лицевом счете данного брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, в размере не менее объема денег и (или) ценных бумаг, указанных в клиентском заказе.

При соблюдении условий договора на брокерское обслуживание, установленных частью первой настоящего пункта, расчеты значений коэффициента покрытия рисков и рисков на одного клиента, установленных Правилами, брокером и (или) дилером или Управляющим, являющимся брокером и (или) дилером, не осуществляются.";

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Стресс-тестинг по рискам, которым подвержена деятельность брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, по собственным активам Управляющего и брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, и активам клиентов, принятым в инвестиционное управление, рассчитывается не реже одного раза в полгода.

Результаты стресс-тестинга по рискам, которым подвержена деятельность брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, оформляются в соответствии с внутренними документами Управляющего и брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, и содержат следующую информацию:

описание сценария стресс-теста;

обоснование выбранного сценария стресс-теста;

рекомендации по результатам стресс-тестинга.";

пункт 9 исключить;

пункт 9-1 изложить в следующей редакции:

"9-1. Управляющий, брокер и (или) дилер, являющийся Управляющим, обеспечивают резервирование и хранение информации, изложенной в пункте 8 Правил, на бумажном носителе и (или) в форме электронного документа, обеспечивающих конфиденциальность и некорректируемость данных.";

часть вторую пункта 37 изложить в следующей редакции:

"Требования к инвестиционной декларации инвестиционных фондов установлены Законом Республики Казахстан от 7 июля 2004 года "Об инвестиционных и венчурных фондах".";

абзац первый пункта 40 изложить в следующей редакции:

"40. В целях обеспечения эффективного управления активами клиентов, принятых в управление, в том числе пенсионными активами, активами инвестиционных фондов, и (или) собственными активами Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, ответственным подразделением Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, проводятся:";

пункт 41 изложить в следующей редакции:

"41. На основе аналитических исследований, указанных в пункте 40 Правил, ответственным подразделением Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, разрабатываются рекомендации, содержащие подробный перечень факторов, послуживших основанием для предоставления данных рекомендаций.";

пункт 42 изложить в следующей редакции:

"42. Рекомендации предоставляются при:

1) разработке корпоративной стратегии, инвестиционной декларации и политики инвестирования собственных активов Управляющего или брокера и (или) дилера,

являющегося Управляющим, а также внесении изменений и дополнений в указанные документы;

2) определении и пересмотре лимитов инвестирования;

3) принятии решений о совершении сделок за счет активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

4) принятии решений об инвестировании активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов брокера и (или) дилера, Управляющего, брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, с использованием автоматизированной системы размещения и управления заявками на заключение сделок по финансовым инструментам по заданному алгоритму (алгоритмический трейдинг).

Рекомендация, предусмотренная подпунктом 3) настоящего пункта, разрабатывается для принятия инвестиционных решений в отношении совершения как одной, так и нескольких сделок с финансовыми инструментами.";

подпункт 4) пункта 43 изложить в следующей редакции:

"4) результаты анализа информации, использованной для выдачи рекомендации, включая, но не ограничиваясь информацией о:

влиянии совершаемой сделки на предполагаемое изменение доходов по принятым в управление активам и (или) собственным активам Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

рисках, связанных с приобретением данного финансового инструмента (финансовых инструментов);

влиянии совершаемой сделки на изменение значений пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом;"

подпункт 6) пункта 43 изложить в следующей редакции:

"6) описание финансового инструмента (финансовых инструментов) с указанием вида, объема, диапазона цен, уровня доходности и других характеристик (условий) данного финансового инструмента (финансовых инструментов);" ;

дополнить пунктом 43-1 следующего содержания:

"43-1. Рекомендация по инвестированию активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов брокера и (или) дилера, Управляющего, брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, с использованием алгоритмического трейдинга содержит следующие сведения:

1) дату выдачи и ее номер;

2) сведения о клиенте, в отношении активов которого предполагается применение алгоритмического трейдинга, либо указание на то, что рекомендация составлена в отношении собственных активов;

3) наименование рекомендуемой к применению алгоритмической стратегии;

- 4) рекомендуемую сумму для инвестирования;
- 5) перечень финансовых инструментов (при необходимости);
- 6) рекомендуемый срок действия алгоритмической стратегии;
- 7) ожидаемый размер доходности от применения данной алгоритмической стратегии;
- 8) максимально допустимый размер убытка от суммы, рекомендуемой для инвестирования;
- 9) подписи лиц, составивших рекомендацию, с указанием их занимаемых должностей.

Алгоритмическая стратегия (алгоритмические стратегии) утверждается (утверждаются) инвестиционным комитетом брокера и (или) дилера, Управляющего, брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим.

Документ, содержащий условия алгоритмической стратегии, включает, но не ограничивается следующим:

- 1) подробное описание алгоритмической стратегии;
- 2) перечень финансовых инструментов, используемых в рамках данной алгоритмической стратегии;
- 3) результаты проверки (тестирования) эффективности данной алгоритмической стратегии с использованием исторических финансовых данных;
- 4) информацию об основных рисках, связанных с инвестированием с применением алгоритмического трейдинга;
- 5) сведения о дополнительных расходах и комиссиях, возникающих при применении данной алгоритмической стратегии.";

пункт 53 изложить в следующей редакции:

"53. Протокол подписывается всеми членами инвестиционного комитета, присутствующими на заседании, и хранится на бумажном носителе и (или) в форме электронного документа, заверенного электронными цифровыми подписями членов инвестиционного комитета, присутствующими на заседании, при обеспечении конфиденциальности и некорректируемости данных, вместе с инвестиционными решениями, принятыми инвестиционным комитетом, в течение пяти лет.";

подпункт 4) пункта 55 изложить в следующей редакции:

"4) идентификатор финансового инструмента (финансовых инструментов), по которому (которым) должна быть совершена сделка;"

дополнить пунктом 56-1 следующего содержания:

"56-1. Инвестиционное решение по инвестированию активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов брокера и (или) дилера, Управляющего, брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, с использованием алгоритмического трейдинга, помимо сведений, указанных в подпунктах 1), 2), 10), 11) 12) пункта 55 Правил, содержит:

- 1) наименование применяемой алгоритмической стратегии;
- 2) сумму, подлежащей инвестированию с применением алгоритмической стратегии;
- 3) виды финансовых инструментов (при необходимости);
- 4) срок действия алгоритмической стратегии;
- 5) ожидаемая доходность от применения данной алгоритмической стратегии;
- 6) максимально допустимый размер убытка от суммы, определенной для инвестирования.

Принятие отдельных инвестиционных решений для совершения сделок в рамках инвестиционного решения, указанного в части первой настоящего пункта, не требуется .";

пункт 73 изложить в следующей редакции:

"73. Подразделение брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, осуществляющее управление рисками, осуществляет расчеты значений коэффициента покрытия рисков и рисков на одного клиента в течение торгового дня по мере осуществления следующих операций:

- 1) исполнения клиентского заказа на покупку (продажу) ценных бумаг на международных (иностраных) рынках ценных бумаг;
- 2) подачи заявки на покупку (продажу) ценных бумаг в торговую систему организатора торгов;
- 3) принятия приказа на списание денег с банковского счета клиента;
- 4) зачисление денег на банковский счет клиента;
- 5) принятия приказа на ввод (вывод) ценных бумаг в (из) номинальное ( номинального) держание (держания);
- 6) открытия операции прямого и обратного репо;
- 7) исполнения клиентского заказа на продажу облигаций, выпущенных организацией - резидентом Республики Казахстан, на территории иностранного государства, в торговой системе организатора торгов в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.";

пункт 75 изложить в следующей редакции:

"75. Значение коэффициента покрытия рисков характеризует достаточность средств брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, для покрытия его условных и возможных обязательств, возникающих в результате заключения сделок и составляет не менее одного.

Значение коэффициента покрытия рисков (далее - КПР) рассчитывается по следующей формуле:

**КПР = СК/(Кр+Ор), где:**

- 1) СК - собственный капитал брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, за минусом:

нематериальных активов, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером и соответствующего Международному стандарту финансовой отчетности 38 "Нематериальные активы";

инвестиций брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером в акции (доли участия в уставном капитале) юридического лица, за исключением акций эмитентов, входящих в состав следующих расчетных показателей (индексов):

AIX (Astana International Exchange);

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);

DAX (Deutscher Aktienindex);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);

HSI (Hang Seng Index);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index);

RTSI (Russian Trade System Index);

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index);

NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index);

2) Кр - риск неплатежеспособности, рассчитываемый как сумма объема (в тенге):

активных заявок на покупку и продажу ценных бумаг, поданных от имени брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, и его клиентов в торговую систему организатора торгов;

активных заявок на покупку и продажу ценных бумаг, поданных от имени брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, и его клиентов на международных (иностраных) рынках ценных бумаг;

не рассчитанных сделок с ценными бумагами, заключенных от имени брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, и его клиентов на международных (иностраных) рынках ценных бумаг;

открытых операций репо, которая рассчитывается как сумма:

разницы между рыночной стоимостью ценных бумаг с учетом дисконта, являющихся обеспечением по открытым операциям прямого репо, и суммой денег, привлеченных в результате открытия указанных операций прямого репо;

разницы между суммой денег, размещенных в результате открытия операций обратного репо и рыночной стоимостью ценных бумаг с учетом дисконта, являющихся обеспечением по данным операциям репо;

за минусом:

денег клиентов, находящихся на банковском счете брокера и (или) дилера либо Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, от имени которых заявки на покупку, указанные в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, были поданы (в пределах суммы объема заявок, поданных от имени данных клиентов);

денег брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, находящихся на его банковском счете (в пределах суммы объема заявок на покупку, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, поданных брокером и (или) дилером, или Управляющим, являющимся брокером и (или) дилером от своего имени);

денег клиентов, находящихся на банковском счете кастодиана, от имени которых брокер и (или) дилер, либо Управляющий, являющийся брокером и (или) дилером, подал заявки на покупку, указанные в абзацах втором и третьем настоящего подпункта (в пределах суммы объема заявок, поданных от имени данных клиентов);

ценных бумаг, находящихся на лицевых счетах (субсчетах) клиентов, открытых в системе учета номинального держания брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, от имени которых заявки на продажу, указанные в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, были поданы, и являющихся предметом данных заявок (в пределах суммы объема заявок, поданных от имени данных клиентов);

ценных бумаг брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, находящихся на его лицевом счете (в пределах суммы объема заявок на продажу, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, поданных брокером и (или) дилером, или Управляющим, являющимся брокером и (или) дилером от своего имени);

ценных бумаг, находящихся на лицевых счетах (субсчетах) клиентов брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, открытых в системе учета номинального держания кастодиана, от имени которых заявки на продажу, указанные в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, были поданы, и являющихся предметом данных заявок (в пределах суммы объема заявок, поданных от имени данных клиентов);

3) Ор - операционный риск, рассчитываемый как

произведение средней величины годового объема торгов брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, с ценными бумагами на

организованном и международных (иностранных) рынках ценных бумаг за последние истекшие три года на коэффициент операционного риска, равного 0,0015 и расчетного коэффициента, равного 0,035.

В годовой объем торгов брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, с ценными бумагами на организованном и международных (иностранных) рынках включаются сделки, заключенные на вторичном рынке ценных бумаг.

Сделки закрытия операций репо, заключенные "автоматическим способом", не включаются в расчет годового объема торгов брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, с ценными бумагами на организованном и международных (иностранных) рынках.

Сделки по покупке и продаже ценных бумаг, расчеты по которым осуществляются после дня их заключения, заключенные до конца календарного года, учитываются при расчете годового объема торгов брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, с ценными бумагами на организованном и международных (иностранных) рынках по дате заключения сделки.

Для вновь созданных брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, операционный риск рассчитывается по истечении финансового года и средняя величина годового объема торгов в торговой системе организатора торгов рассчитывается исходя из количества истекших лет.";

пункт 88 изложить в следующей редакции:

"88. Проверки деятельности подразделений, филиалов и представительств брокера и (или) дилера или Управляющего осуществляются службой внутреннего аудита в соответствии с планом проверок, утверждаемым органом управления (наблюдательным советом) брокера и (или) дилера, Управляющего.

Проверки деятельности инвестиционного комитета Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляются службой внутреннего аудита с периодичностью не менее одного раза в год.";

пункт 94 изложить в следующей редакции:

"94. Орган управления (наблюдательный совет) брокера и (или) дилера, Управляющего для осуществления своих функций получает от ответственных подразделений следующую документацию:

отчеты о текущих результатах финансово-хозяйственной деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего в сравнении с тем же периодом за прошлый отчетный период и с запланированными показателями деятельности - на ежеквартальной основе;

отчеты по результатам проверок, содержащие выводы об имеющихся недостатках и рекомендации по улучшению деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего, - по мере подготовки отчетов;

отчет о результатах осуществления контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по улучшению деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего - на ежеквартальной основе.

Документация, указанная в части первой настоящего пункта, рассматривается на заседании органа управления (наблюдательного совета) брокера и (или) дилера, Управляющего или направляется его членам сопроводительным письмом, заверенным подписью первого руководителя брокера и (или) дилера, Управляющего или лицом, его замещающим.";

пункт 95 изложить в следующей редакции:

"95. Орган управления Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, для осуществления своих функций в дополнение к документации, указанной в пункте 94 Правил, получает от ответственных подразделений следующую документацию:

- 1) результаты стресс-тестингов и бэк-тестингов – не реже одного раза в полгода;
- 2) отчет о результатах инвестиционного управления активами клиентов, переданных в инвестиционное управление, и (или) собственными активами, - на ежеквартальной основе;
- 3) отчет о принятых инвестиционных решениях - не реже, чем раз в полгода.";

пункт 98 изложить в следующей редакции:

"98. Инвестиционный комитет Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, для осуществления своих функций получает от ответственных подразделений следующую информацию:

макроэкономический анализ по степени привлекательности рынков инвестирования в зависимости от складывающейся геополитической ситуации, валюты инвестирования и сектора экономики - не реже одного раза в полугодие;

анализ эмитентов и выпущенных (предоставленных) ими финансовых инструментов, включая анализ финансового состояния эмитентов, отчеты о появлении информации, которая оказывает влияние на стоимость финансовых инструментов эмитента или способность исполнять им свои обязательства, а также рисках, связанных с инвестированием в финансовые инструменты данных эмитентов, - не реже одного раза в квартал;

анализ инвестиционного портфеля, включающий сведения о структуре портфеля, динамике изменения доходности, анализ убыточных позиций и предложения по оптимизации структуры портфеля - не реже одного раза в квартал;

анализ, содержащий прогноз размера активов, предполагаемых к принятию в инвестиционное управление, а также структуры обязательств инвестиционного (инвестиционных) портфеля (портфелей), принятого (принятых) в управление, по

срокам их исполнения (на основе анализа структуры клиентов, в том числе пайщиков, акционеров инвестиционного фонда, включающего информацию о сумме денег и (или) активов, переданных в инвестиционное управление), - не реже одного раза в квартал;

информацию по управлению денежными потоками (ликвидностью), включающую обзор соблюдения лимитов гэп-позиций, с учетом изменения способности мобилизовать ликвидные активы, необходимые для погашения обязательств в течение установленных сроков, в том числе мониторинг способности сформировать ликвидные активы в иностранной валюте, необходимые для погашения обязательств в иностранной валюте - на ежедневной основе;

отчет об обнаружении негативной информации о деятельности контрапартнеров и клиентов - по мере обнаружения;

рекомендации и заключения по установлению (пересмотру) следующих лимитов по операциям с финансовыми инструментами:

лимиты по размеру инвестирования в финансовые инструменты одного эмитента, а также по видам финансовых инструментов данного эмитента с указанием рисков, связанных с инвестированием в финансовые инструменты данного эмитента, и влияния данных рисков на значения пруденциальных нормативов, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа, в пределах лимитов на совершение операций с финансовыми инструментами, утвержденных инвестиционным комитетом, а также лимитов, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа, - не реже одного раза в квартал;

лимиты "stop - loss" и "take - profit" - не реже одного раза в квартал;

лимиты гэп-позиции на основании анализа, проводимого подразделением, осуществляющим управление рисками, - не реже одного раза в квартал;

заключение о подверженности кредитному, процентному, валютному, фондовому рискам, по риску потери ликвидности инвестиционного портфеля по активам клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление и (или) собственным активам, - на ежемесячной основе;

результаты стресс-тестинга по рискам, которым подвержена деятельность брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, по собственным активам Управляющего и брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, по активам клиентов, принятым в инвестиционное управление, - не реже одного раза в полгода;

результаты бэк-тестингов - не реже одного раза в полгода;

отчет об обнаружении негативной информации о деятельности контрапартнеров и клиентов - по мере обнаружения негативной информации о деятельности контрапартнеров и клиентов;

информацию об исполнении инвестиционных решений на еженедельной основе.";

пункт 100 изложить в следующей редакции:

"100. Подразделение брокера и (или) дилера, Управляющего, осуществляющее управление рисками, для осуществления своих функций получает от всех подразделений и работников брокера и (или) дилера, Управляющего документы и информацию, необходимую для осуществления своих функций, в сроки, указанные в запросах подразделения, осуществляющего управление рисками, а также получает на постоянной основе:

- 1) информацию о соблюдении (использовании) установленных лимитов инвестирования - на ежедневной основе;
- 2) информацию о соблюдении (использовании) установленных лимитов "stop - loss" и "take - profit" - на еженедельной основе;
- 3) отчет о результатах инвестиционного управления активами клиентов, переданных в инвестиционное управление, и (или) собственными активами, - не реже одного раза в квартал;
- 4) сведения, необходимые для подготовки заключения о подверженности кредитному, процентному, валютному и фондовому рискам инвестиционного портфеля по активам клиентов (инвестиционных фондов), принятым в инвестиционное управление, и (или) собственным активам;
- 5) ежеквартальную финансовую отчетность, в объеме определенном внутренними документами брокера и (или) дилера, Управляющего;
- 6) информацию о структуре портфеля - на ежедневной основе;
- 7) ежемесячный расчет доходов и убытков, полученных в результате инвестиционной деятельности за счет активов клиентов, переданных в инвестиционное управление, и (или) собственных активов.

Информация, указанная в подпункте 1) части первой настоящего пункта, помимо сведений об установленных лимитах инвестирования содержит сведения о фактическом размере инвестиций, совершенных в отчетном периоде, и представляется отдельно по активам каждого клиента, принятым в инвестиционное управление, и собственным активам.

Информация, указанная в подпункте 2) части первой настоящего пункта, помимо сведений об установленных лимитах "stop - loss" и "take - profit" содержит сведения о понесенных убытках (с учетом полученных доходов) и предпринятых мерах в случае превышения лимита в отчетном периоде, и представляется отдельно по активам каждого клиента, принятым в инвестиционное управление, и собственным активам.";

Отчет по оценке выполнения требований к системам управления рисками согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения (далее – Перечень);

приложения 2, 3 и 4 исключить.

4. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 41 (вводится в действие с 01.07.2023).

5. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 42 (вводится в действие с 01.07.2023).

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 252 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для фондовой биржи" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12999, опубликовано 29 февраля 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения и дополнение:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для фондовой биржи, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 8) пункта 10 исключить;

пункт 20 исключить;

дополнить пунктом 48-1 следующего содержания:

"48-1. Рекомендация разрабатывается для принятия инвестиционных решений в отношении совершения как одной, так и нескольких сделок с финансовыми инструментами.";

подпункт 6) пункта 50 изложить в следующей редакции:

"6) описание финансового инструмента с указанием вида, диапазона объемов, цен и (или) уровней доходности и других характеристик (условий) данного инструмента;"

подпункт 4) пункта 52 изложить в следующей редакции:

"4) готовит заключение об оценке уровня кредитного, процентного, валютного и ценового рисков, связанных с приобретением финансовых инструментов, и представляет данное заключение в инвестиционный комитет;"

подпункт 5) пункта 58 изложить в следующей редакции:

"5) диапазон объемов, цен и (или) уровней доходности сделки, подлежащей заключению;"

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 11 "Об утверждении Требований к системе управления рисками центрального контрагента, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками центрального контрагента" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13314, опубликовано 14 марта 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

в Требованиях к системе управления рисками центрального контрагента, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками центрального контрагента, утвержденных указанным постановлением:

пункт 18 изложить в следующей редакции:

"18. Суммарный размер клиринговых (гарантийных и резервных) фондов центрального контрагента, формируемых по каждому рынку, определяется центральным контрагентом исходя из необходимости поддержания их размеров на уровне не ниже размера потенциальных убытков центрального контрагента в случае неисполнения обязательств двумя участниками клиринга с наибольшим объемом указанных обязательств.

Центральный контрагент размещает деньги, составляющие клиринговые (гарантийные или резервные) фонды, маржевые взносы и деньги клиринговых участников в соответствии с внутренними документами центрального контрагента.

Центральный контрагент оценивает позиции участников по текущей рыночной стоимости и взимает маржевое обеспечение с клиринговых участников не реже одного раза в день, чтобы ограничить накопление текущих рисков.

Требования центрального контрагента к размеру обеспечения клиринговых участников определяется с допущением вероятности, соответствующей уровню надежности, не менее девяноста девяти процентов.";

пункты 39 и 40 изложить в следующей редакции:

"39. Подразделение центрального контрагента по управлению рисками уведомляет совет директоров и правление о технических сбоях и иных обстоятельствах, повлекших нарушение процесса заключения сделок с финансовыми инструментами в торговой системе фондовой биржи не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения такого нарушения.

40. Совет директоров центрального контрагента обеспечивает предоставление информации о технических сбоях и иных обстоятельствах, повлекших нарушение процесса заключения сделок с финансовыми инструментами в торговой системе фондовой биржи в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения такого нарушения.";

подпункт 2) пункта 49 изложить в следующей редакции:

"2) надежность, полнота и своевременность финансовой и управленческой информации. Данная цель предполагает проверку составления достоверной и качественной финансовой отчетности и других финансовых документов, используемых центральным контрагентом при принятии решений;"

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

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

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня.

Для целей Нормативов, помимо долгосрочных кредитных рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's, уполномоченным органом также признаются долгосрочные кредитные рейтинговые оценки других рейтинговых агентств.

Для целей Нормативов к международным финансовым организациям относятся следующие организации:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);

Африканский банк развития (the African Development Bank);

Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);

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

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

Исламская корпорация по развитию частного сектора (ICD);

Многостороннее агентство гарантии инвестиций;

Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;

Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);

Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);

Международный валютный фонд;

Международная ассоциация развития;

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

Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation).";

подпункт 1) пункта 7 изложить в следующей редакции:

"1) основной капитал рассчитывается как сумма:

оплаченных простых акций, соответствующих критериям финансовых инструментов основного капитала, предусмотренных Критериями для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 1-1 к Нормативам;

с 1 января 2018 года оплаченных простых акций, выпущенных дочерними банками, принадлежащих миноритарным акционерам (третьим лицам);

дополнительного оплаченного капитала;

нераспределенной чистой прибыли прошлых лет;

нераспределенной чистой прибыли текущего года;

накопленного раскрытого резерва, определяемого как сумма остатков на балансовых счетах 3510 "Резервный капитал" по состоянию на 1 января 2014 года и 3400 "Динамические резервы" Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе "Банк Развития Казахстана", утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793;

резервов по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;

за минусом следующих регуляторных корректировок:

собственных выкупленных простых акций;

нематериальных активов, включая гудвилл;

убытков прошлых лет;

убытков текущего года;

отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц;

резервов по прочей переоценке;

доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов. К таким доходам относится доход будущих периодов в связи с полученным из условий секьюритизации ожиданием полного или частичного дохода в будущем;

доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства, в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству;

регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала;

инвестиций, указанных в пункте 8 Нормативов.";

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

1) коэффициент достаточности основного капитала ( $k_1$ ):

отношением основного капитала к сумме:

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

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

операционного риска;

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

отношением капитала первого уровня к сумме:

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

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

операционного риска;

3) коэффициент достаточности собственного капитала ( $k_2$ ):

отношением собственного капитала к сумме:

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

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

операционного риска.

Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска, принимаемые в расчет коэффициентов  $k_1$ ,  $k_{1-2}$  и  $k_2$  включаются за вычетом резервов, сформированных в соответствии с МСФО.

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала и Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера установлены приложением 3 к Нормативам.

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;

для системообразующих 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;

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 системообразующие банки, признанные таковыми в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 257 "Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системообразующих", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации

нормативных правовых актов под № 10210. 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.

Для целей расчета положительной разницы провизии (резервы), рассчитанные в соответствии с Руководством по формированию провизии (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам, ежемесячно уменьшаются на сумму провизий (резервов) по полностью погашенным и (или) списанным займам и дебиторской задолженности после последней даты расчета провизий (резервов) в соответствии с Руководством по формированию провизии (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам.

Положительная разница рассчитывается по займам и дебиторской задолженности, по которым провизии (резервы) в соответствии с Руководством по формированию провизии (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам рассчитаны на последнюю дату их расчета.

При расчете положительной разницы сумма провизий, рассчитанная в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам, включается в размере, не превышающем задолженность по займу и (или) дебиторской задолженности без учета провизий (резервов).

Положительная разница, скорректированная по результатам проверки уполномоченного органа, учитывается при расчете регуляторного буфера с отчетной даты, следующей за отчетным месяцем.

Если фактические значения коэффициентов  $k_1$ ,  $k_{1-2}$  и  $k_2$  не ниже установленных Значений коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 3 к

Нормативам, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже, чем установленные значения коэффициентов с учетом буферов собственного капитала (за исключением регуляторного буфера), то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение в соответствии с Минимальным размером ограничения нераспределенного чистого дохода согласно приложению 4 к Нормативам, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года "Об акционерных обществах".

На банки, имеющие положительную разницу, и фактические значения коэффициентов достаточности капитала ( $k_1$ ,  $k_{1-2}$  и  $k_2$ ) которых не ниже установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 3 к Нормативам, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, накладывается ограничение на использование нераспределенного чистого дохода согласно Минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода согласно приложению 4 к Нормативам, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года "Об акционерных обществах".

При возникновении случая, предусмотренного в части десятой настоящего пункта, банк и (или) его акционеры, банковский холдинг и (или) его крупные участники разрабатывают и представляют в уполномоченный орган для одобрения план мероприятий, который, не ограничиваясь нижеследующим, содержит следующую информацию о (об):

мероприятиях по капитализации банка до уровня, достаточного для покрытия положительной разницы, включающих в том числе пополнение уставного капитала, и (или) увеличение чистой нераспределенной прибыли, и (или) выкуп акционерами сомнительных и (или) безнадежных активов;

мероприятиях сроком не более 5 лет по поэтапному улучшению качества активов и возврату проблемной задолженности, включая следующие меры:

погашение проблемной задолженности за счет залогового обеспечения и последующая его реализация либо принятие дополнительного залогового обеспечения;

реализация и (или) уступка права (требования) по договору банковского займа дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, коллекторским агентствам, банкам, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, организациям, специализирующимся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго

уровня, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;

реализация и (или) передача активов третьим лицам;

финансовой модели банка на период не менее 5 лет в разрезе каждого года, составленной с учетом стратегии развития банка, утвержденной уполномоченным органом банка;

обязательствах, принимаемых банком и (или) его акционерами, банковским холдингом и (или) крупными участниками в период действия плана мероприятий;

сроках исполнения плана мероприятий по каждому его пункту;

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

В случае перевыполнения плана мероприятий в отчетном периоде допускается зачет исполнения плана мероприятий в следующем отчетном периоде.

В случае несоблюдения плана мероприятий уполномоченный орган применяет меры надзорного реагирования в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом буферов собственного капитала, достигаются за счет компонентов основного капитала в соответствии с пунктом 7 Нормативов.

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

Значения нормативов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала (за исключением регуляторного буфера) пересматриваются уполномоченным органом не реже одного раза в 3 (три) года.";

в Руководстве по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1:

часть пятую пункта 1 изложить в следующей редакции:

"Последующий расчет провизий (резервов) по активам банка осуществляется по состоянию на 1 июля 2018 года с периодичностью не реже 1 (одного) раза в шесть месяцев.";

Таблицу активов банка, взвешенных по степени кредитного риска, согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 7 к Перечню;

Таблицу условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска, согласно приложению 5 изложить в редакции согласно приложению 8 к Перечню.

9. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 "Об установлении нормативных значений и методики

расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, 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:

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

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"9. Минимальный размер маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации увеличивается на сумму обязательств, передаваемых (переданных) в перестрахование страховым (перестраховочным) организациям - резидентам и нерезидентам Республики Казахстан по действующим договорам перестрахования, в зависимости от рейтинговой оценки перестраховщика или значения норматива достаточности маржи платежеспособности перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан на предыдущую отчетную дату в соответствии с суммой увеличения минимального размера маржи платежеспособности по форме согласно таблице 2 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, установленным настоящим постановлением.";

пункт 25 изложить в следующей редакции:

"25. Минимальный размер гарантийного фонда для страховых (перестраховочных) организаций уменьшается на 30 (тридцать) процентов, если доля суммы страховых премий по классам "страхование на случай болезни" и "обязательное страхование туриста", составляет более 80 (восемидесяти) процентов в общем объеме страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) на отчетную дату."

;

часть первую пункта 32 изложить в следующей редакции:

"32. Облигации признаются субординированным долгом страховой (перестраховочной) организации и включаются в расчет фактической маржи платежеспособности только на основании отчета об итогах размещения выпуска облигаций, утвержденного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 248 "Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы), представления и рассмотрения уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций, аннулирования выпуска негосударственных облигаций, Требований к документам для государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы), рассмотрения уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций, Перечня документов для аннулирования выпуска негосударственных облигаций и требований к ним, Правил составления и оформления проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы), изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы), уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17884.";

часть первую пункта 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 по форме согласно таблице 5 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, установленным настоящим постановлением;

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 Расчете активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности по форме согласно таблице 5 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, установленным настоящим постановлением;

3) вклады, размещенные в международных финансовых организациях, соответствующих требованиям подпункта 6) пункта 38 Нормативов, - в объемах, указанных в Расчете активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности по форме согласно таблице 5 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, установленным настоящим постановлением;

4) вклады, размещенные в банках-нерезидентах, соответствующих требованиям подпункта 7) пункта 38 Нормативов, - в объемах, указанных в Расчете активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности по форме согласно таблице 5 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, установленным настоящим постановлением;

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 Расчете активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности по форме согласно таблице 5 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, установленным настоящим постановлением.

6) акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" - в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

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

8) 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;

9) 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;

10) 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;

11) 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.";

пункт 35 изложить в следующей редакции:

"35. Страховая (перестраховочная) организация соблюдает норматив достаточности высоколиквидных активов, рассчитываемый как отношение стоимости высоколиквидных активов к сумме страховых резервов за минусом доли перестраховщика, по формуле:

**ВА**

**Н<sub>ва</sub> = ----- > 1, где:**

**СР**

Н<sub>ва</sub> - норматив достаточности высоколиквидных активов;

ВА - стоимость высоколиквидных активов, указанных в пункте 38 Нормативов (за вычетом обязательств по операциям РЕПО);

СР - сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации, за минусом доли перестраховщика на конец последнего отчетного месяца, рассчитанная в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре. Сумма страховых резервов используется до дня предоставления

ежемесячной финансовой и иной отчетности в уполномоченный орган (до пятого числа месяца, следующего за отчетным месяцем, используется сумма страховых резервов за прошлый отчетный месяц).

Норматив достаточности высоколиквидных активов должен быть не менее 1 (единицы).";

пункты 38 и 39 изложить в следующей редакции:

"38. В качестве высоколиквидных активов признаются следующие активы страховой (перестраховочной) организации:

1) деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования;

2) деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан, и в центральном депозитарии;

3) деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих требованиям подпункта 5) настоящего пункта Нормативов;

4) деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан;

5) вклады, размещенные в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:

являются эмитентами, акции которых включены в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи;

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;

б) вклады, размещенные в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады, размещенные в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан;

7) вклады, размещенные 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;

8) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

9) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

10) 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;

11) 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;

12) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

13) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана";

14) 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 "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

15) негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими международную рейтинг 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;

16) долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

17) негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств;

18) акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

19) акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

20) акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана";

21) акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "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;

22) ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи;

23) 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;

24) паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar;

25) 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 "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

26) 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;

27) аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты;

28) 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).

Для целей Нормативов под основными фондовыми индексами понимаются следующие расчетные показатели (индексы):

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);

DAX (Deutscher Aktienindex);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);

HSI (Hang Seng Index);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index);

NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index).

Финансовые инструменты, указанные в настоящем пункте, включаются в расчет высоколиквидных активов в объемах, указанных в Расчете норматива достаточности высоколиквидных активов по форме согласно таблице 6 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, установленным настоящим постановлением.

39. Для целей Нормативов под международными финансовыми организациями понимаются следующие организации:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);

Африканский банк развития (the African Development Bank);

Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

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

Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);

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

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

Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);

Многостороннее агентство гарантии инвестиций (the Multilateral Investment Guarantee Agency);

Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);

Международный валютный фонд (the International Monetary Fund);

Международная ассоциация развития (the International Development Association);

Банк международных расчетов (the Bank for International Settlements);

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

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

Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation).";

пункт 40 изложить в следующей редакции:

"40. Для расчета суммы активов страховой (перестраховочной) организации по качеству и ликвидности и высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации не учитываются:

1) активы, являющиеся обеспечением по обязательствам страховой (перестраховочной) организации и (или) на которые право собственности страховой (перестраховочной) организации ограничено (за исключением операций РЕПО).

Ценные бумаги, являющиеся предметом операции обратного РЕПО, включаются в расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности в объемах, указанных в Расчете активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности по форме согласно таблице 5 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, установленным настоящим постановлением.

Ценные бумаги, являющиеся предметом операции обратного РЕПО, включаются в расчет высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации в объемах, указанных в Расчете норматива достаточности высоколиквидных активов по форме согласно таблице 6 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, установленным настоящим постановлением;

2) вклады и текущие счета в банках второго уровня, которые в соответствии с Законом являются крупными участниками страховой (перестраховочной) организации или страховыми холдингами, или в которых страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или банковским холдингом, за исключением случаев, когда такие банки второго уровня имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного

уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzA +" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

3) ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися лицами, связанными со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями.";

пункт 41 исключить;

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

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

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

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

5) сделки "обратное РЕПО", совершаемые с участием активов страховой (перестраховочной) организации, заключенные на срок не более 30 (тридцати)

календарных дней (в торговой системе фондовой биржи) - не более 30 (тридцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

6) суммарное размещение в аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты, на срок не более 12 (двенадцати) месяцев - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

7) суммарный размер займов страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

8) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства, - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

9) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО") международной финансовой организации, которая входит в перечень, установленный пунктом 39 Нормативов, - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

10) суммарная балансовая стоимость инвестиций в паи, соответствующие требованиям подпунктов 23) и 24) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва под обесценение - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

11) суммарная балансовая стоимость инвестиций в паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, за вычетом резерва под обесценение - не более 5 (пяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

12) 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 - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

13) суммарная балансовая стоимость инвестиций в инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпунктов 25) и 26) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва под обесценение - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов.

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.";

часть третью пункта 46 изложить в следующей редакции:

"При групповом страховании, а также по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, обязательного страхования туриста, расчет, указанный в части второй настоящего пункта, осуществляется по каждому застрахованному отдельно.";

пункт 56 изложить в следующей редакции:

"56. Стабилизационный резерв по классам "страхование от несчастных случаев", "страхование на случай болезни", "обязательное страхование туриста", "страхование жизни", "аннуитетное страхование" равен 0 (нулю).";

в Перечне, формах, сроках представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, утвержденных указанным постановлением:

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией по форме согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 9 к Перечню;

Отчет о расчете резерва непредвиденных рисков по форме согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 10 к Перечню;

Отчет о расчете стабилизационного резерва по форме согласно приложению 3 изложить в редакции согласно приложению 11 к Перечню;

Отчет о выполнении норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы по форме согласно приложению 4 изложить в редакции согласно приложению 12 к Перечню;

в Требованиях к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Страховые (перестраховочные) организации, дочерние организации страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов приобретают акции (доли участия в уставном капитале) юридических лиц при соответствии приобретаемых акций (долей участия в уставном капитале) юридических лиц следующим требованиям:

1) акции юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, имеющие ценовые котировки активного рынка, необходимые для оценки справедливой стоимости и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

2) акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

3) акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

4) акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящие в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

5) акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат.";

в Минимальном требуемом рейтинге для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечень рейтинговых агентств, утвержденном указанным постановлением:

подпункт 3) части первой пункта 1 изложить в следующей редакции:

"3) рейтинговая оценка не ниже "B-" по международной шкале или не ниже "kzBB-" по национальной шкале рейтингового агентства Standard & Poor's, или рейтинговая оценка аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service, Fitch, а также их дочерних рейтинговых организаций, по облигациям, выпущенным организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств.";

в Перечне финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями, утвержденном указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. В соответствии с подпунктом 2) пункта 4 статьи 48 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" страховым (перестраховочным) организациям разрешены к приобретению следующие финансовые инструменты (за исключением акций и долей участия в уставном капитале):

1) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при соответствии одному из следующих условий:

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;

банки 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 агентств Moody's Investors Service, Fitch, а также их дочерних рейтинговых организаций (далее - другие рейтинговые агентства);

банки являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "A-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

2) вклады, размещенные в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады, размещенные в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан;

3) вклады, размещенные 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;

4) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

5) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

6) 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;

7) 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;

8) долговые ценные бумаги, по которым имеется государственная гарантия Правительства Республики Казахстан;

9) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

10) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам

на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана";

11) долговые ценные бумаги, выпущенные следующими международными финансовыми организациями:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);

Африканский банк развития (the African Development Bank);

Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

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

Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);

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

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

Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);

Многостороннее агентство гарантии инвестиций (the Multilateral Investment Guarantee Agency);

Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);

Международный валютный фонд (the International Monetary Fund);

Международная ассоциация развития (the International Development Association);

Банк международных расчетов (the Bank for International Settlements);

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

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

Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);

12) долговые ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

13) негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными эмитентами, имеющие рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

14) аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты;

15) ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи;

16) 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;

17) паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar;

18) инструменты исламского финансирования с рейтинговой оценкой ценной бумаги и (или) эмитента не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

19) 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."

10. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 307 "Об установлении пруденциального норматива для Национального оператора почты, а также формы, срока представления отчетности о его выполнении" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14786, опубликовано 28 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Отчет на бумажном носителе по состоянию на отчетную дату подписывается первым руководителем, главным бухгалтером Национального оператора почты или лицами, их замещающими, и хранится у Национального оператора почты.

Идентичность данных, представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем, главным бухгалтером Национального оператора почты или лицами, их замещающими.";

Отчет о выполнении пруденциального норматива по форме согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 13 к Перечню.

11. Внести в постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 308 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, а также перечня, форм и правил представления отчетности об их выполнении" (зарегистрировано в Реестре

государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14788, опубликовано 28 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Пруденциальных нормативах и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормах и лимитах, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 1) пункта 43 изложить в следующей редакции:

"1) краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики код "5" - другие финансовые организации, код "6" - государственные нефинансовые организации, код "7" - негосударственные нефинансовые организации и код "8" - некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, в соответствии с Инструкцией по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 139, зарегистрированным Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17274 (далее - Инструкция № 139);";

абзац третий части второй пункта 44 изложить в следующей редакции:

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

абзац третий части второй пункта 45 изложить в следующей редакции:

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

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов по форме согласно приложению 3 к указанному постановлению изложить в редакции согласно приложению 14 к Перечню;

Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска, по форме согласно приложению 4 к указанному постановлению изложить в редакции согласно приложению 15 к Перечню;

Отчет о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, по форме согласно приложению 5 к указанному постановлению изложить в редакции согласно приложению 16 к Перечню.

12. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

13. 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 на определенную дату 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 размера капитала банка на определенную дату, утвержденных указанным постановлением:

пункты 6 и 7 изложить в следующей редакции:

"6. Достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

1) коэффициент достаточности основного капитала  $k_1$ :

отношением основного капитала к сумме:

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

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

операционного риска;

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

отношением капитала первого уровня к сумме:

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

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

операционного риска;

3) коэффициент достаточности собственного капитала  $k_2$ :

отношением собственного капитала к сумме:

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

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

операционного риска.

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

Значения коэффициентов достаточности капитала определяются как сумма значений, установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам.

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;

для системообразующих 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;

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 системообразующие банки, признанные таковыми в соответствии с Правилами отнесения финансовых организаций к числу системообразующих, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 257, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10210. 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.

Для целей расчета положительной разницы провизии (резервы), рассчитанные в соответствии с Руководством по формированию провизии (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам, ежемесячно уменьшаются на сумму провизий (резервов) по полностью погашенным и (или) списанным займам и дебиторской задолженности после последней даты расчета провизий (резервов) в соответствии с Руководством по формированию провизии (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам.

Положительная разница рассчитывается по займам и дебиторской задолженности, по которым провизии (резервы) в соответствии с Руководством по формированию провизии (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам рассчитаны на последнюю дату их расчета.

При расчете положительной разницы сумма провизий, рассчитанная в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам, включается в размере, не превышающем задолженность по займу и (или) дебиторской задолженности без учета провизий (резервов).

Положительная разница, скорректированная по результатам проверки уполномоченного органа, учитывается при расчете регуляторного буфера с отчетной даты, следующей за отчетным месяцем.

Если фактические значения коэффициентов капитала банка  $k_1$ ,  $k_{1-2}$  и  $k_2$  не ниже установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала (за исключением регуляторного буфера), то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение согласно Минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода согласно

приложению 3 к Нормативам, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года "Об акционерных обществах".

На банки, имеющие положительную разницу, и фактические значения коэффициентов достаточности капитала ( $k_1$ ,  $k_{1-2}$  и  $k_2$ ) которых не ниже установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, накладывается ограничение на использование нераспределенного чистого дохода согласно Минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода согласно приложению 3 к Нормативам, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года "Об акционерных обществах".

При возникновении случая, предусмотренного в части десятой настоящего пункта, банк и (или) его акционеры, банковский холдинг и (или) его крупные участники разрабатывают и представляют в уполномоченный орган для одобрения план мероприятий, который, не ограничиваясь нижеследующим, содержит следующую информацию о (об):

мероприятиях по капитализации банка до уровня, достаточного для покрытия положительной разницы, включающих в том числе пополнение уставного капитала, и (или) увеличение чистой нераспределенной прибыли, и (или) выкуп акционерами сомнительных и (или) безнадежных активов;

мероприятиях сроком не более 5 лет по поэтапному улучшению качества активов и возврату проблемной задолженности, включая следующие меры:

погашение проблемной задолженности за счет залогового обеспечения и последующая его реализация либо принятие дополнительного залогового обеспечения;

реализация и (или) уступка права (требования) по договору банковского займа дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, коллекторским агентствам, банкам, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, организациям, специализирующимся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;

реализация и (или) передача активов третьим лицам;

финансовой модели банка на период не менее 5 лет в разрезе каждого года, составленной с учетом стратегии развития банка, утвержденной уполномоченным органом банка;

обязательствах, принимаемых банком и (или) его акционерами, банковским холдингом и (или) крупными участниками в период действия плана мероприятий; сроках исполнения плана мероприятий по каждому его пункту;

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

В случае перевыполнения плана мероприятий в отчетном периоде допускается зачет исполнения плана мероприятий в следующем отчетном периоде.

В случае несоблюдения плана мероприятий уполномоченный орган применяет меры надзорного реагирования в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом буферов собственного капитала достигаются за счет компонентов основного капитала, перечень которых установлен пунктом 10 Нормативов.

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

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала, за исключением регуляторного буфера, пересматриваются уполномоченным органом не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.

7. Собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня.";

подпункт 1) пункта 10 изложить в следующей редакции:

"1) основной капитал рассчитывается как сумма:

оплаченных простых акций, соответствующих критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 4 к Нормативам;

дополнительного оплаченного капитала;

нераспределенной чистой прибыли прошлых лет;

нераспределенной чистой прибыли текущего года;

накопленного раскрытого резерва, определяемого как сумма остатков на балансовом счете 3510 "Резервный капитал" Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе "Банк Развития Казахстана", утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793 (далее - Типовой план счетов);

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

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

за минусом следующих регуляторных корректировок:

собственных выкупленных простых акций;

нематериальных активов, включая гудвилл;

убытков прошлых лет и убытков текущего года;

отложенного налогового актива, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц;

резервов по прочей переоценке;

доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов. К таким доходам относится доход будущих периодов в связи с полученным из условий секьюритизации ожиданием полного или частичного дохода в будущем;

доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству;

регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала;

инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов.";

подпункт 1) части первой пункта 25 изложить в следующей редакции:

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

пункт 55 изложить в следующей редакции:

"55. Если государство (в лице уполномоченного органа, уполномоченного органа по государственному имуществу) или иностранное государство является крупным участником 2 (двух) и более юридических лиц, размер риска в отношении такой группы не рассчитывается как размер риска на одного заемщика, если не существует других крупных участников, а также обстоятельств, предусмотренных пунктом 54 Нормативов, по которым размер риска в отношении данной группы заемщиков следует рассчитывать в совокупности как размер риска на одного заемщика.";

часть вторую пункта 57 изложить 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-Қазына", 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.";

пункт 65 изложить в следующей редакции:

"65. В расчет высоколиквидных активов включаются:

1) наличные деньги;

2) деньги на счетах в центральном депозитари;

3) деньги банка, являющиеся взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), маржевыми взносами, полным и (или) частичным обеспечением исполнения обязательств по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента;

4) аффинированные драгоценные металлы;

5) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и акционерным обществом "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку;

6) ценные бумаги, по которым имеется государственная гарантия Правительства Республики Казахстан;

7) вклады до востребования в Национальном Банке, в банках Республики Казахстан, а также в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

8) вклады, размещенные на одну ночь в банках Республики Казахстан, а также в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

9) государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже уровня, установленного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2017 года № 234 "Об установлении перечня международных финансовых организаций, облигации которых банки и банковские холдинги приобретают в собственность, и требований к облигациям, которые банки и банковские холдинги приобретают в собственность", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16149;

10) облигации иностранных эмитентов, имеющие рейтинг не ниже "BBB-" (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и (или) Fitch) или не ниже "Baa3" (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service);

11) срочные депозиты в Национальном Банке со сроком погашения до 7 (семи) календарных дней;

12) займы "овернайт", предоставленные банкам - резидентам и нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долгосрочный долговой рейтинг не ниже "BBB-" рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.";

подпункт 1) части первой пункт 75 изложить в следующей редакции:

"1) требованиями к местным исполнительным органам Республики Казахстан, в том числе государственными ценными бумагами, выпущенными местными исполнительными органами Республики Казахстан (за исключением выпущенными местными исполнительными органами городов Нур-Султана и Алматы), требования к которым взвешиваются по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам;"

часть вторую пункта 80 изложить в следующей редакции:

"Размер доступного стабильного фондирования рассчитывается как сумма обязательств, согласно данным бухгалтерского баланса, и собственного капитала до вычета инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов, умноженных на коэффициенты доступного стабильного фондирования, установленные в Таблице обязательств доступного стабильного фондирования в соответствии с приложением 15 к Нормативам.";

в Руководстве по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1:

часть пятую пункта 1 изложить в следующей редакции:

"Последующий расчет провизий (резервов) по активам банка осуществляется по состоянию на 1 июля 2018 года с периодичностью не реже 1 (одного) раза в шесть месяцев.";

Таблиц у активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 изложить в редакции согласно приложению 36 к Перечню;

Список организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 8 изложить в редакции согласно приложению 37 к Перечню;

Таблицу обязательств доступного стабильного фондирования согласно приложению 15 изложить в редакции согласно приложению 38 к Перечню.

14. Внести в постановление 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) следующие изменения и дополнение:

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

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Для целей Правил под международными финансовыми организациями понимаются следующие организации:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);

Африканский банк развития (the African Development Bank);

Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

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

Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);

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

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

Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);

Многостороннее агентство гарантии инвестиций (the Multilateral Investment Guarantee Agency);

Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);  
Международный валютный фонд (the International Monetary Fund);  
Международная ассоциация развития (the International Development Association);  
Банк международных расчетов (the Bank for International Settlements);

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

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

Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation).";  
дополнить пунктом 10-1 следующего содержания:

"10-1. Для целей Правил под основными фондовыми индексами понимаются следующие расчетные показатели (индексы):

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);

DAX (Deutscher Aktienindex);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);

HSI (Hang Seng Index);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index);

RTSI (Russian Trade System Index);

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index);

NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index).";

пункт 14 изложить в следующей редакции:

"14. В расчет ликвидных активов, предусмотренных пунктом 11 Правил, не включаются:

1) активы, являющиеся обеспечением по обязательствам управляющего инвестиционным портфелем и (или) на которые право собственности управляющего инвестиционным портфелем ограничено (за исключением операций репо).

Ценные бумаги, являющиеся предметом операции обратного репо, включаются в расчет ликвидных активов управляющего инвестиционным портфелем в объемах, указанных в расчете значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем по форме согласно приложению к Правилам;

2) ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися аффилированными лицами по отношению к управляющему инвестиционным портфелем, за исключением акций, входящих в официальный список фондовой биржи,

параметры которого используются в целях расчета индекса рынка акций фондовой биржи (представительский список фондовой биржи).";

Расчет значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем по форме согласно приложению изложить в редакции согласно приложению 39 к Перечню.

15. Внести в постановление 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) следующие изменения и дополнение:

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

дополнить пунктом 8-1 следующего содержания:

"8-1. Для целей Правил под основными фондовыми индексами понимаются следующие расчетные показатели (индексы):

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);

DAX (Deutscher Aktienindex);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);

HSI (Hang Seng Index);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index);

RTSI (Russian Trade System Index);

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index);

NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index).";

пункты 9 и 10 изложить в следующей редакции:

"9. В качестве ликвидных активов брокера и (или) дилера признаются активы, указанные в расчете значений пруденциальных нормативов организации,

осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, по форме согласно приложению к Правилам, в соответствующих объемах.

10. В расчет ликвидных активов, предусмотренных пунктом 9 Правил, не включаются:

1) активы, являющиеся обеспечением по обязательствам брокера и (или) дилера и (или) на которые право собственности брокера и (или) дилера ограничено (за исключением операций репо).

Ценные бумаги, являющиеся предметом операции обратного репо, включаются в расчет ликвидных активов брокера и (или) дилера в объемах, указанных в расчете значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, по форме согласно приложению к Правилам;

2) ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися аффилированными лицами по отношению к брокеру и (или) дилеру, за исключением акций, входящих в официальный список фондовой биржи, параметры которого используются в целях расчета индекса рынка акций фондовой биржи (представительский список фондовой биржи).";

пункты 15 и 16 изложить в следующей редакции:

"15. В качестве ликвидных активов ДНПФ признаются собственные активы ДНПФ, указанные в расчете значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, по форме согласно приложению к Правилам, в соответствующих объемах.

16. В расчет ликвидных активов, предусмотренных пунктом 15 Правил, не включаются:

1) активы, являющиеся обеспечением по обязательствам ДНПФ и (или) на которые право собственности ДНПФ ограничено (за исключением операций репо).

Ценные бумаги, являющиеся предметом операции обратного репо, включаются в расчет ликвидных активов ДНПФ в объемах, указанных в расчете значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, по форме согласно приложению к Правилам;

2) ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися аффилированными лицами по отношению к ДНПФ;

3) ценные бумаги, выпущенные доверительными управляющими десятью и более процентами голосующих акций ДНПФ, принадлежащих крупным акционерам ДНПФ, и аффилированными лицами данных доверительных управляющих;

4) вклады и текущие счета в банках второго уровня, являющихся аффилированными лицами по отношению к ДНПФ.";

пункт 17 исключить;

пункты 24 и 25 изложить в следующей редакции:

"24. В качестве ликвидных активов УИП1 или УИП2 признаются активы, указанные в расчете значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, по форме согласно приложению к Правилам, в соответствующих объемах.

25. В расчет ликвидных активов УИП1 или УИП2, предусмотренных пунктом 24 Правил, не включаются:

1) активы, являющиеся обеспечением по обязательствам УИП1 или УИП2 и (или) на которые право собственности УИП1 или УИП2 ограничено (за исключением операций репо).

Ценные бумаги, являющиеся предметом операции обратного репо, включаются в расчет ликвидных активов УИП1 или УИП2 в объемах, указанных в расчете значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, по форме согласно приложению к Правилам;

2) ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися аффилированными лицами по отношению к УИП1 или УИП2, за исключением акций, входящих в официальный список фондовой биржи, параметры которого используются в целях расчета индекса рынка акций фондовой биржи (представительский список фондовой биржи).";

пункт 27 изложить в следующей редакции:

"27. Ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем брокер и (или) дилер, ДНПФ, УИП1 или УИП2 представляют в уполномоченный орган расчет значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, по форме согласно приложению к Правилам.";

Расчет значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, по форме согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 40 к Перечню;

приложения 2 и 3 исключить.

16. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 317 "Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, а также утверждении Правил одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата)" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18186, опубликовано 24 января 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

подпункт 9) части первой пункта 1 исключить;

в Правилах одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, утвержденных указанным постановлением:

подпункты 2) и 3) пункта 6 изложить в следующей редакции:

"2) при выявлении факторов, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 7) части первой пункта 1 настоящего постановления, по результатам стресс-тестирования, проводимого ежегодно по стрессовым сценариям уполномоченного органа;

3) при выявлении факторов, предусмотренных подпунктом 1) части первой пункта 1 настоящего постановления, в период исполнения банком требований, предъявленных уполномоченным органом в рамках примененных мер по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков банка в связи с нарушением соответственно коэффициентов ликвидности и коэффициентов достаточности собственного капитала, приостановления действия лицензии на проведение всех банковских и иных операций, а также в случае подачи в уполномоченный орган ходатайства на получение разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию банка.";

подпункт 8) пункта 7 исключить;

в Методике определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), утвержденных указанным постановлением:

подпункт 9) части первой пункта 3 исключить.

17. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 318 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для центрального депозитария" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18180, опубликовано 18 января 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для центрального депозитария, утвержденных указанным постановлением:

пункты 5 и 6 изложить в следующей редакции:

"5. Центральный депозитарий два раза в год не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным полугодием, представляет в уполномоченный орган Информацию о деятельности по управлению рисками по форме согласно приложению 2 к Правилам.

6. Центральный депозитарий не реже одного раза в год рассчитывает стресс-тестинг по рискам, которым подвержена деятельность центрального депозитария.

Результаты стресс-тестинга по рискам, которым подвержена деятельность центрального депозитария, оформляются в соответствии с внутренними документами центрального депозитария и содержат следующую информацию:

описание сценария стресс-теста;

обоснование выбранного сценария стресс-теста;  
рекомендации по результатам стресс-тестинга.";

в пункте 11:

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) проведение ежегодного внутреннего аудита программно-технического обеспечения центрального депозитария, включая информационные и коммуникационные системы, используемые центральным депозитарием в своей деятельности;"

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

"7) инвестирование собственных активов центрального депозитария в финансовые инструменты в соответствии с Требованиями к организации деятельности по осуществлению сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов центрального депозитария согласно приложению 6 к Правилам, за исключением собственных активов центрального депозитария, переданных в доверительное управление;"

подпункт 2) пункта 17 изложить в следующей редакции:

"2) проверка руководителями подразделений детальных отчетов о результатах деятельности подразделений по форме и с периодичностью, установленными внутренними документами центрального депозитария;"

приложение 3 исключить;

Требования к идентификации, измерению, оценке, контролю и мониторингу риска согласно приложению 4 изложить в редакции согласно приложению 41 к Перечню;

Требования к внутренним документам системы управления рисками и внутреннего контроля согласно приложению 5 изложить в редакции согласно приложению 42 к Перечню.

18. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 14 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, требований к приобретаемым исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями исламских страховых (перестраховочных) организаций акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых исламскими страховыми (перестраховочными) организациями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18293,

опубликовано 20 февраля 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнения:

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

часть первую пункта 3 изложить в следующей редакции:

"3. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для исламских страховых (перестраховочных) организаций включают:

минимальный размер уставного капитала;

норматив достаточности маржи платежеспособности;

норматив достаточности высоколиквидных активов;

нормативы диверсификации активов;

размер собственного удержания исламской страховой (перестраховочной) организации по договору (договорам) исламского страхования, исламского перестрахования, исламского сострахования (совместного исламского перестрахования).";

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"9. Минимальный размер маржи платежеспособности исламской страховой (перестраховочной) организации увеличивается на сумму обязательств, передаваемых (переданных) в перестрахование исламским страховым (перестраховочным) организациям - резидентам и нерезидентам Республики Казахстан по действующим договорам исламского перестрахования в зависимости от рейтинговой оценки исламского перестраховщика или значения норматива достаточности маржи платежеспособности исламской перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан на предыдущую отчетную дату, в соответствии с суммой увеличения минимального размера маржи платежеспособности по форме согласно таблице 2 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, установленным настоящим постановлением.";

пункт 24 изложить в следующей редакции:

"24. Минимальный размер гарантийного фонда для исламских страховых (перестраховочных) организаций уменьшается на 30 (тридцать) процентов, если 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 исламского страхования (перестрахования) на отчетную дату.";

часть первую пункта 32 изложить в следующей редакции:

"32. В расчет стоимости активов исламской 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 исламской страховой (перестраховочной) организации за минусом активов исламского перестрахования, - в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

деньги в пути в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих требованиям подпункта 5) пункта 34 Нормативов, - в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих требованиям подпункта 5) пункта 34 Нормативов, - в объемах, указанных в Расчете активов исламской страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности по форме согласно таблице 5 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, установленным настоящим постановлением;

деньги исламской 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 исламской 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 34 Нормативов, - в объемах, указанных в Расчете активов исламской страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности по форме согласно таблице 5 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, установленным настоящим постановлением;

3) вклады, размещенные в международных финансовых организациях, соответствующих требованиям подпункта 6) пункта 34 Нормативов, - в объемах, указанных в Расчете активов исламской страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности по форме согласно таблице 5 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, установленным настоящим постановлением;

4) вклады, размещенные в банках-нерезидентах, соответствующих требованиям подпункта 7) пункта 34 Нормативов, - в объемах, указанных в Расчете активов исламской страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по

качеству и ликвидности по форме согласно таблице 5 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, установленным настоящим постановлением;

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 34 Нормативов, - в объемах, указанных в Расчете активов исламской страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности по форме согласно таблице 5 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, установленным настоящим постановлением;

6) акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" - в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

7) основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы высоколиквидных активов исламской 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, исламская 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 исламской страховой (перестраховочной) организации, - в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десяти) процентов от суммы высоколиквидных активов исламской страховой (перестраховочной) организации;

9) суммы к получению от исламских перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников в сумме, не превышающей 10 (десяти) процентов от суммы высоколиквидных активов исламской 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.";

пункты 34, 35, 36 и 37 изложить в следующей редакции:

"34. В качестве высоколиквидных активов признаются следующие активы исламской страховой (перестраховочной) организации:

1) деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов исламской страховой (перестраховочной) организации за минусом активов исламского перестрахования;

2) деньги исламской 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;

3) деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих требованиям подпункта 5) настоящего пункта Нормативов;

4) деньги исламской страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан;

5) вклады, размещенные в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:

являются эмитентами, акции которых включены в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи;

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;

б) вклады, размещенные в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады, размещенные в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан;

7) вклады, размещенные 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;

8) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

9) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

10) 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;

11) 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;

12) негосударственные долговые исламские ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

13) негосударственные долговые исламские ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана";

14) негосударственные долговые исламские 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 " kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

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

16) долговые исламские ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

17) негосударственные долговые исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств;

18) акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

19) акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

20) акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана",

21) акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "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;

22) ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи;

23) 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;

24) паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar;

25) инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку (эмитент которых имеет) не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

26) 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;

27) аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты;

28) 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).

Для целей Нормативов под основными фондовыми индексами понимаются следующие расчетные показатели (индексы):

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);  
DAX (Deutscher Aktienindex);  
DJIA (Dow Jones Industrial Average);  
EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index);  
FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);  
HSI (Hang Seng Index);  
KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index);  
MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);  
MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index);  
NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index);  
RTSI (Russian Trade System Index);  
S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);  
TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index);  
NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index).

Финансовые инструменты, указанные в настоящем пункте, включаются в расчет высоколиквидных активов в объемах, указанных в Расчете норматива достаточности высоколиквидных активов по форме согласно таблице 6 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, установленным настоящим постановлением.

35. Для целей Нормативов под международными финансовыми организациями понимаются следующие организации:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);  
Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);  
Африканский банк развития (the African Development Bank);  
Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);  
Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);  
Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);  
Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);  
Исламская корпорация по развитию частного сектора (the Islamic Corporation for the Development of the Private Sector);  
Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);  
Многостороннее агентство гарантии инвестиций (the Multilateral Investment Guarantee Agency);  
Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);  
Международный валютный фонд (the International Monetary Fund);

Международная ассоциация развития (the International Development Association);

Банк международных расчетов (the Bank for International Settlements);

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

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

Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation).

36. Для расчета суммы активов исламской страховой (перестраховочной) организации по качеству и ликвидности и высоколиквидных активов исламской страховой (перестраховочной) организации не учитываются:

1) активы, являющиеся обеспечением по обязательствам исламской страховой (перестраховочной) организации и (или) на которые право собственности исламской страховой (перестраховочной) организации ограничено;

2) вклады и текущие счета в банках второго уровня, которые в соответствии с Законом являются крупными участниками исламской страховой (перестраховочной) организации, или в которых исламская страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или банковским холдингом, за исключением случаев, когда такие банки второго уровня имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzA +" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

3) ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися лицами, связанными с исламской страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями.

37. Исламская страховая (перестраховочная) организация соблюдает следующие нормативы диверсификации активов:

1) суммарная балансовая стоимость инвестиций в исламские ценные бумаги, вклады и деньги 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 - не более 20 (двадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативов;

2) суммарная балансовая стоимость инвестиций в исламские ценные бумаги, 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 - не более 15 (пятнадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативов;

3) суммарная балансовая стоимость инвестиций в исламские ценные бумаги, 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 - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативов;

4) суммарная балансовая стоимость инвестиций в исламские ценные бумаги и деньги в одном юридическом лице, не являющимся банком второго уровня, и аффилированных лицах данного юридического лица - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативов;

5) суммарное размещение в аффилированные драгоценные металлы и металлические депозиты, на срок не более 12 (двенадцати) месяцев - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативов;

6) суммарная балансовая стоимость инвестиций в исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства, - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативов;

7) суммарная балансовая стоимость инвестиций в исламские ценные бумаги международной финансовой организации, которая входит в перечень, установленный пунктом 35 Нормативов, - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативов;

8) суммарная балансовая стоимость инвестиций в паи, соответствующие требованиям подпунктов 23) и 24) пункта 34 Нормативов - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативов;

9) суммарная балансовая стоимость инвестиций в паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, - не более 5 (пяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативов;

10) суммарная балансовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативов;

11) суммарная балансовая стоимость инвестиций в инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпунктов 25) и 26) пункта 34

Нормативов, - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативов.

Инвестиции исламской 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.";

пункт 51 изложить в следующей редакции:

"51. Стабилизационный резерв по классам "страхование от несчастных случаев", "страхование на случай болезни", "обязательное страхование туриста", "страхование жизни", "аннуитетное страхование" равен 0 (нулю).";

в Перечне, формах, сроках представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, утвержденных указанным постановлением:

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организацией по форме согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 43 к Перечню;

Отчет о расчете резерва непредвиденных рисков по форме согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 44 к Перечню;

Отчет о расчете стабилизационного резерва по форме согласно приложению 3 изложить в редакции согласно приложению 45 к Перечню;

в Требованиях к приобретаемым исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями исламских страховых (перестраховочных) организаций акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Исламские страховые (перестраховочные) организации, дочерние организации исламских страховых (перестраховочных) организаций, соблюдая принципы исламского страхования, приобретают акции (доли участия в уставном капитале) юридических лиц при соответствии приобретаемых акций (долей участия в уставном капитале) юридических лиц следующим требованиям:

1) акции юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, имеющие ценовые котировки активного рынка, необходимые для оценки справедливой стоимости и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

2) акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции;

3) акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции;

4) акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящие в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

5) акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат."; в Перечне финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, утвержденном указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. В соответствии с подпунктом 2) пункта 4 статьи 48 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" исламским страховым (перестраховочным) организациям, соблюдая принципы исламского страхования, разрешены к приобретению следующие финансовые инструменты (за исключением акций и долей участия в уставном капитале):

1) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при соответствии одному из следующих условий:

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;

банки 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 агентств Moody's Investors Service, Fitch, а также их дочерних рейтинговых организаций (далее - другие рейтинговые агентства);

банки являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "A-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

2) вклады, размещенные в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг

аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады, размещенные в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан;

3) вклады, размещенные 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;

4) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан,

5) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

6) 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;

7) 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;

8) долговые ценные бумаги, по которым имеется государственная гарантия Правительства Республики Казахстан;

9) негосударственные долговые исламские ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

10) негосударственные долговые исламские ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана";

11) долговые исламские ценные бумаги, выпущенные следующими международными финансовыми организациями:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);

Африканский банк развития (the African Development Bank);

Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

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

Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);

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

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

Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);

Многостороннее агентство гарантии инвестиций (the Multilateral Investment Guarantee Agency);

Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);

Международный валютный фонд (the International Monetary Fund);

Международная ассоциация развития (the International Development Association);

Банк международных расчетов (the Bank for International Settlements);

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

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

Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);

12) долговые исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

13) негосударственные исламские долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными эмитентами, имеющие рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

14) аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты;

15) ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи;

16) 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;

17) паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar;

18) 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 "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

19) 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."

Приложение 1  
к Перечню нормативных правовых  
актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся  
изменения и дополнения  
Приложение 1  
к Правилам формирования  
системы управления  
рисками и внутреннего контроля  
для организаций, осуществляющих  
брокерскую и дилерскую  
деятельность на рынке ценных  
бумаг, деятельность по  
управлению инвестиционным  
портфелем  
Форма

**"Отчет об оценке выполнения требований к системам управления рисками"**

\_\_\_\_\_ (наименование брокера и (или) дилера, Управляющего)

Отчетный период: за " \_\_\_\_\_ " год

№	Указание соответствующего абзаца, части, подпункта, пункта Правил	Оценка соответствия требованиям Правил	Выявленные недостатки	Принятые (планируемые) мероприятия по устранению недостатков (содержание мероприятия, сроки исполнения)	Ответственные исполнители (фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность, контактная информация)
1	2	3	4	5	6

**Оценка соответствия требованиям к системам управления рисками:**

Наименование \_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

Руководитель подразделения по управлению рисками

\_\_\_\_\_  
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись  
Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

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

Приложение  
к форме "Отчет об оценке  
системы управления рисками  
и внутреннего контроля"

### **Пояснение по заполнению формы "Отчет об оценке выполнения требований к системам управления рисками"**

Оценка выполнения требований к системам управления рисками осуществляется по трехбалльной системе исходя из следующих критериев:

1) оценка "соответствует" выносится при выполнении брокером и (или) дилером, Управляющим критерия требования к системам управления рисками без каких-либо значительных недостатков;

2) оценка "частично соответствует" выносится при обнаружении недостатков, которые не считаются достаточными для появления серьезных сомнений относительно способности брокера и (или) дилера, Управляющего в достижении соблюдения конкретного критерия требования к системам управления рисками;

3) оценка "не соответствует" выносится при невыполнении брокером и (или) дилером, Управляющим критерия требований к системам управления рисками.

В случае если отдельные требования к системам управления рисками не могут быть применены в отношении брокера и (или) дилера, Управляющего, оценка соответствия данному критерию требования не осуществляется и отмечается соответствующей записью "не применимо".

Приложение 2  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

**Сноска. Приложение 2 утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 41 (вводится в действие с 01.07.2023).**

Приложение 3  
к Перечню нормативных

правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся  
изменения и дополнения

Сноска. Приложение 3 утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 41 (вводится в действие с 01.07.2023).

Приложение 4  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Приложение 4 утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 42 (вводится в действие с 01.07.2023).

Приложение 5  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Приложение 5 утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 42 (вводится в действие с 01.07.2023).

Приложение 6  
к Перечню нормативных правовых  
актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Приложение 6 утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 42 (вводится в действие с 01.07.2023).

Приложение 7  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,

в которые вносятся изменения и  
дополнения  
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**

№	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 органам власти Республики Казахстан по	0

	налогам и другим платежам в бюджет	
10	Требования к акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына"	0
11	Исламские ценные бумаги, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором - национальным холдингом, национальным управляющим холдингом Республики Казахстан	0
12	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
13	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
14	Ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов"	0
15	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
II группа		
16	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

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 органам власти 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	20

	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
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 "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
33	Требования к организациям, имеющим рейтинг от "А+" до "А-" 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 физическим лицам, указанных в строках 52, 56, 57 и 58 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога	35
36	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов физическим лицам, указанных в строках 52, 56, 57 и 58 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	<p>Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 51, 52, 53, 56, 57, 58 и 74 настоящей таблицы), по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов</p>	100
38	<p>Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 51, 52, 53, 56, 57, 58 и 74 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</p>	75
39	<p>Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 51, 52, 53, 56, 57, 58 и 74 настоящей таблицы), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов</p>	50

40	<p>Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству, согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан от 29 октября 2015 года, соответствующие следующим критериям:</p> <p>1) сумма займа не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала;</p> <p>2) валюта займа - тенге</p>	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		
	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "	

46	В-" 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 "В-" 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 "В-" 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 "А-" 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
	Требования со сроком более 1 (одного) года по займам, выданным с 1 января 2016 года в	

51	<p>иностранной валюте к организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств ,</p> <p>организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard &amp; 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</p>	200
52	<p>Требования к физическим лицам, возникшие до 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска</p>	100
53	<p>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 имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика</p>	200
54	<p>Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже "BBB+" агентства Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня</p>	100

	одного из других рейтинговых агентств	
55	Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением, займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 52, 56, 57 и 58 настоящей таблицы)	100
56	<p>Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты, соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:</p> <p>с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года при выдаче займа:</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 (далее - постановление № 292), 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</p>	150

	<p>платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней.</p> <p>В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в вышеуказанных подпунктах настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строке</p>	
57	<p>Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты, соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:</p> <p>с 1 января 2017 года ежемесячно при мониторинге займов:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, превышает 0,35, рассчитанного в соответствии с постановлением № 292 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;</li> <li>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;</li> <li>3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в</li> </ol>	150

	<p>подпункте 1) или 2) настоящей строки.</p> <p>В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в вышеуказанных подпунктах настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строки</p>	
58	<p>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 строках 56 и 57 настоящей таблицы)</p>	100
59	<p>Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	100
60	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	100
61	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки</p>	100
	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями</p>	

62	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
63	Расчеты по платежам	100
64	Основные средства	100
65	Материальные запасы	100
66	Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, в части акций (долей участия в уставном капитале), за исключением инвестиций банка	100
67	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
68	Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 15 (пятнадцати) процентов основного капитала	250
V группа		
69	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150

70	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
71	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
72	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
73	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
74	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;

	<p>32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);</p> <p>33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);</p> <p>34) Республика Палау;</p> <p>35) Республика Панама;</p> <p>36) Независимое Государство Самоа;</p> <p>37) Республика Сейшельские острова;</p> <p>38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;</p> <p>39) Федерация Сент-Китс и Невис;</p> <p>40) Государство Сент-Люсия;</p> <p>41) 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>42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);</p> <p>43) Королевство Тонга;</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	
76	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
77	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг	150

	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
78	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
79	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
	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств: 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;

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
--

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

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

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги, коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1-3, 11-13 Таблицы активов банка, взвешенных по степени кредитного риска (далее - Таблица)), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1-3, 11-13 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 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. 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).

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

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

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

3) являющимся гражданами оффшорных зон;

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

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

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон, но имеющим рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard&Poog'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 оффшорных зон, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны, но имеющему рейтинг не ниже

указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон;

взвешиваются по нулевой степени риска.

5. 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.

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

7. 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.

8. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений, под необеспеченным потребительским займом понимается потребительский займ, 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.

к Перечню нормативных  
 правовых актов  
 Республики Казахстан по  
 вопросам регулирования  
 финансового рынка,  
 в которые вносятся изменения и  
 дополнения  
 Приложение 5  
 к Нормативным значениям и  
 методике расчетов  
 пруденциальных нормативов и  
 иных обязательных  
 к соблюдению норм и лимитов  
 для исламских банков

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

№	Наименование статей	Коэффициент конверсии в процентах
I группа		
1	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's 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 Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг	0

	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
2	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан, акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, прочих высоколиквидных ценных бумаг, предусмотренных пунктом 11 Нормативов	0
3	Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального банка Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд национального благосостояния Самрук-Қазына, центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из	0

	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 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
	Аккредитивы банка, обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "A-" до "AA-"	

9	<p>агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard &amp; 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 &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами банков, имеющих рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	20
III группа		
10	<p>Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года</p>	50
	<p>Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "A-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, гарантиями (поручительствами) банков, имеющих рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard &amp; 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</p>	

11	<p>Standard &amp; 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 &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами банков, имеющих рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами юридических лиц, имеющих рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	50
12	<p>Аккредитивы банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "A-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих рейтинг от "A-" до "AA-" агентства Standard &amp; 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 &amp; 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</p>	50

	& Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами банков, имеющих рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценными бумагами юридических лиц, имеющих рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
IV группа		
13	Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов	100
14	Иные гарантии (поручительства) банка	100
15	Иные аккредитивы банка	100
16	Иные условные (возможные) обязательства банка	100

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

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

Условные и возможные обязательства, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 11 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.

Приложение 9  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся  
изменения и дополнения  
Приложение 1

к Перечню, формам, срокам  
представления отчетности о  
выполнении пруденциальных  
нормативов страховыми  
(перестраховочными) организациями  
и страховыми группами  
Форма

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:  
[www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

**"Отчет о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией"**

Отчетный период: по состоянию на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года

Индекс: 1-PN\_M

Периодичность: ежемесячная

Представляет: страховая (перестраховочная) организация

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно, не позднее 6 (шестого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

**Таблица 1. Сведения о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией**

(в тысячах тенге)

№	Наименование норматива	Значение показателя
1	2	3
1	Норматив достаточности маржи платежеспособности (1.1/1.2)	
1.1	Фактическая маржа платежеспособности (1.3 + 1.4 или 1.8 наименьшая величина) (в тысячах тенге)	
1.2	Минимальный размер маржи платежеспособности ("400") (в тысячах тенге)	
1.3	Промежуточный итог расчета фактической маржи платежеспособности ("100") (в тысячах тенге)	
1.4	Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности ("200") (в тысячах тенге)	
1.5	Итого активов с учетом их классификации по качеству и	

	ликвидности ("12000") (в тысячах тенге)	
1.6	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика ("13000") (в тысячах тенге)	
1.7	Обязательства, за исключением суммы страховых резервов ("14000") (в тысячах тенге)	
1.8	Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности (1.5 - 1.6 - 1.7) (в тысячах тенге)	
2	Суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лиц данного банка (НД1-1), соответствующим требованиям подпункта 1) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не более 20 (двадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
	Суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лиц данного банка (НД1-2), соответствующим требованиям подпункта 2) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов	

3	<p>страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не более 15 (пятнадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
4	<p>Суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лиц данного банка (НД1-3), соответствующим требованиям подпункта 3) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
	<p>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 (НД2) - не более 10 (десяти) процентов от</p>	

5	<p>суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
6	<p>Сделки "обратное РЕПО", совершаемые с участием активов страховой (перестраховочной) организации заключенные на срок не более 30 (тридцати) календарных дней (в торговой системе фондовой биржи) (НД3) - не более 30 (тридцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
7	<p>Суммарное размещение в аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты на срок не более 12 (двенадцати) месяцев (НД4) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
	<p>Суммарный размер займов страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", (НД5) - не более 10 (десяти)</p>	

8	<p>процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
9	<p>Суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства (НД6), - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
10	<p>Суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО") международной финансовой организации, которая входит в перечень, установленный пунктом 39 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (НД7) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных</p>	

	<p>настоящим постановлением (в процентах)</p>	
11	<p>Суммарная балансовая стоимость инвестиций в паи, соответствующие требованиям подпунктов 23) и 24) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (НД8) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
12	<p>Суммарная балансовая стоимость инвестиций в паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов (НД8-1), - не более 5 (пяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
13	<p>Суммарная балансовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (НД9), - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов</p>	

	страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
14	Суммарная балансовая стоимость инвестиций в инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпунктов 25) и 26) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, (НД10) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
15	Информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов (да/нет)	

**Таблица 2. Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности**

(в тысячах тенге)

Наименование перестраховочной организации	Рейтинговая оценка перестраховщика по международной или национальной шкале (норматив достаточности маржи платежеспособности)	Объем обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам перестрахования, всего (в тысячах тенге)	Процент от объема обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам перестрахования	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности (в тысячах тенге) (графа 3 x графа 4)
1	2	3	4	5
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-нерезидентами Республики Казахстан, за исключением перестраховщиков стран-участниц Договора о Евразийском экономическом союзе,				

ратифицированного Законом Республики Казахстан от 14 октября 2014 года "О ратификации Договора о Евразийском экономическом союзе" (далее - Договор о ЕАЭС)

Группа 1	"AA-" или выше		0%	
Группа 2	с "A+" по "A-"		0%	
Группа 3	с "BBB+" по "BBB-"		0,2%	
Группа 4	с "BB+" по "BB-"		0,75%	
Группа 5	с "B+" по "B-"		3,8%	
Группа 6	ниже "B- " или отсутствует		22%	
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-резидентами Республики Казахстан				
Группа 7	не ниже "B" или "kzBB"		0%	
Группа 8	"B-", "kzBB-", "kzB+"		0,2%	
Группа 9	> 1,75		0,05%	
Группа 10	> 1,5		0,1%	
Группа 11	> 1,25		0,2%	
Группа 12	> 1,1		0,5%	
Группа 13	>= 1,0		3,8%	
Группа 14	< 1,0		5%	
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-стран-участниц Договора о ЕАЭС				
Группа 15	с "BBB+" по "BBB-"		0%	
Группа 16	с "BB+" по "BB-"		0,2%	
Группа 17	с "B+" по "B-"		0,5%	
Группа 18	ниже "B- " или отсутствует		22%	
Итого:	xxx		xxx	

**Таблица 3. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли "общее страхование" и перестраховочной организации осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности**

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Расчет минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода премий"		
Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего (согласно подпунктам 1), 2), 3) пункта 12 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы	1110	

и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением)		
Сумма расходов по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности за предыдущий финансовый год	1120	
Сумма корпоративного подоходного налога за предыдущий финансовый год	1130	
Откорректированные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год ("1110" - "1120" - "1130")	1100	
Заработанные страховые премии по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего (согласно подпунктам 1), 2), 3) пункта 12 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением)	1210	
Откорректированные совокупные заработанные страховые премии за предыдущий финансовый год ("1210" - "1120" - "1130")	1200	
Совокупные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования или совокупные заработанные страховые премии для дальнейшего расчета (если "1100" $\geq$ "1200", тогда "1100"; если "1100" < "1200", тогда "1200")	1010	
Промежуточный итог А: до 1 января 2018 года: (если "1010" > 1 500 000, тогда $(1\ 500\ 000 \times 0,18 + ("1010" - 1\ 500\ 000) \times 0,16)$ ; если "1010" < 1 500 000, тогда "1010" $\times$ 0,18) с 1 января 2018 года: (если "1010" > 3 500 000, тогда $(3\ 500\ 000 \times 0,18 + ("1010" - 3\ 500\ 000) \times 0,16)$ ; если "1010" < 3 500 000, тогда "1010" $\times$ 0,18)	1020	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года ("1311" + "1312" + "1313")	1310	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец предыдущего финансового года	1311	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	1312	

Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	1313		
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года ("1321" + "1322" + "1323")	1320		
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год	1321		
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	1322		
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	1323		
Поправочный коэффициент (если "1310" / "1320" > 0,5, тогда "1310" / "1320"; если "1310" / "1320" ≤ 0,5, тогда 0,5)	1300		
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом премий") ("1020" x "1300")	1000		
<b>Расчет минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат"</b>			
начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года (с учетом требований подпункта 2) пункта 13 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением) ("2111" + "2112" + "2113")	2110		
начисленные на конец предыдущего финансового года	2111		
начисленные на конец года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	2112		
начисленные на конец года, за 2 (два) года, предшествующие	2113		

Совокупные страховые выплаты	предыдущему финансовому году		
	начисленные за предыдущие 7 (семь) финансовых лет для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее - Закон) ("2121" +... + "2127"):	2120	
	начисленные на конец предыдущего финансового года	2121	
	начисленные на конец года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	2122	
	начисленные на конец года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2123	
	начисленные на конец года, за 3 (три) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2124	
	начисленные на конец года, за 4 (четыре) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2125	
	начисленные на конец года, за 5 (пять) лет, предшествующих предыдущему финансовому году	2126	
	начисленные на конец года, за 6 (шесть) лет, предшествующих предыдущему финансовому году	2127	

Сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года	2210	
Сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2310	
Сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 6 (шесть) лет, предшествующих предыдущему финансовому году (для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона)	2320	
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ( $1/3 \times ("2110" + "2210" - "2310")$ )	2030	
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ( $1/7 \times ("2120" + "2210" - "2320")$ ), для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона	2031	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом выплат"): до 1 января 2018 года: (если $"2030" > 1\,000\,000$ , тогда $((1\,000\,000 \times 0,26 + ("2030" - 1\,000\,000) \times 0,23) \times "1300")$ ; если $"2030" < 1\,000\,000$ , тогда $"2030" \times 0,26 \times "1300"$ ) с 1 января 2018 года: (если $"2030" > 2\,500\,000$ , тогда $((2\,500\,000 \times 0,26 + ("2030" - 2\,500\,000) \times 0,23) \times "1300")$ ; если $"2030" < 2\,500\,000$ , тогда $"2030" \times 0,26 \times "1300"$ )	2000	
Минимальный размер маржи платежеспособности		
Минимальный размер маржи платежеспособности (" $1000$ " или " $2000$ ", наибольшая величина)	3000	
Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности по договорам страхования (перестрахования), указанным в пункте 14 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением	3010	
Откорректированный минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период (" $3000$ " + " $3010$ ")	3100	
Минимальный размер маржи платежеспособности за предыдущий финансовый год	4100	
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков за минусом доли перестраховщика на конец предыдущего финансового года	4010	

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков за минусом доли перестраховщика на начало предыдущего финансового года	4020	
Минимальный размер маржи платежеспособности за предыдущий финансовый год, откорректированный на коэффициент резерва (если $"4010" / "4020" \geq 1$ , тогда "4100", если $"4010" / "4020" < 1$ , тогда $"4100" \times ("4010" / "4020")$ )	4000	
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (если $"4000" \leq "3100"$ , тогда "3100", если $"4000" > "3100"$ , тогда "4000")	5000	
Минимальный размер гарантийного фонда	6000	
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (5000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией)	7000	
Минимальный размер гарантийного фонда ("6000" + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией)	8000	
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период ("7000" или "8000", наибольшая величина)	9000	
Расчет фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по отрасли "общее страхование"		
Оплаченный уставный капитал для страховой (перестраховочной) организации	111	
Привилегированные акции	112	
Нераспределенный доход предыдущих периодов	113	
Резервный капитал, Резерв непредвиденных рисков и Стабилизационный резерв	114	
Нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десять) процентов от активов страховой (перестраховочной) организации)	115	
Непокрытый убыток предыдущих лет	116	
Непокрытый убыток отчетного периода	117	
Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц	118	
Субординированные займы, предоставленные лицам, которые в соответствии со статьей 32 Закона		

являются дочерними организациями страховой (перестраховочной) организации либо лицам, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие	119	
Промежуточный итог А ("111" - "112" + "113" + "114" - "115" - "116" - "117" - "118" - "119")	100	
Субординированный долг с фиксированным сроком погашения	201	
Субординированный долг без фиксированного срока погашения	202	
Привилегированные акции	203	
Промежуточный итог Б ("201" + "202" + "203")	211	
Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности: если "211" > 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина), тогда 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина); если "211" ≤ 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина), тогда "211"	200	
Фактическая маржа платежеспособности ("100" + "200" или "15000", наименьшая величина)	300	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("9000")	400	
Норматив достаточности маржи платежеспособности (300/400)	500	

**Таблица 4. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли "страхование жизни"**

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Для классов "страхование жизни" и "аннуитетное страхование"		
Договоры страхования жизни на случай смерти		
Совокупный капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком до 3 (трех) лет), по которым капитал под риском не является отрицательным значением ("1113" - "1111")	1110	
Сумма сформированных страховых резервов	1111	
Доля перестраховщика в страховых резервах	1112	

Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	1113	
Доля перестраховщика в страховой сумме	1114	
Совокупный капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком от 3 (трех) до 5 (пяти) лет), по которым капитал под риском не является отрицательным значением ("1123" - "1121")	1120	
Сумма сформированных страховых резервов	1121	
Доля перестраховщика в страховых резервах	1122	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	1123	
Доля перестраховщика в страховой сумме	1124	
Совокупный капитал под риском по остальным договорам страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением ("1133" - "1131")	1130	
Сумма сформированных страховых резервов	1131	
Доля перестраховщика в страховых резервах	1132	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	1133	
Доля перестраховщика в страховой сумме	1134	
Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год ("1110" + "1120" + "1130")	1140	
Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год, за вычетом доли перестраховщика ("1140" + "1112" - "1114" + "1122" - "1124" + "1132" - "1134")	1150	

Поправочный коэффициент (если "1150" / "1140" > 0,5, тогда "1150" / "1140"; если "1150" / "1140" ≤ 0,5, тогда 0,5)	1160	
Минимальный размер маржи платежеспособности по договорам страхования жизни на случай смерти ("1110" x 0,001 + "1120" x 0,0015 + "1130" x 0,003) x "1160")	1170	
Прочие договоры страхования жизни		
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по договорам пенсионного аннуитета	1210	
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по иным договорам страхования	1211	
Сумма сформированных страховых резервов для расчета до 1 января 2018 года: ("1210" x 0,04 + "1211" x 0,04) с 1 января 2018 года: ("1210" x соответствующий размер процента, установленного пунктом 21 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением + "1211" x 0,04)	1220	
Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года	1230	
Поправочный коэффициент (если "1230" / ("1210+1211") > 0,85, тогда "1230" / ("1210+1211"), если "1230" / ("1210+1211") ≤ 0,85, тогда 0,85)	1240	
Минимальный размер маржи платежеспособности по прочим договорам страхования жизни ("1220" x "1240")	1200	

Минимальный размер маржи платежеспособности ("1170" + "1200")	1000	
Для классов "страхование от несчастных случаев", "страхование на случай болезни" и "обязательное страхование работника от несчастных случаев при выполнении им трудовых (служебных) обязанностей"		
Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего (с учетом требований части второй пункта 23 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением)	3110	
Сумма расходов по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности за предыдущий финансовый год	3120	
Сумма налогообложения страховых премий за предыдущий финансовый год	3130	
Откорректированные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год ("3110" - "3120" - "3130")	3140	
Заработанные страховые премии по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего	3150	
Откорректированные совокупные заработанные страховые премии за предыдущий финансовый год ("3150" - "3120" - "3130")	3160	
Совокупные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования, или совокупные заработанные страховые премии для дальнейшего расчета (если "3140" $\geq$ "3160", тогда "3140"; если "3140" < "3160", тогда "3160")	3100	
Промежуточный итог А: до 1 января 2018 года: (если "3100" > 1 500 000, тогда (1 500 000 x 0,18 + ("3100" - 1 500 000) x 0,16); если "3100" < 1 500		

000, тогда "3100" x 0,18) с 1 января 2018 года: (если "3100" > 3 500 000, тогда (3 500 000 x 0,18 + ("3100" - 3 500 000) x 0,16); если "3100" < 3 500 000, тогда "3100" x 0,18)	3200	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года ("3311" + "3312" + "3313")	3310	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец предыдущего финансового года	3311	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год предшествующий предыдущему финансовому году	3312	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года предшествующие предыдущему финансовому году	3313	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года ("3321" + "3322" + "3323")	3320	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год	3321	
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год предшествующий предыдущему финансовому году	3322	
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года предшествующие предыдущему финансовому году	3323	
Поправочный коэффициент (если "3310" / "3320" > 0,5, тогда "3310"	3300	

/ "3320"; если "3310" / "3320" ≤ 0,5, тогда 0,5)		
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом премий") ("3200" x "3300")	3400	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года ("3511" + "3512" + "3513"):	3510	
начисленные на конец предыдущего финансового года	3511	
начисленные на конец года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	3512	
начисленные на конец года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	3513	
Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года	3520	
Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	3530	
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета (1/3 x ("3510" + "3520" - "3530"))	3500	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом выплат"): до 1 января 2018 года: (если "3500" > 1 000 000, тогда ((1 000 000 x 0,26 + ("3500" - 1 000 000) x 0,23) x "3300"); если "3500" < 1 000 000, тогда "3500" x 0,26 x "3300") с 1 января 2018 года: (если "3500" > 2 500 000, тогда ((2 500 000 x 0,26 + ("3500" - 2 500 000) x 0,23) x "3300"); если "3500" < 2 500 000, тогда "3500" x 0,26 x "3300")	3600	
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период ("3400" или "3600", наибольшая величина)	3000	
Минимальный размер маржи платежеспособности		

Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период ("1000" + "3000")	4000	
Минимальный размер гарантийного фонда	5000	
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (4000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией)	6000	
Минимальный размер гарантийного фонда (5000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией)	7000	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("6000" или "7000", наибольшая величина)	8000	
Расчет фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по отрасли "страхование жизни"		
Оплаченный уставный капитал для страховой (перестраховочной) организации	111	
Привилегированные акции	112	
Нераспределенный доход предыдущих периодов	113	
Резервный капитал, Резерв непредвиденных рисков и Стабилизационный резерв	114	
Нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десяти) процентов от активов страховой (перестраховочной) организации)	115	
Непокрытый убыток предыдущих лет	116	

Непокрытый убыток отчетного периода	117	
Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц	118	
Субординированные займы, предоставленные лицам, которые в соответствии со статьей 32 Закона являются дочерними организациями страховой (перестраховочной) организации либо лицами, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие	119	
Промежуточный итог А ("111" - "112" + "113" + "114" - "115" - "116" - "117" - "118" - "119")	100	
Субординированный долг с фиксированным сроком погашения	201	
Субординированный долг без фиксированного срока погашения	202	
Привилегированные акции	203	
Промежуточный итог Б ("201" + "202" + "203")	211	
Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности: если "211" > 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина), тогда 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина); если "211" ≤ 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина), тогда "211"	200	
Фактическая маржа платежеспособности ("100" + "200" или "15000", наименьшая величина)	300	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("8000")	400	
Норматив достаточности маржи платежеспособности (300/400)	500	

**Таблица 5. Расчет активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности**

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Код строки	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
---	-------------------------	------------	------------------	-------------------	-----------------

1	2	3	4	5	6
1	Деньги - всего ("11111" +... + "11116"), в том числе:	11110		x	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	11111		100%	
1.2	деньги в пути, в банках второго уровня Республики Казахстан	11112		100%	
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 2.1 и 2.2 настоящего приложения	11113		100%	
1.4	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 2.3			90%	

	настоящего приложения	11114			
1.5	деньги страховой (перестраховочной) организации и на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитари	11115		100%	
1.6	деньги страховой (перестраховочной) организации и на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционными портфелем, находящиеся в банках второго			100%	

	уровня Республики Казахстан	11116			
2	Вклады - всего ("11121" +... + "11125"), в том числе:	11120		X	
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" официально го списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи	11121		100%	
	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующ их одному из следующих требований: имеют долгосрочн ы й				

2.2

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 "A-"

100%

	<p>п о международ ной шкале агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогичног о уровня одного из других рейтинговы х агентств</p>	11122			
2.3	<p>вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочн ы й кредитный рейтинг "B-" п о международ ной шкале агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогичног о уровня одного из других рейтинговы х агентств, и ли рейтингову ю оценку от "kzBB" до " kzBB-" по национальн ой шкале Standard &amp; Poog's, или рейтинг аналогичног о уровня по национальн ой шкале одного из</p>			90%	

	других рейтинговых агентств	11123			
2.4	вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан	11124		100%	
2.5	вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	11125		100%	
	Долговые ценные				

3	бумаги - всего ("11131" +... + "11145"), в том числе:	11130		X	
3.1	государствен ные ценные бумаги Рес публики Ка захстан, в ключая эми тированн ые в соот ветствии с законодат ельством других го сударств, выпущенн ые Минист ерством финансов Республики Казахстан и Националь ным Банком Республики Казахстан	11131		100%	
3.2	долговые ценные бумаги, выпущенн ые местны ми исполн ительны ми органи нами Рес публики Казахстан, включен ные в офи циальный список ф ондовой биржи, о существл яющей д еятельно сть на			100%	

	территории Республики Казахстан	11132			
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	11133		100%	
3.4	долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными и обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек",			100%	

	"Фонд проблемных кредитов" в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств	11134			
3.5	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и			90%	

	допущенны е к публичным торгам на фондовой бирже, функционир ующей на территории Междунаро дного финансовог о центра " Астана"	11135			
3.6	негосударст венные долговые ценные бумаги юридически х лиц Республики Казахстан, выпущенны е в соответстви и с законодател ьством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор " долговые ценные бумаги" площадки " Альтернати вная" официально го списка фондовой биржи	11136		60%	
	негосударст венные долговые ценные бумаги юридически х лиц Республики Казахстан,				

3.7	<p>выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzA-" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	11137		100%	
	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики				

3.8	<p>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 &amp; Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard &amp; Poog's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	11138		85%	
	негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные				

3.9	<p>е международ ными финансовы ми организация ми, имеющими рейтингову ю оценку не ниже "АА-" агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогичног о уровня одного из других рейтинговы х агентств, а также долговые ценные бумаги, выпущенны е Евразийски м Банком Развития и номинирова нные в национальн ой валюте Республики Казахстан</p>	11139		100%	
3.10	<p>долговые ценные бумаги иностранны х государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" по международ ной шкале агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогичног</p>			100%	

	о уровня одного из других рейтинговых агентств	11140			
3.11	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	11141		90%	
3.12	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	11142		80%	
	негосударственные				

3.13	<p>долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств</p>	11143		100%	
3.14	<p>негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств</p>	11144		85%	
	<p>негосударственные долговые ценные бумаги иностранных</p>				

3.15	х эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг одного их других рейтинговых агентств	11145		70%	
4	Акции и депозитарные расписки - всего ("11151" +... + "11158"), в том числе:	11150		X	
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	11151		100%	
	акции юридических лиц, включенные в официальный список				

4.2	<p>фондовой биржи, соответствующие требованиям категории "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции</p>	11152		100%	
4.3	<p>акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию "стандарт" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на</p>			80%	

	фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции	11153			
4.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официально го списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции	11154		60%	
	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международ				

4.5	<p>ной шкале агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогично о уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции</p>	11155		100%	
4.6	<p>акции юридически х лиц Республики Казахстан и иностранны х эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогично о уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции</p>	11156		80%	

4.7	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	11157		60%	
4.8	акции акционерного общества "Фонд гарантирования и страховых выплат"	11158		100%	
5	Иные ценные бумаги - всего ("11161" +... + "11167"), в том числе:	11160		X	
	ценные бумаги инвестиционных фондов,				

5.1	включенные в официальный список фондовой биржи	11161		70%	
5.2	п а и Exchange Traded Funds (ETF), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, и л и ценообразование по п а я м которых привязано к основным фондовым индексам	11162		90%	
5.3	п а и Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar	11163		80%	
	инструменты исламского финансирования и юридически				

5.4	<p>х 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 &amp; Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzAAA" по национальной шкале Standard &amp; Poog's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	11164		100%		
	инструменты исламского финансирования					

5.5	<p>юридически х лиц Республики Казахстан, выпущенны е в соответстви и с законодател ьством Республики Казахстан и других государств, имеющие ( ) эмитент которых имеет) рейтингов оценку от "  BB+" до "  BB-" по международ ной шкале агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогичног о уровня одного из других рейтинговы х агентств, или рейтинг от "kzAA+" до "kzA-" п о национальн ой шкале Standard &amp; Poog's, или рейтинг аналогичног о уровня по национальн ой шкале одного из других рейтинговы х агентств</p>	11165		90%			
	инструмент ы исламского						

5.6	финансиров ания юридически х лиц Республики Казахстан, выпущенны е в соответстви и с законодател ьством Республики Казахстан и других государств, имеющие ( ( эмитент которых имеет) рейтингову ю оценку от "В+" до "В- " по международ ной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичног о уровня одного из других рейтинговы х агентств, или рейтинг от "kzBBB+ " до "kzBB- " по национальн ой шкале Standard & Poog's, или рейтинг аналогичног о уровня по национальн ой шкале одного из других рейтинговы х агентств	11166		80%			
-----	--	-------	--	-----	--	--	--

5.7	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские и организаци и которых имеют рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	11167		90%	
6	Иные активы – все ("11171" +... + "11176"), в том числе:	11170		X	
6.1	аффинированные драгоценные металлы и металличес	11171		100%	

	к и е депозиты				
6.2	займы страхователя м страховой (перестраховочной) организации , осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", в объеме 100 (ста) процентов от суммы основного долга	11172		100%	
6.3	основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации	11173		100%	
	программное обеспечение , приобретенное для целей основной деятельности и страховой (				

6.4	перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации)	11174		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	11175		100%	
	требования к эмитентам				

6.6	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)	11176		100%	
7	Итого активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности - А - ("11110" + "11120" + "11130" + "11150" + "11160" + "11170")	12000	X	X	
8	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика - СР	13000		X	
9	Обязательства, за исключением сумм страховых резервов	14000			
	Фактическая маржа				

10	платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности ("12000" - "13000" - "14000")	15000	X	X	
11	Сумма активов за минусом активов перестрахования	16000		X	

Расчет нормативов диверсификации активов

Суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лицах данного банка - (НД1-1), соответствующего требованиям подпункта 1) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не более 20 (двадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1.	Банк второго уровня			
1.1.	наименование банка второго уровня			
1.1.1.	акции			
1.1.2.	долговые ценные бумаги			
1.1.3.	вклады в банке			
1.1.4.	деньги в банке			
1.1.5.	операции "обратное РЕПО"			

2.	Аффилированные лица банка			
2.1.	наименование аффилированного лица банка			
2.1.1.	акции			
2.1.2.	долговые ценные бумаги			
2.1.3.	вклады			
2.1.4.	деньги			
2.1.5.	операции "обратное РЕПО"			
...	.....			
n.	.....			
	Всего (сумма строк 1 - n)			

Суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лицах данного банка (НД1-2), соответствующего требованиям подпункта 2) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не более 15 (пятнадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1	Банк второго уровня			
1.1	наименование банка второго уровня			
1.1.1	акции			
1.1.2	долговые ценные бумаги			
1.1.3	вклады в банке			

1.1.4	деньги в банке			
1.1.5	операции "обратное РЕПО"			
2	Аффилированные лица банка			
2.1	наименование аффилированного лица банка			
2.1.1	акции			
2.1.2	долговые ценные бумаги			
2.1.3	вклады			
2.1.4	деньги			
2.1.5	операции "обратное РЕПО"			
...	.....			
n.	.....			
	Всего (сумма строк 1 - n)			

Суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лицах данного банка - (НД1-3), соответствующего требованиям подпункта 3) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1	Банк второго уровня			
1.1	наименование банка второго уровня			
1.1.1	акции			

1.1.2	долговые ценные бумаги			
1.1.3	вклады в банке			
1.1.4	деньги в банке			
1.1.5	операции "обратное РЕПО"			
2	Аффилированные лица банка			
2.1	наименование аффилированного лица банка			
2.1.1	акции			
2.1.2	долговые ценные бумаги			
2.1.3	вклады			
2.1.4	деньги			
2.1.5	операции "обратное РЕПО"			
...	.....			
n	.....			
	Всего (сумма строк 1 - n)			

Суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО") и деньги в одном юридическом лице, не являющимся банком второго уровня и аффилированными лицами данного юридического лица (НД2), - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

№	Наименование эмитента	Категория эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1	Юридическое лицо			
1	Наименование юридического лица			
1.1	акции			

1.2	долговые ценные бумаги			
1.3	операции " обратное РЕПО"			
1.4	деньги			
2	Наименование аффилированного лица			
2.1	акции			
2.2	долговые ценные бумаги			
2.3	операции " обратное РЕПО"			
2.4	деньги			
...	.....			
n	.....			
	Всего ( сумма строк 1 - n)			

Сделки "обратное РЕПО", совершаемые с участием активов страховой (перестраховочной) организации заключаются на срок не более 30 (тридцати) календарных дней (в торговой системе фондовой биржи) ( НДЗ), - не более 30 (тридцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

№	Содержание операции	Срок операции РЕПО (в днях)	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	Операции " обратное РЕПО"			
1.1				
1.2				
1.3				
n	Всего ( сумма строк 1 - n)			

№	Наименование и е показателя	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
	Суммарное размещение в аффинирова		

1

нны е  
драгоценны  
е металлы и  
металличес  
к и е  
депозиты на  
срок не  
более 12 (двенадцати)  
месяцев (НД4) - не  
более 10 (десяти)  
процентов  
от суммы  
активов,  
рассчитанн  
ых в  
соответстви  
и с пунктом  
3 4  
Нормативн  
ых значений  
и методики  
расчетов  
пруденциал  
ьных  
нормативов  
страховой (перестрахов  
очной)  
организаци  
и и  
страховой  
группы и  
иных  
обязательн  
ых к  
соблюдени  
ю норм и  
лимитов,  
установлен  
ных  
настоящим  
постановле  
нием

Суммарный  
размер  
займов  
страховател  
ям  
страховой (перестрахов  
очной)

2

организаци  
и ,  
осуществля  
ющей  
деятельност  
ь по отрасли  
"  
страхование  
жизни", - (НД5) не  
более 10 (десяти)  
процентов  
от суммы  
активов,  
рассчитанн  
ых в  
соответстви  
и с пунктом  
3 4  
Нормативн  
ых значений  
и методики  
расчетов  
пруденциал  
ьных  
нормативов  
страховой (перестрахов  
очной)  
организаци  
и и  
страховой  
группы и  
иных  
обязательн  
ых к  
соблюдени  
ю норм и  
лимитов,  
установлен  
ных  
настоящим  
постановле  
нием

Суммарная  
балансовая  
стоимость  
инвестиций  
в ценные  
бумаги (с  
учетом  
операций "  
обратное

3

РЕПО"),  
имеющие  
статус  
государстве  
нных,  
выпущенны  
е  
центральны  
м  
правительст  
в о м  
иностранно  
г о  
государства  
(НД6), - не  
более 10 (десяти)  
процентов  
от суммы  
активов,  
рассчитанн  
ы х в  
соответстви  
и с пунктом  
3 4  
Нормативн  
ых значений  
и методики  
расчетов  
пруденциал  
ь н ы х  
нормативов  
страховой (перестрахов  
очной)  
организаци  
и и  
страховой  
группы и  
и н ы х  
обязательн  
ы х к  
соблюдени  
ю норм и  
лимитов,  
установлен  
н ы х  
настоящим  
постановле  
нием

Суммарная  
балансовая  
стоимость  
инвестиций

в ценные бумаги (с учетом операций " обратное РЕПО") международной финансовой организации, которая входит в перечень, определенный пунктом 3 9 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой ( перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (НД7) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 3 4 Нормативных значений и методики

расчетов  
пруденциал  
ь н ы х  
нормативов  
страховой (   
перестрахов  
очной)  
организац  
и и  
страховой  
группы и  
и н ы х  
обязательн  
ы х к  
соблюдени  
ю норм и  
лимитов,  
установлен  
н ы х  
настоящим  
постановле  
нием

Суммарная  
балансовая  
стоимость  
инвестиций  
в п а и,  
соответству  
ю щ и е  
требования  
м  
подпунктов  
23) и 24)  
пункта 38  
Нормативн  
ых значений  
и методики  
расчетов  
пруденциал  
ь н ы х  
нормативов  
страховой (   
перестрахов  
очной)  
организац  
и и  
страховой  
группы и  
и н ы х  
обязательн  
ы х к  
соблюдени  
ю норм и  
лимитов,



6

процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 3 4 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

Суммарная балансовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (НД9) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных

7

ы х в  
соответстви  
и с пунктом  
3 4  
Нормативн  
ых значений  
и методики  
расчетов  
пруденциал  
ь н ы х  
нормативов  
страховой (   
перестрахов  
очной)   
организаци  
и и  
страховой  
группы и  
и н ы х  
обязательн  
ы х к  
соблюдени  
ю норм и  
лимитов,  
установлен  
н ы х  
настоящим  
постановле  
нием

Суммарная  
балансовая  
стоимость  
инвестиций  
в  
инструмент  
ы  
исламского  
финансиров  
ания,  
соответству  
ющие  
требования  
м  
подпунктов  
25) и 26)  
пункта 38  
Нормативн  
ых значений  
и методики  
расчетов  
пруденциал  
ь н ы х  
нормативов  
страховой (

8

перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (НД10) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 3.4 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

**Таблица 6. Расчет норматива достаточности высоколиквидных активов**

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
1	Деньги - всего, в том числе:		х	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышавшей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования		100%	
1.2	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитарии		100%	
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 2.1 и 2.2 настоящего приложения		100%	
1.4	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 2.3 настоящего приложения		90%	
1.5	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан		100%	
2	Вклады - всего, в том числе:		Х	

2.1	<p>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</p>		100%	
2.2	<p>вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:  имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB+" по национальной шкале Standard &amp; 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 &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		100%	

2.3	<p>вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг "B-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB" до "kzBB-" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>		90%	
2.4	<p>вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан</p>		100%	
2.5	<p>вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		100%	
3	<p>Долговые ценные бумаги - всего, в том числе:</p>		x	
3.1	<p>государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством</p>		100%	

	финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан			
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%	
	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств,			

3.5	включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана"		90%	
3.6	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи		60%	
3.7	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "		100%	

	<p>kzA-" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>			
3.8	<p>негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>		85%	
3.9	<p>негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже "АА-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и</p>		100%	

	номинарованные в национальной валюте Республики Казахстан			
3.10	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poog'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 & Poog'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 & Poog'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 & Poog'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		85%	

	агентства Standard & Poog's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств			
3.15	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств		70%	
4	Акции и депозитарные расписки - всего, в том числе:		x	
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,			

4.3	номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		80%	
4.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым 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:		x	
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%	
	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале			

5.4	<p>агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzAAA" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	100%		
5.5	<p>инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzAA+" до "kzA-" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	90%		
5.6	<p>инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других</p>	80%		

	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			
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:		x	
6.1	аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты		100%	
6.2	требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг)		100%	
7	Итого высоколиквидных активов - ВА			
8	Обязательства по операциям РЕПО			

9	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика - СР				
10	Норматив достаточности высоколиквидных активов				

Наименование	Адрес
_____	
_____	
_____	

Телефон \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

Исполнитель

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

\_\_\_\_\_  
 Главный бухгалтер (либо лицо, его замещающее)

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

\_\_\_\_\_  
 Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

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

Приложение  
 к форме, предназначенной  
 для сбора административных  
 данных  
 "Отчет о выполнении  
 пруденциальных нормативов  
 страховой (перестраховочной)  
 организацией"

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных " Отчет о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией" (индекс – 1-PN\_M, периодичность – ежемесячная)**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется страховой (перестраховочной) организацией ежемесячно и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1 000 (одной тысячи) тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер либо лица, их замещающие, и исполнитель.

## **Глава 2. Пояснение по заполнению сведений о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией**

6. В строке 1 Сведений о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией Таблицы 1 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности.

7. В строках 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7 и 1.8 Сведений о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией, Таблицы 1 указываются значения для расчета норматива достаточности маржи платежеспособности.

8. В строке 15 Сведений о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией, Таблицы 1 указывается информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов ("да" или "нет"). Норматив достаточности высоколиквидных активов должен быть не менее 1 (единицы). В случае несоблюдения страховой (перестраховочной) организацией норматива достаточности высоколиквидных активов, значение норматива ставится "нет".

## **Глава 3. Пояснение по заполнению суммы увеличения минимального размера маржи платежеспособности**

9. При увеличении минимального размера маржи платежеспособности на сумму объема обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам перестрахования используется минимальный рейтинг из имеющихся рейтинговых оценок по международной или национальной шкале рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch и A.M. Best, а также их дочерних рейтинговых организаций.

## **Глава 4. Пояснение по заполнению расчета минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли "общее страхование" и перестраховочной организации, осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности**

10. В строке 1000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода премий" Таблицы 3 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности "методом премий".

11. В строке 2110 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат" Таблицы 3 указывается сумма страховых выплат, начисленных за предыдущие 3 (три) финансовых года, согласно значениям строк 2111, 2112 и 2113 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат".

12. В строках 2210, 2310, 2320 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат" Таблицы 3 указывается сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

13. В строке 2000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат" Таблицы 3 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности "методом выплат".

14. В строке 3000 Минимального размера маржи платежеспособности Таблицы 3 указывается наибольшая величина из значений указанных в строках 1000 и 2000.

15. В строке 9000 Минимального размера маржи платежеспособности Таблицы 3 указывается минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период.

16. В строке 500 Расчета фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по отрасли "общее страхование" Таблицы 3 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальному размеру маржи платежеспособности (строка 300/строка 400).

#### **Глава 5. Пояснение по заполнению расчета минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли "страхование жизни"**

17. В строке 1000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности для классов "страхование жизни" и "аннуитетное страхование" Таблицы 4 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности для классов "страхование жизни" и "аннуитетное страхование".

18. В строке 3000 Минимального размера маржи платежеспособности для классов "страхование от несчастных случаев", "страхование на случай болезни" и "обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" Таблицы 4 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности по данным классам страхования.

19. В строке 8000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности Таблицы 4 указывается минимальный размер маржи платежеспособности.

20. В строке 500 Расчета фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по отрасли "страхование жизни" Таблицы 4 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальному размеру маржи платежеспособности (строка 300/ строка 400).

#### **Глава 6. Пояснение по заполнению расчета активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности**

21. При соответствии финансового инструмента двум или более критериям, установленных в Расчете активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5, категория финансового инструмента устанавливается страховой (перестраховочной) организацией самостоятельно.

22. В столбце 4 Расчета активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5 указывается балансовая стоимость по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного периода.

23. В строке 12000 Расчета активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5 указывается сумма активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности страховой (перестраховочной) организации, рассчитанная в соответствии с пунктом 30 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением.

24. В строке 13000 Расчета активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5 указывается сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации за минусом доли перестраховщика.

25. В строке 15000 Расчета активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5 указывается фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности, соответствующая требованиям пункта 33 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением.

#### **Глава 7. Пояснение по заполнению расчета норматива достаточности высоколиквидных активов**

26. При соответствии финансового инструмента двум или более критериям, установленных в Расчете норматива достаточности высоколиквидных активов Таблицы 6, категория финансового инструмента устанавливается страховой (перестраховочной) организацией самостоятельно.

27. В столбце 3 Расчета норматива достаточности высоколиквидных активов Таблицы 6 указывается балансовая стоимость по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного периода.

28. В строке 9 Расчета норматива достаточности высоколиквидных активов Таблицы 6 указывается сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации за минусом доли перестраховщика.

29. В строке 10 Расчета норматива достаточности высоколиквидных активов Таблицы 6 указывается норматив достаточности высоколиквидных активов, равный отношению высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации (за вычетом обязательств по операциям РЕПО) к страховым резервам за минусом доли перестраховщика.

Приложение 10  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Приложение 2  
к Перечню, формам, срокам  
представления отчетности о  
выполнении пруденциальных  
нормативов страховыми  
(перестраховочными)  
организациями  
и страховыми группами  
Форма

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:  
[www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

### **"Отчет о расчете резерва непредвиденных рисков"**

Отчетный период: по состоянию на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года

Индекс: 2-RNR-Q

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: страховая (перестраховочная) организация

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее 6 (шестого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом

(в тысячах тенге)

№	Класс страхования	Доля чистых страховых премий	Чистые страховые выплаты (В)	Сумма расходов страховщика по урегулированию страховых убытков (Р)
1	2	3	4	5
1	Обязательное страхование			
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств			
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами			
1.3	страхование в растениеводстве			
1.4	страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов			
1.5	экологическое страхование			
1.6	гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций			
1.7	страхование туриста			
1.8	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам			
1.9	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей			

1.10	иные виды (классы) страхования			
2	Добровольное личное страхование			
2.1	страхование жизни			
2.2	аннуитетное страхование, в том числе:			
2.2.1	договоры пенсионного аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан"			
2.2.2	договоры аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей"			
2.2.3	иные виды аннуитетного страхования			
2.3	страхование от несчастных случаев			
2.4	страхование на случай болезни, в том числе:			
2.4.1	выезжающие за рубеж			
2.5	иные виды (классы) страхования			
3	Добровольное имущественное страхование			

3.1	страхование автомобильного транспорта			
3.2	страхование железнодорожного транспорта			
3.3	страхование воздушного транспорта			
3.4	страхование водного транспорта			
3.5	страхование космических объектов			
3.6	страхование грузов			
3.7	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.6			
3.8	страхование гражданско-правово й ответственности владельцев автомобильного транспорта			
3.9	страхование гражданско-правово й ответственности владельцев воздушного транспорта			
3.10	страхование гражданско-правово й ответственности владельцев водного транспорта			
3.11	страхование гражданско-правово й ответственности владельцев космических объектов			
3.12	страхование профессиональной ответственности			
3.13	страхование гражданско-правово й ответственности,			



Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

---

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение  
к форме, предназначенной  
для сбора административных  
данных  
"Отчет о расчете резерва  
непредвиденных рисков"

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о расчете резерва непредвиденных рисков" (индекс – 2-RNR-Q, периодичность – ежеквартальная)**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет о расчете резерва непредвиденных рисков" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма заполняется страховой (перестраховочной) организацией ежеквартально. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1 000 (одной тысячи) тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер либо лица, их замещающие, и исполнитель.

**Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Форма заполняется по каждому классу страхования.

6. В столбце 3 указывается доля чистых страховых премий по действующим договорам страхования по классу страхования в общем объеме чистых страховых премий по действующим договорам страхования на отчетную дату.

7. В столбцах 4, 5, 6, 7, 8 указываются данные за последние 12 (двенадцать) месяцев предшествующих отчетной дате.

Приложение 11  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового















3.9	ответс твенн ости владел ьцев возду шного транс порта											
3.10	страхо вание гражд анско- право вой ответс твенн ости владел ьцев водно го транс порта											
3.11	страхо вание гражд анско- право вой ответс твенн ости владел ьцев косми чески х объек тов											
3.12	страхо вание профе ссиона льной ответс твенн ости											
	страхо вание гражд анско-											

3.13	право вой ответс твенн ости, з а исклю чение м классо в , указан ных в пункт ах 3.8- 3.12											
3.14	страхо вание займо в											
3.15	ипоте чное страхо вание											
3.16	страхо вание гарант ий и поруч ительс тв											
3.17	страхо вание о т прочи х финан совых убытк ов											
3.18	страхо вание убытк о в финан совых орган изаци й, за исклю чение м классо											

	в , указан ных в пункт а х 3.14- 3.17											
3.19	титуль ное страхо вание											
3.20	страхо вание судеб ных расхо дов											
3.21	иные виды ( класс ы ) страхо вания											
4	Всего											
Наименование							Адрес					
_____							_____					
_____							_____					

Телефон \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

Исполнитель

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Главный бухгалтер (либо лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение  
к форме, предназначенной  
для сбора административных  
данных  
"Отчет о расчете  
стабилизационного резерва"

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных " Отчет о расчете стабилизационного резерва" (индекс –3-SR-Y, периодичность – ежегодная)**

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о расчете стабилизационного резерва" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма заполняется страховой (перестраховочной) организацией ежегодно. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1 000 (одной тысячи) тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер либо лица, их замещающие, и исполнитель.

## **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Форма заполняется по каждому классу страхования, за исключением классов "страхование от несчастных случаев", "страхование на случай болезни", "обязательное страхование туриста", "страхование жизни", "аннуитетное страхование".

6. В столбцах 3, 4, 5, 6 и 7 указываются величины коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика, за i-й финансовый год.

7. В столбце 8 указывается среднее значение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика.

8. В столбце 9 указывается среднеквадратическое отклонение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика

9. В столбце 10 указывается сумма чистых заработанных страховых премий за последний финансовый год.

10. В столбце 11 указывается стабилизационный резерв на предыдущую отчетную дату.

11. В столбце 12 указывается коэффициент убыточности за отчетный период, без учета доли перестраховщика уменьшенный на среднюю величину коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика.

Приложение 12  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения  
Приложение 4  
к Перечню, формам, срокам

представления отчетности о  
выполнении пруденциальных  
нормативов страховыми  
(перестраховочными) организациями  
и страховыми группами  
Форма

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:  
[www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

**"Отчет о выполнении норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы"**

Отчетный период: по состоянию на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года

Индекс: 4-RMIG

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: родительская организация страховой группы

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее 1 (первого) числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом, за четвертый квартал истекшего года не позднее 1 (первого) апреля года, следующего за отчетным кварталом

(в тысячах тенге)

№	Наименования участников страховой группы	Сумма
1	2	3
1	Фактическая маржа платежеспособности страховой группы (1.1 + 1.2 + 1.3 + ... + 1.n)	
1.1	родительская организация страховой группы	
1.2	участник страховой группы	
1.3	участник страховой группы	
...		
1.n	участник страховой группы	
2	Инвестиции	
3	Фактическая маржа платежеспособности страховой группы за вычетом инвестиций (1-2)	
4	Минимальный размер маржи платежеспособности страховой группы (4.1 + 4.2 + 4.3 + ... + 4.n)	
4.1	родительская организация страховой группы	
4.2	участник страховой группы	
4.3	участник страховой группы	

...		
4.n	участник страховой группы	
5	Норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы (3 / 4)	

Наименование

Адрес

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

Исполнитель

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Главный бухгалтер (либо лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение  
к форме, предназначенной  
для сбора административных  
данных "Отчет о выполнении  
норматива достаточности  
маржи платежеспособности  
страховой групп"

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о выполнении норматива достаточности маржи платежеспособности страховой групп" (индекс – 4-RMIG, периодичность – ежеквартальная)**

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет о выполнении норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежеквартально родительской организацией страховой группы.

4. Единица измерения, используемая при составлении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1 000 (одной тысячи) тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер либо лица, их замещающие, и исполнитель.

## **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

6. Форма заполняется ежеквартально.

7. Форма заполняется в соответствии с требованиями пунктов 59, 60, 61, 62, 63, 64 и 65 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением.

8. В строке 1 Графы 3 указывается фактическая маржа платежеспособности страховой группы.

9. В строке 4 Графы 3 указывается минимальный размер маржи платежеспособности страховой группы.

10. В строке 5 Графы 3 указывается норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы равный отношению фактической маржи платежеспособности страховой группы за вычетом инвестиций к минимальному размеру маржи платежеспособности страховой группы.

Приложение 13  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения  
Приложение 1  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 26 декабря 2016 года № 307  
Форма

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:  
[www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

### **"Отчет о выполнении пруденциального норматива"**

Отчетный период: по состоянию на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года

Индекс: 1- PN

Периодичность: ежемесячная

Представляет: Национальный оператор почты

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно, не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем

(в тысячах тенге)

№	Наименование компонентов	Значения
1	2	3
1	Собственный капитал	
2	Активы	
3	Высоколиквидные активы	
4	Обязательства до востребования	
5	Требование к ликвидности	
6	Наличие у Национального оператора почты в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и депозиторами (Да/Нет)	
7	Достаточность собственных средств	

Наименование	Адрес
_____	_____
_____	_____

Телефон \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

Исполнитель

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Главный бухгалтер (либо лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение  
к форме, предназначенной  
для сбора административных  
данных "Отчет о выполнении  
пруденциального норматива"

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о выполнении пруденциального норматива" (индекс –1- РН, периодичность – ежемесячная)**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о выполнении пруденциального норматива" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", частью первой пункта 3 статьи 23 Закона Республики Казахстан от 9 апреля 2016 года "О почте".

3. Форма составляется Национальным оператором почты ежемесячно. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер либо лица, их замещающие, и исполнитель.

## **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Значения достаточности собственных средств и требования к ликвидности выражается числом с двумя знаками после запятой.

Приложение 14  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения  
Приложение 3  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 26 декабря 2016 года № 308  
Форма

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:  
[www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

### **"Отчет о выполнении пруденциальных нормативов"**

Отчетный период: по состоянию на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года

Индекс: 1-Ю\_Prud\_norm

Периодичность: ежемесячная

Представляет: ипотечная организация, дочерняя организация национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно, не позднее 10 (десятого) рабочего дня (включительно), следующего за отчетным месяцем

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Уставной капитал, за минусом собственных выкупленных акций	
2	Оплаченный уставный капитал, в части простых акций, за минусом собственных выкупленных простых акций	
3	Оплаченный уставный капитал, в части привилегированных акций, за минусом собственных выкупленных привилегированных акций	
4	Дополнительный капитал	
5	Нераспределенный чистый доход прошлых лет (убытки прошлых лет)	
6	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	
7	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) текущего года	
8	Переоценка основных средств и ценных бумаг	
9	Общие резервы (провизии), включаемые в расчет собственного капитала	
10	Общие резервы (провизии), не включаемые в расчет собственного капитала	
11	Субординированный долг организации за минусом выкупленного собственного долга организации в соответствии с пунктом 9 Пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, утвержденных настоящим постановлением	
12	Нематериальные активы	
13	Инвестиции в акции эмитента, включая акции, предназначенные для торговли и имеющие в наличии для продажи, и доли участия в уставном капитале юридического лица, а также	

	субординированный долг юридического лица	
14	Собственный капитал организации	
15	Капитал первого уровня организации	
16	Капитал второго уровня организации	
17	Активы, взвешенные по степени кредитного риска	
18	Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	
19	Активы, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	
20	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	
21	Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	
22	Коэффициент достаточности собственного капитала k1-3	
23	Операционный риск	
24	Средняя величина годового валового дохода за последние истекшие 3 (три) года	
25	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков по любому виду обязательств перед организацией согласно Главе 4 Пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, утвержденных настоящим постановлением	
26	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков) k2	
27	Ссудный портфель организации	
28	Коэффициент максимального размера ссудного портфеля, не превышающий размер	

	собственного капитала более чем в 8 (восемь) раз	
29	Сумма активов с оставшимся сроком погашения не более 3 (трех) месяцев, включая высоколиквидные активы	
30	Сумма обязательств с оставшимся сроком погашения не более 3 (трех) месяцев, включая обязательства до востребования	
31	Коэффициент краткосрочной ликвидности k3	
32	Наличие у организации в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами (Да/Нет)	
33	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	
34	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами k4	
35	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента k5	
36	Коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k5	
37	Обязательства перед нерезидентами и долговые ценные бумаги, включаемые в расчет коэффициента k6	
38	Коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k6	

Наименование	Адрес
_____	_____
_____	_____

Телефон \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

Исполнитель

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер (либо лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись  
Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

---

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение  
к форме, предназначенной  
для сбора административных  
данных "Отчет о выполнении  
пруденциальных нормативов"

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о выполнении пруденциальных нормативов" (индекс –1-Ю\_Prud\_norm, периодичность – ежемесячная)**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет о выполнении пруденциальных нормативов" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктами 3) и 5) пункта 1 статьи 5-3 Закона Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года "Об ипотеке недвижимого имущества", подпунктами 5) и 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма заполняется ипотечной организацией, дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса ежемесячно по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме указываются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер либо лица, их замещающие, и исполнитель.

**Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. В графе 3 строк с 1 по 3 указываются суммы уставного капитала организации, за минусом собственных выкупленных акций.

6. В графе 3 строки 4 указывается сумма дополнительного капитала организации.

7. В графе 3 строки 5 указывается сумма нераспределенного чистого дохода прошлых лет (убытков прошлых лет) организации.

8. В графе 3 строки 6 указывается сумма фондов, резервов, сформированных за счет дохода прошлых лет организации.

9. В графе 3 строки 7 указывается сумма нераспределенной чистой прибыли (убытка) текущего года организации.

10. В графе 3 строки 8 указывается сумма переоценки основных средств и ценных бумаг организации.

11. В графе 3 строк с 9 по 10 указываются суммы общих резервов (провизий) организации, включаемых и не включаемых в расчет собственного капитала.

12. В графе 3 строки 11 указывается сумма по субординированному долгу организации, рассчитанного в соответствии с пунктом 9 Главы 3 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

13. В графе 3 строки 12 указывается сумма нематериальных активов организации.

14. В графе 3 строки 13 указывается сумма инвестиций организации в акции эмитента, включая акции, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, и доли участия организации в уставном капитале юридического лица, а также субординированный долг юридического лица.

15. В графе 3 строк с 14 по 16 заполняются суммы собственного капитала, капитала первого и второго уровней организации, рассчитанного в соответствии с пунктами 6, 7, 8 Главы 3 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

16. В графе 3 строки 17 указывается сумма активов, взвешенных по степени кредитного риска, приведенные в соответствии с данными Таблицы активов организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений, приложения 1 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

17. В графе 3 строки 18 указывается сумма условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, приведенные в соответствии с данными Таблицы условных и возможных обязательств организации, взвешенных по степени кредитного риска, приложения 2 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

18. В графе 3 строки 19 указывается сумма активов организации, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

19. В графе 3 строк с 20 по 22 указываются значения коэффициентов достаточности собственного капитала организации, рассчитанных в соответствии с пунктом 10 Главы 3 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, утвержденным настоящим постановлением.

20. В графе 3 строки 23 указывается сумма операционного риска организации, рассчитанного в соответствии с пунктом 10 Главы 3 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

21. В графе 3 строки 24 указывается сумма средней величины годового валового дохода организации за последние истекшие три года, рассчитанного в соответствии с пунктом 10 Главы 3 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

22. В графе 3 строк с 25 по 28 указывается сумма данных организации, рассчитанных в соответствии с Главой 4 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

23. В графе 3 строки 29 указывается сумма активов организации с оставшимся сроком погашения не более 3 (трех) месяцев, включая высоколиквидные активы организации.

24. В графе 3 строки 30 указывается сумма обязательств организации с оставшимся сроком погашения не более 3 (трех) месяцев, включая обязательства организации до востребования.

25. В графе 3 строки 31 указывается значение коэффициента краткосрочной ликвидности организации, рассчитанное в соответствии с Главой 5 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

26. В графе 3 строк с 33 по 38 указываются сумма краткосрочных обязательств организации перед нерезидентами и значения коэффициентов капитализации

организации к обязательствам перед нерезидентами, рассчитанных в соответствии с Главой 6 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

27. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 15  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения  
Приложение 4  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 26 декабря 2016 года № 308  
Форма

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:  
[www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

### "Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска"

Отчетный период: по состоянию на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года

Индекс: 2-Ю\_RA

Периодичность: ежемесячная

Представляет: ипотечная организация, дочерняя организация национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно, не позднее 10 (десятого) рабочего дня(включительно), следующего за отчетным месяцем

(в тысячах тенге)

№	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
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	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан		0	
5	Вклады в центральных банках стран, с суверенным рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
6	Вклады в международных финансовых организациях, с долговым рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
7	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан		0	
8	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет		0	
9	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан		0	
10	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
11	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	
12	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска		0	
II группа				

13	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		20	
14	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
15	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
16	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	
17	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
18	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска		20	
19	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
20	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг		20	

	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств			
21	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	
22	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан		20	
23	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	
24	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
25	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's 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	
26	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Казахстанская ипотечная компания"		20	
27	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска		20	
III группа				
28	Неафинированные драгоценные металлы		50	

29	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
30	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов от стоимости залога		50	
31	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 60 (шестидесяти) процентов от стоимости залога		75	
32	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 70 (семидесяти) процентов от стоимости залога. Ипотечные жилищные займы, соответствующие одному из следующих условий: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 85 (восемидесяти пяти) процентов от стоимости залога и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семьдесятю) процентами; отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа на приобретение жилья, построенного в рамках реализации государственных программ, к стоимости залога не превышает 90 (девяноста) процентов от стоимости залога и кредитный		100	

	<p>риск по которым гарантирован акционерным обществом "Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов" в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семьдесятю) процентами, либо в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 85 (восемьдесятю пяти) процентами и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семьдесятю) процентами.</p>			
33	<p>Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		50	
34	<p>Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		50	
35	<p>Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		50	
36	<p>Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		50	
37	<p>Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня</p>		50	

	одного из других рейтинговых агентств			
38	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	
39	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	
40	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	
41	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией 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	
42	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска		50	
IV группа				
43	Займы, предоставленные физическим лицам, за исключением отнесенных к III и V группам риска		100	
	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств,			

44	<p>организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		100	
45	<p>Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>		100	
46	<p>Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "B-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>		100	
47	<p>Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard &amp; 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 &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		100	
48	<p>Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей</p>		100	

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

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

зарегистрированными на территории иностранных государств (или их гражданами):

- 1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);
- 2) Княжество Андорра;
- 3) Государство Антигуа и Барбуда ;
- 4) Содружество Багамских островов;
- 5) Государство Барбадос;
- 6) Государство Бахрейн;
- 7) Государство Белиз;
- 8) Государство Бруней Даруссалам;
- 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 10) Республика Вануату;
- 11) Республика Гватемала;
- 12) Государство Гренада;
- 13) Республика Джибути;
- 14) Доминиканская Республика;
- 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 16) Республика Индонезия;
- 17) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 18) Республика Кипр;
- 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 20) Республика Коста-Рика;
- 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;
- 24) Республика Маврикий;
- 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 26) Мальдивская Республика;
- 27) Республика Мальта;
- 28) Республика Маршалловы острова;
- 29) Княжество Монако;

	<p>30) Союз Мьянма;</p> <p>31) Республика Науру;</p> <p>32) Федеративная Республика Нигерия;</p> <p>33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);</p> <p>34) Республика Палау;</p> <p>35) Республика Панама;</p> <p>36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);</p> <p>37) Республика Сейшельские острова;</p> <p>38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;</p> <p>39) Федерация Сент-Китс и Невис;</p> <p>40) Государство Сент-Люсия;</p> <p>41) Независимое Государство Самоа;</p> <p>42) Королевство Тонга;</p> <p>43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):  Острова Ангилья;  Бермудские острова;  Британские Виргинские острова;  Гибралтар;  Каймановы острова;  Остров Монтсеррат;  Остров Мэн;  Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);  Острова Теркс и Кайкос;</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка.</p>			
65	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	
66	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	

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

административных районов  
Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);

- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;
- 24) Республика Маврикий;
- 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 26) Мальдивская Республика;
- 27) Республика Мальта;
- 28) Республика Маршалловы острова;
- 29) Княжество Монако;
- 30) Союз Мьянма;
- 31) Республика Науру;
- 32) Федеративная Республика Нигерия;
- 33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 34) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;
- 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 37) Республика Сейшельские острова;
- 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 39) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 40) Государство Сент-Люсия;
- 41) Независимое Государство Самоа;
- 42) Королевство Тонга;
- 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):  
Острова Ангилья;  
Бермудские острова;  
Британские Виргинские острова;  
Гибралтар;  
Каймановы острова;  
Остров Монтсеррат;  
Остров Мэн;  
Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);  
Острова Теркс и Кайкос;
- 44) Республика Филиппины;
- 45) Демократическая Республика Шри-Ланка.

69	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 иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);</li> <li>2) Княжество Андорра;</li> <li>3) Государство Антигуа и Барбуда;</li> <li>4) Содружество Багамских островов;</li> <li>5) Государство Барбадос;</li> <li>6) Государство Бахрейн;</li> <li>7) Государство Белиз;</li> <li>8) Государство Бруней Даруссалам;</li> <li>9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);</li> <li>10) Республика Вануату;</li> <li>11) Республика Гватемала;</li> <li>12) Государство Гренада;</li> <li>13) Республика Джибути;</li> <li>14) Доминиканская Республика;</li> <li>15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);</li> <li>16) Республика Индонезия;</li> <li>17) Испания (только в части территории Канарских островов);</li> <li>18) Республика Кипр;</li> <li>19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;</li> <li>20) Республика Коста-Рика;</li> <li>21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных</li> </ol>			

административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);

- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;
- 24) Республика Маврикий;
- 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 26) Мальдивская Республика;
- 27) Республика Мальта;
- 28) Республика Маршалловы острова;
- 29) Княжество Монако;
- 30) Союз Мьянма;
- 31) Республика Науру;
- 32) Федеративная Республика Нигерия;
- 33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 34) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;
- 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 37) Республика Сейшельские острова;
- 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 39) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 40) Государство Сент-Люсия;
- 41) Независимое Государство Самоа;
- 42) Королевство Тонга;
- 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):  
Острова Ангилья;  
Бермудские острова;  
Британские Виргинские острова;  
Гибралтар;  
Каймановы острова;  
Остров Монтсеррат;  
Остров Мэн;  
Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);  
Острова Теркс и Кайкос;
- 44) Республика Филиппины;
- 45) Демократическая Республика Шри-Ланка.

71	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	
72	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	
73	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	
74	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 иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);</li> <li>2) Княжество Андорра;</li> <li>3) Государство Антигуа и Барбуда ;</li> <li>4) Содружество Багамских островов;</li> <li>5) Государство Барбадос;</li> <li>6) Государство Бахрейн;</li> <li>7) Государство Белиз;</li> </ol>			

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

	<p>39) Федерация Сент-Китс и Невис;  40) Государство Сент-Люсия;  41) Независимое Государство Самоа;  42) Королевство Тонга;  43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):  Острова Ангилья;  Бермудские острова;  Британские Виргинские острова;  Гибралтар;  Каймановы острова;  Остров Монтсеррат;  Остров Мэн;  Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);  Острова Теркс и Кайкос;  44) Республика Филиппины;  45) Демократическая Республика Шри-Ланка.</p>			
76	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией 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		350	
77	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска		150	
78	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска		X	
Наименование _____ _____ _____		Адрес _____ _____		

Телефон \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись  
Главный бухгалтер (либо лицо, его замещающее)

---

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись  
Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

---

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение  
к форме, предназначенной  
для сбора административных  
данных  
"Отчет о расшифровке активов,  
взвешенных с учетом  
кредитного риска"

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска" (индекс –2-Ю\_RA, периодичность – ежемесячная)**

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктами 3) и 5) пункта 1 статьи 5-3 Закона Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года "Об ипотеке недвижимого имущества", подпунктами 5) и 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма заполняется ипотечной организацией, дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса ежемесячно по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме указываются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер либо лица, их замещающие, и исполнитель.

## **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. В графе 3 строк с 1 по 77 указываются суммы активов, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска.

6. В графе 4 строк с 1 по 77 указываются степени риска в процентах для каждой группы активов.

7. В графе 5 строк с 1 по 77 указываются суммы активов, умноженных на степени риска в процентах (графа 4).

8. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 16  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения  
Приложение 5  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 26 декабря 2016 года № 308  
Форма

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:  
[www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

**"Отчет о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска"**

Отчетный период: по состоянию на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года

Индекс: 3-Ю\_RUIVO

Периодичность: ежемесячная

Представляет: ипотечная организация, дочерняя организация национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно, не позднее 10 (десятого) рабочего дня(включительно), следующего за отчетным месяцем

(в тысячах тенге)

№	Наименование статей	Сумма	Коэффициент конверсии в процентах	Коэффициент кредитного риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
I группа					
	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным				

1	<p>Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	0	0		
2	<p>Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	0	20		
	<p>Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных</p>				

3	<p>бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	0	50		
4	<p>Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, входящими в IV группу активов, взвешенных по</p>		100		

	степени кредитного риска		0		
5	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	150	
6	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию организации, заключенные с лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	0	
	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и				

7	вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию организации, заключенные с лицами , входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	0	20		
8	Возможные (условные ) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию организации, заключенные с лицами , входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	0	50		
9	Возможные (условные ) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию организации, заключенные с лицами , входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	0	100		
10	Возможные (условные ) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию организации,		150		

	заклученные с лицами , входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0		
II группа					
11	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года, заключенные с лицами , входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	0	
12	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года, заключенные с лицами , входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	20	
13	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года, заключенные с лицами , входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	50	
	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в				

14	будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	100	
15	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	150	
16	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией 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, по отношению к лицам, входящим в II группу активов,			20	

	взвешенных по степени кредитного риска		20		
17	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией 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, по отношению к лицам, входящим в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	50	
18	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале			100	

	одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20		
19	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией 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, по отношению к лицам, входящим в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	150	
III группа					
20	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	0	

21	Возможные (условные) ) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	50	20	
22	Возможные (условные) ) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	50	50	
23	Возможные (условные) ) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	50	100	
24	Возможные (условные) ) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в V группу активов,		150	

	взвешенных по степени кредитного риска		50		
25	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poog's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>		50	20	
26	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poog's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из</p>			50	

	<p>других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>		50		
27	<p>П о з и ц и и секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poog's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>		50	100	
28	<p>П о з и ц и и секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard &amp;</p>			150	

	Roog's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50		
29	Возможные (условные) обязательства по обратному выкупу у акционерного общества "Казахстанская ипотечная компания" прав требований по ипотечным жилищным займам		50	100	
IV группа					
30	Соглашение о продаже организации и с обязательством обратного выкупа организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	0	
31	Соглашение о продаже организации и с обязательством обратного выкупа организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	20	
	Соглашение о продаже организации и с обязательством обратного выкупа организацией				

32	финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	50	
33	Соглашение о продаже организации и с обязательством обратного выкупа организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	100	
34	Соглашение о продаже организации и с обязательством обратного выкупа организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	150	
35	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией 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 &			20	

	<p>Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>		100		
36	<p>П о з и ц и и секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>		100	50	
	<p>П о з и ц и и секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых</p>				

37	<p>агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>		100	100	
38	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>		100	150	
39	<p>Иные гарантии (поручительства) организации, выданные в пользу лиц, входящих в I группу активов, взвешенных по</p>			0	

	степени кредитного риска		100		
40	Иные гарантии (поручительства) организации, выданные в пользу лиц, входящих в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	20	
41	Иные гарантии (поручительства) организации, выданные в пользу лиц, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	50	
42	Иные гарантии (поручительства) организации, выданные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	100	
43	Иные гарантии (поручительства) организации, выданные в пользу лиц, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	150	
44	Иные аккредитивы организации, выставленные в пользу лиц, входящих в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	0	
45	Иные аккредитивы организации, выставленные в пользу лиц, входящих в II группу активов, взвешенных по			20	

	степени кредитного риска		100		
46	Иные аккредитивы организации, выставленные в пользу лиц, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	50	
47	Иные аккредитивы организации, выставленные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	100	
48	Иные аккредитивы организации, выставленные в пользу лиц, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	150	
49	Иные условные (возможные) обязательства организации, перед лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	0	
50	Иные условные (возможные) обязательства организации, перед лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	20	
51	Иные условные (возможные) обязательства организации, перед лицами, входящими в III группу активов,			50	

	взвешенных по степени кредитного риска		100		
52	Иные условные (возможные) обязательства организации, перед лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	100	
53	Иные условные (возможные) обязательства организации, перед лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	150	
54	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией 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, по отношению к лицам, входящим в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		350	20	
	Позиции секьюритизации,				

55	<p>удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	350	50		
56	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в IV</p>		100		

	группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		350		
57	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией 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, по отношению к лицам, входящим в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		350	150	
58	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска		X	X	

Наименование _____ _____ _____	Адрес _____ _____ _____
---	----------------------------------

Телефон \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер (либо лицо, его замещающее)

---

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись  
Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

---

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение  
к форме, предназначенной  
для сбора административных  
данных "Отчет о расшифровке  
условных и возможных  
обязательств, взвешенных  
с учетом кредитного риска"

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска" (индекс –3-Ю\_RUIVO, периодичность – ежемесячная)**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктами 3) и 5) пункта 1 статьи 5-3 Закона Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года "Об ипотеке недвижимого имущества", подпунктами 5) и 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма заполняется ипотечной организацией, дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса ежемесячно по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме указываются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер либо лица, их замещающие, и исполнитель.

**Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. В графе 3 строк с 1 по 57 указываются суммы по условным и возможным обязательствам, подлежащим взвешиванию с учетом кредитного риска.

6. В графе 6 строк с 1 по 57 указываются суммы по условным и возможным обязательствам, умноженным на значение коэффициента конверсии в процентах (графа 4), и значение коэффициента кредитного риска в процентах (графа 5).

7. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 17  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 18  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 19  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 20  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 17  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 21  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 22  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 23  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 24

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

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 25  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 26  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 27  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 28  
к Перечню нормативных

правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулируемого финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 29  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулируемого финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 30  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулируемого финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 31  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулируемого финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 32  
к Перечню нормативных  
правовых актов

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

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 33  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 34  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 35  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам  
регулирования финансового  
рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 36  
к Перечню нормативных  
правовых актов

Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения  
Приложение 5  
к Нормативным значениям и  
методикам расчетов  
пруденциальных нормативов и  
иных обязательных к  
соблюдению норм и лимитов  
размера капитала банка на  
определенную дату

**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	0

	рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
9	Займы, предоставленные акционерному обществу "Фонд национального благосостояния " Самрук-Қазына"	0
10	Вклады в Национальном Банке и иные требования к Национальному Банку	0
11	Вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
12	Вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан	0
13	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан	0
14	Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	0
15	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком	0
16	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами городов Нур-Султана и Алматы	0
17	Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий	0

	холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов", а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	
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
	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-"	

32	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	20

	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
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	Неафинированные 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 физическим лицам, указанных в строках 75, 77, 78 и 79 настоящей таблицы), соответствующие 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 физическим лицам, указанных в строках 75, 77, 78 и 79 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

52	Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 75, 77, 78 и 79 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, 78, 79 и 105 настоящей таблицы), 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, 78, 79 и 105 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
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, 78, 79 и 105 настоящей таблицы), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов	50

	<p>проvizий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов</p>	
56	<p>Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству, согласно П редпринимательскому кодексу Республики Казахстан от 29 октября 2015 года, соответствующие следующим критериям:</p> <p>1) сумма займа не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала;</p> <p>2) валюта займа - тенге</p>	75
57	<p>Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	50
58	<p>Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	50
59	<p>Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	50
60	<p>Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	50
61	<p>Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	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
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
	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня	

73	<p>одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard &amp; Poog's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	100
74	<p>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 &amp; Poog'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 &amp; Poog'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</p>	200
75	<p>Займы, предоставленные физическим лицам до 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска</p>	100
76	<p>Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте 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</p>	200

	соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	
77	<p>Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:</p> <p>с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года при выдаче займа:</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 (далее - постановление № 292), 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>В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в</p>	150

	<p>одном из вышеуказанных подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строки</p>	
78	<p>Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты, соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:</p> <p>с 1 января 2017 года ежемесячно при мониторинге займов:</p> <p>1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, превышает 0,35, рассчитанного в соответствии с постановлением № 292 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;</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</p>	150

	подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строки	
79	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 строках 77 и 78 настоящей таблицы)	100
80	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
81	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
82	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
	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже	

83	"А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
84	Дебиторская задолженность физических лиц	100
85	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "B-" 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 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
87	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" 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
	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств,	

88	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
89	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
90	Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества "Фонд стрессовых активов"	100
91	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
92	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	100
93	Расчеты по платежам	100
94	Основные средства	100
95	Материальные запасы	100
96	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100
V группа		

97	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
98	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
99	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
100	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
101	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard &	150

	<p>Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	
102	<p>Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
103	<p>Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
104	<p>Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки</p>	150
105	<p>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 &amp; 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
	<p>Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на</p>	

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;

	<p>32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);</p> <p>33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);</p> <p>34) Республика Палау;</p> <p>35) Республика Панама;</p> <p>36) Независимое Государство Самоа;</p> <p>37) Республика Сейшельские острова;</p> <p>38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;</p> <p>39) Федерация Сент-Китс и Невис;</p> <p>40) Государство Сент-Люсия;</p> <p>41) 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>42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);</p> <p>43) Королевство Тонга;</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	
107	<p>Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
108	<p>Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150

109	<p>Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	150
	<p>Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Княжество Андорра;</li> <li>2) Государство Антигуа и Барбуда;</li> <li>3) Содружество Багамских островов;</li> <li>4) Государство Барбадос;</li> <li>5) Государство Бахрейн;</li> <li>6) Государство Белиз;</li> <li>7) Государство Бруней Даруссалам;</li> <li>8) Республика Вануату;</li> <li>9) Республика Гватемала;</li> <li>10) Государство Гренада;</li> <li>11) Республика Джибути;</li> <li>12) Доминиканская Республика;</li> <li>13) Республика Индонезия;</li> <li>14) Испания (только в части территории Канарских островов);</li> <li>15) Республика Кипр;</li> <li>16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));</li> <li>17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;</li> <li>18) Республика Коста-Рика;</li> <li>19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);</li> <li>20) Республика Либерия;</li> <li>21) Княжество Лихтенштейн;</li> <li>22) Республика Маврикий;</li> <li>23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);</li> <li>24) Мальдивская Республика;</li> </ol>	

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;  
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

111	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня 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"> <li>1) Княжество Андорра;</li> <li>2) Государство Антигуа и Барбуда;</li> <li>3) Содружество Багамских островов;</li> <li>4) Государство Барбадос;</li> <li>5) Государство Бахрейн;</li> <li>6) Государство Белиз;</li> <li>7) Государство Бруней Даруссалам;</li> <li>8) Республика Вануату;</li> <li>9) Республика Гватемала;</li> <li>10) Государство Гренада;</li> <li>11) Республика Джибути;</li> <li>12) Доминиканская Республика;</li> <li>13) Республика Индонезия;</li> <li>14) Испания (только в части территории Канарских островов);</li> <li>15) Республика Кипр;</li> <li>16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));</li> <li>17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;</li> <li>18) Республика Коста-Рика;</li> <li>19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);</li> <li>20) Республика Либерия;</li> <li>21) Княжество Лихтенштейн;</li> <li>22) Республика Маврикий;</li> <li>23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);</li> <li>24) Мальдивская Республика;</li> </ol>	

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;  
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

113	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
114	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
115	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
116	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"> <li>1) Княжество Андорра;</li> <li>2) Государство Антигуа и Барбуда</li> <li>;</li> <li>3) Содружество Багамских островов;</li> <li>4) Государство Барбадос;</li> <li>5) Государство Бахрейн;</li> <li>6) Государство Белиз;</li> <li>7) Государство Бруней Даруссалам;</li> <li>8) Республика Вануату;</li> <li>9) Республика Гватемала;</li> <li>10) Государство Гренада;</li> <li>11) Республика Джибути;</li> </ol>	

- 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

	<p>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);  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>	
118	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	350
119	<p>Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска</p>	150

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

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

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 и 20 Таблицы активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений (далее - Таблица), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при

наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

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

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

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

85 (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. 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).

3. 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 оффшорных зон;

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

3) являющимся гражданами оффшорных зон;

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

4. 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 оффшорных 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 оффшорных зон, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны, но имеющему долговой рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон;

взвешиваются по нулевой степени риска.

5. 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 кредит, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

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

7. 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.

8. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений, под необеспеченным потребительским займом понимается потребительский займ, 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.

Приложение 37  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения  
Приложение 8  
к Нормативным значениям и  
методикам расчетов  
пруденциальных нормативов и  
иных обязательных к  
соблюдению норм и лимитов  
размера капитала банка на  
определенную дату

### **Список организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами**

1. Фондовая биржа Австралии (Australian Stock Exchange).
2. Австрийская фондовая биржа (Wiener bourse AG).
3. Фондовая биржа США (National Association of Securities Dealers Automated Quotation, NASDAQ).
4. Американская фондовая биржа (American Stock Exchange).
5. Биржа Международного финансового центра "Астана" (Astana International Exchange, AIX).
6. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Амстердаме (Euronext Amsterdam).
7. Фондовая биржа Афин (Athens Exchange).
8. Бомбейская фондовая биржа (The Bombay Stock Exchange Limited, BSE).
9. Бразильская фондовая биржа (Bovespa).
10. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Брюсселе (Euronext Brussels).
11. Варшавская фондовая биржа (Warsaw Stock Exchange).

12. Гонконгская фондовая биржа (Hong Kong Exchanges and Clearing).
13. Фондовая биржа Джакарты (Jakarta Stock Exchange).
14. Фондовая биржа Новой Зеландии (New Zealand Exchange).
15. Ирландская фондовая биржа (Irish Stock Exchange).
16. Объединенная фондовая биржа Испании (BME Spanish Exchanges).
17. Итальянская фондовая биржа (Borsa Italiana SPA).
18. Фондовая биржа Йоханнесбурга (Южная Африка) (JSE Securities Exchange South Africa).
19. Фондовая биржа Копенгагена (Copenhagen Stock Exchange).
20. Объединенная фондовая биржа, в состав которой входят биржи Стокгольма, Хельсинки, Таллина и Риги (Hex Integrated Markets Ltd.).
21. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Лиссабоне (Euronext Lisbon).
22. Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange).
23. Лондонская международная биржа финансовых фьючерсов (London International Financial Futures and Options Exchange).
24. Фондовая биржа Люксембурга (Bourse de Luxembourg).
25. Малазийская фондовая биржа (Bursa Malaysia).
26. Фондовая биржа Мальты (Malta Stock Exchange).
27. Мексиканская фондовая биржа (Bolsa Mexicana de Valores, BMV).
28. Фондовая биржа Монреаля (Bourse de Montreal).
29. Немецкая фондовая биржа (Deutsche bourse AG).
30. Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange).
31. Южнокорейская фондовая биржа (Korea Stock Exchange).
32. Фондовая биржа Осаки (Osaka Securities Exchange).
33. Фондовая биржа Осло (Oslo bourse).
34. Европейская фондовая биржа "Евронекст" в Париже (Euronext Paris).
35. Фондовая биржа Российской Федерации (ОАО ММВБ-РТС).
36. Сингапурская фондовая биржа (Singapore Exchange).
37. Стамбульская фондовая биржа (Istanbul Stock Exchange).
38. Стокгольмская фондовая биржа (Stockholm Exchange).
39. Токийская фондовая биржа (Tokyo Stock Exchange).
40. Фондовая биржа Торонто (Toronto Stock Exchange).
41. Индийская фондовая биржа (Delhi Stock Exchange).
42. Национальная фондовая биржа Индии (National Stock Exchange of India Limited).
43. Филиппинская фондовая биржа (Philippine Stock Exchange).
44. Франкфуртская фондовая биржа (Frankfurt Stock Exchange).
45. Французская международная биржа финансовых фьючерсов (French International Financial Futures Exchange MATIF).
46. Чикагская срочная товарная биржа (The Chicago Board of Trade).

- 47. Чикагская биржа опционов (Chicago Board Options Exchange).
- 48. Чикагская товарная биржа (Chicago Mercantile Exchange).
- 49. Шанхайская фондовая биржа (Shanghai Stock Exchange).
- 50. Фондовая биржа Швейцарии (SWX Swiss Exchange).
- 51. Шэньчженьская фондовая биржа (Shenchzhen Stock Exchange).

Приложение 38  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Приложение 15  
к Нормативным значениям и  
методикам расчетов  
пруденциальных нормативов и  
иных обязательных к  
соблюдению норм и лимитов  
размера капитала банка на  
определенную дату

**Таблица обязательств доступного стабильного фондирования**

№	Наименование статей	Коэффициент доступного стабильного фондирования, в процентах
1	Собственный капитал включается до вычетов, установленных пунктом 11 Нормативов (за исключением инструментов капитала второго уровня со сроком погашения менее 1 (одного) года)	100
2	Иные инструменты капитала и обязательства с оставшимся сроком погашения 1 (один) год и более	100
3	Стабильные депозиты	95
4	Менее стабильные депозиты	90
5	Обязательства с оставшимся сроком погашения менее 1 (одного) года, предоставленные нефинансовыми организациями	50
6	Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, с деятельностью по управлению ликвидностью клиента	50
	Обязательства с оставшимся сроком погашения менее 1 (	

7	одного) года, предоставленные центральными правительствами иностранных государств, местными органами власти иностранных государств и международными финансовыми организациями	50
8	Иные виды обязательств, включая вклады юридических лиц, с оставшимся сроком погашения более 6 (шести) месяцев и менее 1 (одного) года	50
9	Вклады юридических лиц с оставшимся сроком погашения менее 6 (шести) месяцев	0
10	Вклады юридических лиц с возможностью безусловного досрочного изъятия	0
11	Иные обязательства, в том числе бессрочные обязательства (с установлением особого режима для отсроченных налоговых обязательств)	0
12	Коэффициент нетто стабильного фондирования по обязательствам по производным финансовым инструментам за вычетом активов по производным финансовым инструментам, в случае если размер обязательств превышает размер активов по производным финансовым инструментам	0
13	Платежи, возникающие от покупки финансовых инструментов, иностранной валюты в день покупки	0

Приложение 39  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения  
Приложение  
к Правилам расчета значений  
пруденциальных нормативов,  
подлежащих соблюдению  
организациями,  
осуществляющими управление  
инвестиционным портфелем  
Форма

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:  
www.nationalbank.kz

**"Расчет значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем"**

Отчетный период: по состоянию на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года

Индекс: K1-УИП

Периодичность: ежемесячная

Представляет: организация, осуществляющая управление инвестиционным портфелем

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Учитываемый объем (в процентах)	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
1	Деньги и вклады всего (сумма строк 1.1 -1.13), в том числе:	x	x	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышающей 10 (десять) процентов от суммы активов по балансу управляющего инвестиционным портфелем		100	
1.2	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 1.9 и 1.10 настоящего приложения		100	
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 1.11 настоящего приложения		90	
1.4	деньги на счетах в центральном депозитарии		100	
	деньги управляющего инвестиционным портфелем являющиеся взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой			

1.5	<p>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</p>		100	
1.6	<p>деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		100	
1.7	<p>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 &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		100	
1.8	<p>деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, являющихся членом Международной ассоциации по вопросам обслуживания ценных бумаг (International Securities Services Association)</p>		100	

1.9	<p>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</p>		100	
1.10	<p>вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:  имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB+" по национальной шкале Standard &amp; 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 &amp; Poor's или рейтинг</p>		100	

	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств			
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 (сумма строк 2.1 - 2.15), в том числе	х	х	
	государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с			

2.1	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	
	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в			

2.5	<p>соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана"</p>		90	
2.6	<p>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</p>		60	
2.7	<p>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 &amp; Poor's или рейтинг</p>		100	

	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			
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 "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком		100	

	Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан			
2.10	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	
2.11	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	
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 "BBB-" 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 "BB-" по		85	

	международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг одного их других рейтинговых агентств			
2.15	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг одного их других рейтинговых агентств		70	
3	Акции и депозитарные расписки – всего (сумма строк 3.1 - 3.7), в том числе:	x	x	
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	
	акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию "стандарт" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц –			

3.3	резидентов Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		80	
3.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		60	
3.5	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	
3.6	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		80	

	которых являются данные акции			
3.7	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		60	
4	Иные ценные бумаги – всего (сумма строк 4.1 – 4.3), в том числе:	x	x	
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 (сумма строк 5.1 - 5.4), в том числе:	x	x	
5.1	Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты		100	
	Дебиторская задолженность (за			

5.2	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 (ЛА) (сумма строк 1-5)	x	x	
7	Обязательства по балансу	x	x	
8	Минимальный размер собственного капитала (МРСК)	x	x	

9	Коэффициент достаточности собственного капитала (К)	x	x		
10	Коэффициент ликвидности (Кл)	x	x		
Наименование		Адрес			
_____		_____			
_____		_____			

Телефон \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

Исполнитель

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Главный бухгалтер (либо лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение  
к форме, предназначенной  
для сбора административных  
данных "Расчет значений  
пруденциальных нормативов  
Управляющего инвестиционным  
портфелем"

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Расчет значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем" (индекс – К1-УИП, периодичность – ежемесячная)**

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Расчет значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма заполняется ежемесячно на конец отчетного периода организацией, осуществляющей управление инвестиционным портфелем. Данные в Форме

указываются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер либо лица, их замещающие, и исполнитель.

## **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. При соответствии финансового инструмента двум или более критериям, установленным Формой, категория финансового инструмента устанавливается управляющим инвестиционным портфелем самостоятельно.

6. Основные средства в виде недвижимого имущества управляющего инвестиционным портфелем, указанные в строке 5.4, учитываются в расчете пруденциальных нормативов 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, управляющий инвестиционным портфелем проводит оценку их стоимости у оценщика не реже одного раза в год.

7. В столбце 3 указывается балансовая стоимость по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного периода.

8. В графе 5 заполняется сумма к расчету на конец последнего календарного дня отчетного периода, рассчитанная как произведение данных, указанных в графах 3 и 4.

9. В строке 9 указывается значение коэффициента достаточности собственного капитала, рассчитанное как отношение разницы ликвидных активов и обязательств по балансу к минимальному размеру собственного капитала.

10. В строке 10 указывается значение коэффициента ликвидности, рассчитанное как отношение ликвидных активов к обязательствам по балансу.

Приложение 40  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения  
Приложение  
к Правилам расчета значений  
пруденциальных нормативов,  
подлежащих соблюдению  
организациями, осуществляющими  
брокерскую и (или) дилерскую  
деятельность на рынке  
ценных бумаг  
Форма

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:  
www.nationalbank.kz

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

Отчетный период: по состоянию на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года

Индекс: K1 - BD

Периодичность: ежемесячная

Представляет: организация, осуществляющая брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Учитываемый объем (в процентах)	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
1	Деньги и вклады всего (сумма строк 1.1 - 1.13), в том числе:	x	x	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышающей 10 (десять) процентов от суммы активов по балансу Организации		100	
1.2	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 1.9 и 1.10 настоящего приложения		100	
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 1.11 настоящего приложения		90	
1.4	деньги на счетах в центральном депозитарии		100	
	деньги Организации, являющиеся взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального			

1.5	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	
	вклады в банках второго уровня Республики			

1.9	<p>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</p>		100	
1.10	<p>вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:  имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB+" по национальной шкале Standard &amp; 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 &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		100	

1.11	<p>вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг "B-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBB" до "kzBB-" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>		90	
1.12	<p>вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан</p>		100	
1.13	<p>вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		100	
2	<p>Долговые ценные бумаги – всего (сумма строк 2.1 - 2.15), в том числе</p>		x	
2.1	<p>государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные</p>		100	

	Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан			
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	
	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и			

2.5	<p>других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана"</p>	90		
2.6	<p>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</p>	60		
2.7	<p>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 &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств,</p>	100		

	или рейтинг не ниже "kzA-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств			
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 "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и		100	

	номинированные в национальной валюте Республики Казахстан			
2.10	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
2.11	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poog'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 & Poog'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 "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poog'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 "BB-" по международной шкале		85	

	агентства Standard & Poog's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств			
2.15	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств		70	
3	Акции и депозитарные расписки – всего (сумма строк 3.1 - 3.7), в том числе:	x	x	
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	
	акции юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию "стандарт" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц – резидентов Республики			

3.3	Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции		80	
3.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции		60	
3.5	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poog'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 "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки,		80	

	базовым активом которых являются данные акции			
3.7	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poog'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 (сумма строк 4.1 – 4.3), в том числе:	x	x	
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 (сумма строк 5.1 - 5.4), в том числе:	x	x	
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 (ЛА) (сумма строк 1-5)	x	x	
7	Обязательства по балансу	x	x	
8	Минимальный размер собственного капитала (МРСК)	x	x	
9	Коэффициент достаточности собственного капитала (К)	x	x	

10	Коэффициент ликвидности (Кл)	x	x		
Наименование		Адрес			
_____		_____			
-		_____			
_____		_____			

Телефон \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

Исполнитель

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Главный бухгалтер (либо лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение  
к форме, предназначенной  
для сбора административных  
данных "Расчет значений  
пруденциальных нормативов  
организации, осуществляющей  
брокерскую и (или) дилерскую  
деятельность на рынке ценных  
бумаг"

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Расчет значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг" (индекс – К1 - ВД, периодичность – ежемесячная)**

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Расчет значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма заполняется ежемесячно на конец отчетного периода организацией, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг.

Данные в Форме указываются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер либо лица, их замещающие, и исполнитель.

## **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. При соответствии финансового инструмента двум или более критериям, установленным Формой, категория финансового инструмента устанавливается Организацией самостоятельно.

6. Основные средства в виде недвижимого имущества Организации, указанные в строке 5.4, учитываются в расчете пруденциальных нормативов 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, Организация проводит оценку их стоимости у оценщика не реже одного раза в год.

7. В столбце 3 указывается балансовая стоимость по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного периода.

8. В графе 5 заполняется сумма к расчету на конец последнего календарного дня отчетного периода, рассчитанная как произведение данных, указанных в графах 3 и 4.

9. В строке 9 указывается значение коэффициента достаточности собственного капитала, рассчитанное как отношение разницы ликвидных активов и обязательств по балансу к минимальному размеру собственного капитала.

10. В строке 10 указывается значение коэффициента ликвидности, рассчитанное как отношение ликвидных активов к обязательствам по балансу.

Приложение 41  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения  
Приложение 4  
к Правилам формирования  
системы управления рисками и  
внутреннего контроля для  
центрального депозитария

## **Требования к идентификации, измерению, оценке, контролю и мониторингу риска**

1. Центральный депозитарий в своей деятельности идентифицирует следующие типы рисков:

- 1) операционные риски;
- 2) правовые риски;
- 3) репутационные риски;
- 4) рыночные (ценовые, валютные и процентные) риски;
- 5) кредитные риски;
- 6) риски потери ликвидности;
- 7) риски, определяемые в соответствии с политикой центрального депозитария по управлению рисками.

2. К операционным рискам относятся риски, связанные с:

1) неопределенной и неэффективной организационной структурой центрального депозитария, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;

2) неэффективными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками в использовании программного обеспечения;

3) неэффективным управлением персоналом и (или) неквалифицированным штатом центрального депозитария;

4) несанкционированным использованием систем учета и реестров;

5) рисками, связанными с недостаточно эффективным построением процессов осуществления деятельности центрального депозитария либо слабым контролем соблюдения внутренних правил;

6) непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на деятельность центрального депозитария;

7) наличием недостатков или ошибок во внутренних документах, регламентирующих деятельность центрального депозитария;

8) нарушением процесса учета прав по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам, процесса регистрации сделок, расчетов в финансовых инструментах, отражения сведений, содержащихся в системах учета и реестров автоматизации отдельных операций, совершаемых в центральной депозитарии и совершения операций в указанных системах;

9) неправомерным использованием конфиденциальной информации, предоставляемой депонентами центрального депозитария и их клиентами, эмитентами и (или) держателями ценных бумаг, фондовой биржей;

10) возникновением конфликта интересов между органами центрального депозитария и его подразделениями;

11) возникновением ошибок, связанных со сбором, вводом, хранением и распространением информации;

12) вероятностью возникновения ошибок и сбоев в функционировании программно-технического обеспечения центрального депозитария, включая системы

учета и реестров, а также в эксплуатируемых информационных и коммуникационных системах и технологиях;

13) вероятностью возникновения ущерба вследствие использования несовершенных технологий в процессе деятельности центрального депозитария, включая, в том числе процессы организации учета прав по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам, регистрации сделок, расчетов в финансовых инструментах, отражения сведений, содержащихся в системах учета и реестров, исполнения функций системного администрирования;

14) возникновением ошибок при вводе и изменении данных в системах учета и реестров;

15) обстоятельствами, идентифицируемыми центральным депозитарием в качестве потенциальных рисков.

3. При измерении, оценке, контроле и мониторинге операционных рисков центральный депозитарий применяет один или несколько из следующих методов:

- 1) применение ключевых индикаторов риска;
- 2) формирование матрицы рисков;
- 3) осуществление сбора и анализ внутренних данных по убыткам (ведение базы данных по убыткам);
- 4) описание (регламентация) бизнес-процессов;
- 5) использование результатов аудиторских проверок.

Порядок выбора методов измерения, оценки, контроля и мониторинга операционных рисков устанавливается внутренним документом центрального депозитария по вопросам управления операционными рисками.

4. Подразделение правового обеспечения (юридическое подразделение) совместно с подразделением по управлению рисками обеспечивает контроль и мониторинг правовых рисков, возникающих вследствие нарушения центральным депозитарием требований законодательства Республики Казахстан, регулирующего деятельность центрального депозитария путем:

1) осуществления контроля за соответствием деятельности центрального депозитария законодательству Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах, внутренним документам центрального депозитария и условиям договорных отношений;

2) ознакомления на постоянной основе персонала центрального депозитария с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность центрального депозитария;

3) проведения оценки возникновения рисков неисполнения центральным депозитарием требований, установленных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах.

5. Подразделение по отношениям с общественностью совместно с подразделением по управлению рисками обеспечивает контроль, мониторинг, а также минимизацию репутационных рисков, возникающих вследствие:

1) противоречивых и (или) негативных заявлений представителей государственных органов, субъектов рынка ценных бумаг, аналитиков финансового рынка относительно деятельности центрального депозитария и (или) его текущего состояния;

2) усиления роли информации, полученной из неофициальных источников, распространения негативной информации, не соответствующей действительности, как работниками центрального депозитария, так и третьими лицами;

3) возрастания интереса средств массовой информации к негативной информации о центральном депозитарии;

4) факторов, способных оказать негативное воздействие на репутацию центрального депозитария.

6. Подразделение по управлению рисками совместно с заинтересованными подразделениями на периодической основе, но не реже одного раза в год, проводит стресс-тестинг для выявления источников потенциальной угрозы рисков и оценки возможных ожидаемых потерь вследствие реализации стрессовых ситуаций.

Сценарии стресс-тестинга утверждаются Правлением центрального депозитария.

Требования к порядку проведения стресс-тестинга, включая методологию и формы отчетов, устанавливаются внутренними документами центрального депозитария.

Правление по мере необходимости (но не реже одного раза в год) осуществляет пересмотр сценариев стресс-тестинга, в том числе в зависимости от изменения общеэкономической и рыночной конъюнктуры, риск-профиля центрального депозитария.

7. Целями контроля и мониторинга риска в центральном депозитарии являются:

1) своевременное определение неидентифицированных рисков и угроз;

2) повышение качества оценки максимально допустимых значений показателей рисков;

3) развитие альтернативных механизмов контроля рисков;

4) обеспечение принятия своевременных мер по минимизации и управлению рисками;

5) вовлечение отдельных подразделений центрального депозитария, включая подразделение по управлению рисками, в процесс идентификации и оценки рисков, а также повышение ответственности работников центрального депозитария в области управления рисками.

8. Риски анализируются по следующим характеристикам:

1) частота наступления рисков;

2) масштаб воздействия рисков.

9. На основе результатов анализа риски упорядочиваются как приемлемые и неприемлемые в зависимости от значения показателя рисков, определенного в качестве допустимого.

10. Подразделение по управлению рисками представляет совету директоров и правлению сведения о технических сбоях и обстоятельствах, повлекших нарушения процессов ведения систем учета и реестров, номинального держания для других номинальных держателей, расчетов в финансовых инструментах и отражения сведений, содержащихся в системах учета и реестров в день возникновения таких технических сбоев и иных обстоятельств.

11. Правление центрального депозитария обеспечивает представление сведений о технических сбоях и обстоятельствах, указанных в пункте 13 настоящего приложения, в уполномоченный орган в течение дня, следующего за днем их наступления.

12. Подразделение по управлению рисками на полугодовой основе предоставляет совету директоров и правлению центрального депозитария Информацию о деятельности по управлению рисками по форме согласно приложению 2 к Правилам.

13. Правление центрального депозитария определяет максимально допустимые значения показателей рисков, которые утверждаются советом директоров центрального депозитария.

14. В случае возникновения новых рисков и (или) в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков подразделение, идентифицировавшее риск и (или) обнаружившее данное несоответствие, уведомляет совет директоров и правление центрального депозитария.

15. Правление на основе результатов оценки рисков определяет возможные меры, направленные на их минимизацию.

16. Минимизация рисков является необходимой в тех случаях, когда значение рисков приближается к пределам либо выходит за пределы допустимых значений показателей рисков. Минимизация рисков осуществляется, но не ограничивается следующими мерами:

1) внедрение системы внутреннего контроля, осуществление тщательного мониторинга и надзора за рисками, повышение квалификации работников в области управления рисками;

2) совершенствование процедур по идентификации и возможности минимизации ущерба в случае наступления рисков, свойственных тем или иным решениям, принимаемым органами центрального депозитария в процессе деятельности центрального депозитария;

3) проведение службой внутреннего аудита внеплановых проверок функционирования центрального депозитария и (или) работы его подразделений;

4) проведение аудита систем учета и реестров, иных информационных и коммуникационных систем центрального депозитария не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года;

5) повышение контроля со стороны руководящих работников центрального депозитария за мероприятиями, направленными на минимизацию рисков;

6) формирование дополнительных специальных (гарантийных и (или) резервных) фондов в случаях, предусмотренных внутренними документами центрального депозитария.

17. Совет директоров центрального депозитария утверждает порядок представления отчетности по произошедшим случаям наступления рисков, задачами которого являются:

1) формирование информационной базы о причиненном ущербе и негативных событиях вследствие наступления рисков;

2) совершенствование процессов по управлению и минимизации операционных рисков через анализ информации о фактическом ущербе, понесенном в результате наступления рисков;

3) проведение периодической оценки стоимости ущерба, возникающего в результате наступления рисков;

4) обеспечение своевременного и надлежащего реагирования на существенные случаи наступления рисков;

5) обеспечение полной синхронизации процедур по сбору и вводу данных, а также предотвращению ошибок по дублированию и (или) упущению информации.

Приложение 42  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Приложение 5  
к Правилам формирования  
системы управления рисками и  
внутреннего контроля для  
центрального депозитария

## **Требования к внутренним документам системы управления рисками и внутреннего контроля**

1. Система управления рисками центрального депозитария предусматривает, но не ограничивается наличием следующих внутренних документов:

1) политика центрального депозитария по управлению рисками;

2) порядок инвестирования собственных активов центрального депозитария;

- 3) процедуры осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 4) процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5) процедуры управления существующими и потенциальными конфликтами интересов в центральном депозитарии;
- 6) процедуры обеспечения сохранности сведений, составляющих коммерческую и (или) иную охраняемую законами Республики Казахстан тайну (далее - конфиденциальная информация), направленные на предотвращение их использования в собственных интересах центрального депозитария, его работников или третьих лиц;
- 7) процедуры осуществления клиринга по сделкам с финансовыми инструментами;
- 8) процедуры мониторинга и контроля эмитентов и держателей ценных бумаг на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности по выпуску, размещению и обращению ценных бумаг, и внутренним документам центрального депозитария;
- 9) информационная политика центрального депозитария;
- 10) инструкция по технике безопасности;
- 11) инструкция по обеспечению безопасности информационных систем;
- 12) процедуры, направленные на предотвращение несвоевременности исполнения и (или) неисполнения приказов клиентов, эмитентов и (или) держателей ценных бумаг, а также ошибочного ввода данных в систему учета центрального депозитария, систему реестров сделок с производными финансовыми инструментами, заключенных на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг;
- 13) процедуры по оптимизации эффективности существующего контроля операционных процессов центрального депозитария;
- 14) процедуры составления и раскрытия информации в процессе осуществления деятельности центрального депозитария;
- 15) требования к резервному техническому центру;
- 16) требования к помещению для хранения архивных документов центрального депозитария, составляющих систему реестров держателей ценных бумаг;
- 17) порядок функционирования системы управленческой информации;
- 18) иные документы, установленные советом директоров центрального депозитария

## 2. Политика центрального депозитария по управлению рисками определяет:

- 1) полномочия и функциональные обязанности совета директоров, правления, подразделения по управлению рисками и других подразделений в области управления рисками, а также порядок обмена информацией между указанными подразделениями;
- 2) процедуры по идентификации и оценке рисков, включая порядок определения количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью центрального депозитария и функционированием его систем учета и реестров, а также

процедуры по определению максимально допустимых значений показателей рисков в соответствии с внутренними документами;

3) меры по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности центрального депозитария и функционирования его систем учета и реестров;

4) порядок осуществления стресс-тестинга по различным видам рисков, включая методологию стресс-тестинга;

5) механизм мониторинга эффективности процедур, установленных подпунктом 2) настоящего пункта, адекватности оценок значений показателей рисков и мер по управлению рисками;

б) механизм мониторинга эффективности мер, принимаемых в случае несоответствия процедурам, установленным подпунктом 2) настоящего пункта, и мерам, установленным подпунктом 3) настоящего пункта;

7) процедуры по мониторингу, оценке и контролю идентифицированных (обнаруженных) рисков, в том числе:

меры по мониторингу и идентификации рисков, предпринимаемые подразделением по управлению рисками совместно с другими подразделениями центрального депозитария;

оценка рисков, осуществляемая подразделением по управлению рисками, включая оценку частоты возникновения рисков, последующее ранжирование воздействий, оказанных данными рисками, и установление максимально допустимых значений показателей рисков;

мониторинг рисков, проводимый подразделением по управлению рисками, включающий мониторинг изменения значений показателей рисков и максимально допустимых значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков;

механизм незамедлительного представления отчетности подразделением по управлению рисками совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ущерб и (или) повлиять на репутационные и правовые риски центрального депозитария.

3. Порядок инвестирования собственных активов центрального депозитария устанавливает условия и порядок осуществления сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов, типовые формы документов, используемые в процессе осуществления сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов, и включает описание процедур по:

1) разработке политики инвестирования собственных активов центрального депозитария;

2) подготовке рекомендаций для принятия инвестиционных решений в отношении собственных активов центрального депозитария, предусматривающих:

перечень должностей лиц, уполномоченных на выдачу рекомендаций;  
порядок осуществления анализа состояния инвестиционного портфеля;  
порядок осуществления анализа наличия, условий обращения и доходности финансовых инструментов, в которые предполагается осуществить инвестирование;  
порядок осуществления анализа рисков, связанных с финансовыми инструментами, в которые предполагается осуществить инвестирование;  
порядок осуществления анализа факторов, существенных для выдачи рекомендаций  
;

3) определению следующих лимитов инвестирования:

по видам финансовых инструментов;

лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, основной вид деятельности которых связан с определенным сектором экономики;

лимиты "stop-loss" для финансовых инструментов;

лимиты "take-profit" для финансовых инструментов;

4) принятию инвестиционных решений в отношении собственных активов центрального депозитария, содержащих описание работы инвестиционного комитета, периодичность проведения и оформления результатов заседаний;

5) взаимодействию органов и подразделений центрального депозитария в процессе подготовки, принятия и исполнения инвестиционных решений;

6) совершению сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов и осуществления контроля за их исполнением, содержащих описание процессов по взаимодействию с посредником (брокером), с помощью которого предполагается совершение сделки (при наличии такового), контролю за совершением сделок, осуществлению сверок состава и движения активов, ведению внутреннего учета и документооборота заключенных сделок, а также перечень должностных лиц, осуществляющих контроль за совершением сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов центрального депозитария;

7) подготовке правлением центрального депозитария отчетности о результатах деятельности по операциям с финансовыми инструментами, совершенным за счет собственных активов, перед уполномоченным органом.

Порядок инвестирования собственных активов центрального депозитария устанавливает также условие о том, что в случае передачи собственных активов центрального депозитария в управление организации, осуществляющей управление инвестиционным портфелем, в соответствующем договоре по управлению инвестиционным портфелем предусматриваются лимиты инвестирования собственных активов центрального депозитария, указанные в подпункте 3) настоящего пункта.

4. Политика инвестирования собственных активов определяет:

1) цели и стратегии инвестирования собственных активов;

2) описание и перечень объектов инвестирования;

3) лимиты инвестирования собственных активов по видам финансовых инструментов;

4) условия и ограничения, установленные в отношении сделок с финансовыми инструментами, совершаемыми за счет собственных активов;

5) условия хеджирования и диверсификации собственных активов с указанием перечня и описания инструментов хеджирования;

б) риски, связанные с инвестированием собственных активов.

5. Политика инвестирования собственных активов центрального депозитария и все изменения и дополнения в нее утверждаются советом директоров центрального депозитария.

6. Совет директоров центрального депозитария обеспечивает наличие адекватной системы внутреннего контроля, создание службы внутреннего аудита и создает условия для исполнения работниками центрального депозитария своих обязанностей в области внутреннего контроля, службой внутреннего аудита своих обязанностей в области внутреннего аудита.

7. Процедуры осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита определяют:

1) состав службы внутреннего аудита, ее функции, полномочия и обязанности;

2) требования к работникам, осуществляющим внутренний аудит и внутренний контроль;

3) предмет и объект внутреннего аудита и внутреннего контроля;

4) масштаб и частоту проведения проверок службой внутреннего аудита;

5) обязательную к использованию при проведении внутреннего аудита систему оценки эффективности системы управления рисками;

б) требования к составлению плана проведения внутреннего аудита;

7) сроки и форму представления службой внутреннего аудита отчетов о результатах проверок совету директоров центрального депозитария.

8. Процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определяют:

1) порядок идентификации клиентов и мониторинга их операций в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Закон о противодействии отмыванию доходов);

2) порядок представления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе о подозрительных операциях, в государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Законом о противодействии отмыванию доходов.

9. Процедуры управления существующими и потенциальными конфликтами интересов в центральном депозитарии, возникающими в ходе осуществления деятельности центрального депозитария между его органами и (или) подразделениями, определяют:

1) порядок принятия решений органами центрального депозитария, направленных на обеспечение:

независимости решений, принимаемых членами органов центрального депозитария; отсутствия заинтересованности у членов органов центрального депозитария в принимаемых решениях;

ограничения в использовании членами органов центрального депозитария и его работниками информации, полученной в ходе проведения заседаний органов центрального депозитария, в личных целях либо в интересах третьих лиц до официального распространения данной информации среди широкого круга лиц;

2) требования по обязательному составлению и хранению протоколов по итогам проведения заседаний органов центрального депозитария;

3) описание существующих и потенциальных конфликтов интересов между подразделениями центрального депозитария, между органами и подразделениями центрального депозитария, между органами центрального депозитария;

4) порядок проведения мероприятий с целью урегулирования существующих конфликтов интересов, а также принятия превентивных мер, направленных на урегулирование потенциальных конфликтов интересов.

10. С целью управления существующими и потенциальными конфликтами интересов, возникающими в ходе осуществления деятельности центрального депозитария между его органами и (или) подразделениями, центральным депозитарием принимаются следующие меры:

1) обеспечивается подотчетность подразделений, где существует или может возникнуть конфликт интересов, разным руководящим работникам центрального депозитария;

2) разрабатывается и внедряется порядок обмена информацией между подразделениями и органами центрального депозитария с учетом существующих и потенциальных конфликтов интересов;

3) службой внутреннего аудита в соответствии с планом работы, утвержденным советом директоров центрального депозитария, регулярно осуществляется проверка деятельности подразделений и работников центрального депозитария на соответствие принятым центральным депозитарием процедурам управления существующими и потенциальными конфликтами интересов в центральном депозитарии.

11. Процедуры обеспечения сохранности сведений, составляющих конфиденциальную информацию, направленные на предотвращение их использования

в собственных интересах центрального депозитария, его работников или третьих лиц, включают меры по:

1) предотвращению совершения сделок инсайдерами, а также их аффилированными лицами с ценными бумагами с использованием инсайдерской информации в своих интересах или интересах третьих лиц;

2) предотвращению раскрытия инсайдерами, а также их аффилированными лицами инсайдерской или основанной на ней информации третьим лицам;

3) предотвращению использования инсайдерской информации или информации, основанной на инсайдерской информации, в том числе инсайдерами, а также их аффилированными лицами, в рекомендациях по совершению сделок с ценными бумагами;

4) предотвращению передачи третьим лицам или распространения среди широкого круга лиц конфиденциальной информации или основанной на ней информации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;

5) ограничению возможности представления работниками центрального депозитария рекомендаций третьим лицам о заключении сделок с финансовыми инструментами, основанных на инсайдерской и иной конфиденциальной информации;

6) осуществлению мер, предусмотренных статьей 56-1 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" (далее - Закон о рынке ценных бумаг), в части контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации центрального депозитария.

12. Процедуры осуществления клиринга по сделкам с финансовыми инструментами определяют:

1) мероприятия, направленные на предотвращение возникновения ошибок в части сбора, сверки, сортировки и подтверждения расчетов, а также проведения их взаимозачета;

2) порядок мониторинга и тестирования программно-технического обеспечения центрального депозитария на наличие ошибок и технических сбоев в системе произведения взаиморасчетов - в случае автоматизированного осуществления клиринговых операций или обеспечение контроля со стороны правления за правильностью осуществления клиринговых операций и регулярное повышение квалификации работников, непосредственно отвечающих за осуществление клиринговых операций - в случае, если в центральной депозитарии не предусмотрено автоматизированное осуществление клиринговых операций;

3) порядок разрешения вопросов между депонентами и центральным депозитарием при возникновении ошибок в процессе осуществления клиринговых операций.

13. Процедуры мониторинга и контроля эмитентов и держателей ценных бумаг на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке

ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности по выпуску, размещению и обращению ценных бумаг, и внутренним документам центрального депозитария, определяют:

1) порядок и условия направления эмитентам уведомления о необходимости представления отчетов об итогах размещения эмиссионных ценных бумаг уполномоченному органу;

2) порядок проведения проверки представляемых приказов эмитентов и (или) держателей ценных бумаг на наличие оснований для отказа в их исполнении в случаях, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа, определяющим порядок осуществления деятельности по ведению системы реестра держателей ценных бумаг, в соответствии с пунктом 5 статьи 80 Закона о рынке ценных бумаг;

3) порядок осуществления контроля за соответствием количества ценных бумаг, находящихся в обращении на вторичном рынке ценных бумаг, количеству ценных бумаг, зарегистрированных уполномоченным органом.

14. Информационная политика центрального депозитария определяет:

1) порядок информационного взаимоотношения центрального депозитария с фондовой биржей, эмитентами, держателями ценных бумаг, депонентами, клиентами депонентов, а также со средствами массовой информации;

2) требования по регулярному мониторингу информации, способной повлиять на репутацию центрального депозитария;

3) требования по своевременному принятию необходимых мер в случае появления и распространения информации, способной нанести вред репутации центрального депозитария.

15. Инструкция по технике безопасности определяет:

1) требования по пожарной безопасности;

2) план действий на случай возникновения форс-мажорных и (или) непредвиденных обстоятельств, который содержит описание действий работников центрального депозитария в случае наступления форс-мажорных и (или) непредвиденных обстоятельств;

3) порядок использования программно-технических комплексов и иного оборудования работниками центрального депозитария;

4) последовательность осмотра помещений центрального депозитария перед их закрытием.

16. Инструкция по обеспечению безопасности информационных систем определяет:

1) требования по обеспечению безопасности информационных систем;

2) организационные меры обеспечения информационной безопасности;

3) меры программно-технического обеспечения информационной безопасности;

4) порядок и объемы доступа к ресурсам (дисковое пространство, директории, сетевые ресурсы, базы данных и другие), выделенным для накопления в них информации, получения информации из системы учета центрального депозитария, хранения, архивирования либо другой обработки информации;

5) меры, направленные на сохранность электронных данных, составляющих систему учета центрального депозитария, в том числе находящихся в резервном техническом центре;

6) запрет доступа к устройствам чтения записи и компакт дисков путем отключения или изъятия устройства;

7) порядок определения уровней доступа работников центрального депозитария к информационным системам;

8) порядок доступа к серверным комнатам с использованием двух ключей, находящихся у разных работников центрального депозитария, имеющих доступ в данные комнаты.

17. Процедуры, направленные на предотвращение несвоевременности исполнения и (или) неисполнения приказов клиентов, эмитентов и (или) держателей ценных бумаг, а также ошибочного ввода данных в систему учета центрального депозитария, определяют:

1) меры, направленные на исключение несвоевременности исполнения и (или) неисполнения приказов депонентов, эмитентов и (или) держателей ценных бумаг центрального депозитария;

2) меры по предотвращению ошибочного ввода и изменения данных в системы учета и реестров, в том числе посредством двойного ввода данных одного и того же приказа разными работниками;

3) порядок представления прав пользователям информационных систем центрального депозитария, установления паролей доступа в систему учета центрального депозитария для пользователей, обладающих полномочиями по изменению сведений, содержащихся в системе учета центрального депозитария;

4) формы электронного журнала учета приказов и их исполнения, а также претензий клиентов, эмитентов и (или) держателей ценных бумаг и меры по их удовлетворению;

5) порядок осуществления сверки обработанных приказов с первичными документами;

6) порядок уведомления клиентов, эмитентов и (или) держателей ценных бумаг о статусе поданного приказа на совершение операций.

18. Процедуры по оптимизации эффективности существующего контроля операционных процессов центрального депозитария определяют:

1) риски, связанные с осуществлением действий на основе первичных документов: представление первичных документов неуполномоченным лицом;

кража, подмена или утеря первичных документов;

ввод несуществующего приказа в информационную систему, системы учета и реестров;

двойной ввод данных одного и того же приказа разными работниками в информационную систему, системы учета и реестров;

некорректный ввод данных приказа в информационную систему, системы учета и реестров;

невыполнение ввода приказа в информационную систему, системы учета и реестров ;

несвоевременный ввод приказа в информационную систему, системы учета и реестров;

выбор некорректного статуса приказа в информационной системе, системе учета центрального депозитария;

невнесение изменения в статус приказа в информационной системе, системах учета и реестров;

изменение статуса приказа в информационной системе, системах учета и реестров, не подлежавшего изменению;

изменение данных справочников в информационной системе, системах учета и реестров, не подлежавших изменению;

некорректное изменение данных справочников в информационной системе, системах учета и реестров;

невнесение изменения в данные справочников в информационной системе, системах учета и реестров;

изменение данных справочников в информационной системе, системах учета и реестров без соответствующего документа;

несвоевременное изменение данных справочников в информационной системе, системах учета и реестров;

2) риски, связанные с выдачей отчетных и иных документов на основе первичных документов:

невыполнение формирования отчетного документа;

несвоевременное формирование отчетного документа;

некорректные данные в отчетном документе;

формирование отчета об исполнении с указанием неправильного статуса приказа;

выдача отчетного документа неуполномоченному лицу;

кража, подмена и утеря отчетных документов;

3) риски, связанные с использованием информационных систем:

невыполнение процедур открытия (закрытия) операционного дня;

невыполнение включения терминала фондовой биржи;

некорректный формат входящего файла;

некорректное содержание входящего файла;  
двойной ввод данных разными работниками для формирования записи в базе данных;  
невыполнение формирования записи в базе данных;  
некорректное формирование записи в базе данных;  
повтор документов от отправителя в информационной системе (в течение операционного дня);  
постановка приказа в очередь с отложенной датой расчетов;  
ошибки при проведении транзакций в информационной системе;  
исполнение приказа без встречного приказа (по сделкам, которые регистрируются на основании двух встречных приказов);  
исполнение приказа по ценным бумагам, не находящимся в обращении;  
исполнение приказа во время, не входящее в регламент;  
прием приказа во время, не входящее в регламент;  
исполнение приказа в момент не открытого операционного дня;  
исполнение приказа в момент приостановления операций с ценными бумагами;  
исполнение приказа на неразрешенные операции;

4) риски, связанные с эксплуатацией информационных систем:  
заражение компьютерными вирусами;  
использование нелегальных программ;  
неавторизованный доступ к информационным системам;  
ошибка при техническом обслуживании серверного оборудования;  
сбой в системе электропитания;  
сбой систем кондиционирования серверов;  
технический сбой серверного оборудования;  
технический сбой сетевого оборудования;  
кража, преднамеренная порча носителей данных (жестких дисков и иных носителей);  
неавторизованный доступ к носителям данных (жестким дискам и иным носителям);  
;

чрезвычайная ситуация природного характера;  
пожар в серверной комнате;  
затопление серверной комнаты;  
программный сбой в информационной системе;  
отсутствие формализованного требования заказчика по разработке программного обеспечения;  
некорректное составление технического задания для кодировщиков программного обеспечения;  
ошибка при написании кода программного обеспечения;

ошибка при внедрении разработанного программного обеспечения.

19. Процедуры составления и раскрытия информации в процессе осуществления деятельности центрального депозитария определяют:

1) порядок составления и представления держателям ценных бумаг информации о проведении общего собрания акционеров эмитента или выплаты дохода по эмиссионным ценным бумагам эмитентом, а также о выпуске ценных бумаг эмитента в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, или по поручению эмитента;

2) процедуры представления депонентам, клиентам депонентов, эмитентам и иным физическим и юридическим лицам информации, составляющей систему учета и реестров, на основании их запроса;

3) процедуры представления информации государственным органам, обладающим правом в соответствии со статьей 43 Закона о рынке ценных бумаг, на получение сведений, составляющих систему учета центрального депозитария и систему реестров участников товариществ с ограниченной ответственностью.

20. Центральный депозитарий имеет резервный технический центр и обеспечивает его постоянную готовность к немедленной активизации. Резервный технический центр соответствует следующим требованиям:

1) содержит копии электронных данных, составляющих системы учета и реестров, аналогичных основным системам учета и реестров;

2) содержит актуальные копии резервных систем, аналогичных тем резервным системам центрального депозитария, которые находятся по месту нахождения ее основных систем;

3) содержит актуальные копии всех баз данных и информационных систем, сбой в работе которых приведет к остановке основной деятельности и невозможности обслуживания клиентов;

4) располагается на безопасном расстоянии от места нахождения основных систем центрального депозитария, с учетом факторов техногенного и природного характера, влияющих на безопасность и непрерывность работы резервного технического центра;

5) обеспечивается всеми коммуникациями, необходимыми для осуществления деятельности центрального депозитария;

6) при возникновении нештатной ситуации по месту нахождения систем учета и реестров, предоставляет возможность осуществления деятельности не позднее, чем на следующий рабочий день.

21. Помещения, используемые для хранения архивных документов центрального депозитария, составляющих систему реестров держателей ценных бумаг, соответствуют следующим требованиям:

1) отдельное помещение, приспособленное для хранения архивных документов;

2) в архивохранилище для хранения документов обеспечивается создание и соблюдение условий и параметров хранения документов: температурно-влажностный, световой, санитарно-гигиенический, охранный режимы хранения;

3) рабочие комнаты для работников архива, а также помещения для работы работников центрального депозитария и (или) организации, оказывающей услуги по хранению архивных документов центрального депозитария, изолированы от архивохранилища;

4) архивохранилище располагается в отдалении от лабораторных, производственных и складских помещений, связанных с хранением или применением химических веществ, пищевых продуктов и не имеет общих с ними вентиляционных каналов;

5) архивохранилище обеспечивается безопасностью в пожарном отношении, оборудуется пожарной сигнализацией и гарантируется от затопления. Общие и поэтажные рубильники располагаются вне архивохранилища. В архивохранилище не располагаются газовые, водопроводные, канализационные и иные магистральные трубопроводы;

6) архивохранилище оборудуется охранной сигнализацией;

7) архивохранилище оборудуется стационарными или передвижными металлическими стеллажами.

22. Порядок функционирования системы управленческой информации обеспечивает представление на регулярной основе совету директоров полной, достоверной и своевременной информации по всем направлениям деятельности центрального депозитария в целях эффективного выполнения обязанностей советом директоров.

Порядок функционирования системы управленческой информации включает в себя критерии, состав, частоту формирования и формы представления совету директоров центрального депозитария управленческой информации о деятельности центрального депозитария с указанием лиц, структурных подразделений, органов центрального депозитария, ответственных за своевременную и в полном объеме подготовку и доведение информации до совета директоров.

Приложение 43  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения  
Приложение 1  
к Перечню, формам, срокам  
представления отчетности о  
выполнении пруденциальных

нормативов исламскими  
страховыми (перестраховочными)  
организациями  
Форма

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:  
[www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

**"Отчет о выполнении пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организацией"**

Отчетный период: по состоянию на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года

Индекс: 1-PN\_M

Периодичность: ежемесячная

Представляет: исламская страховая (перестраховочная) организация

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно, не позднее 6 (шестого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

**Таблица 1. Сведения о выполнении пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организацией**

(в тысячах тенге)

№	Наименование норматива	Значение показателя
1	2	3
1	Норматив достаточности маржи платежеспособности (1.1/1.2)	
1.1	Фактическая маржа платежеспособности (1.3 + 1.4 или 1.8 наименьшая величина) (в тысячах тенге)	
1.2	Минимальный размер маржи платежеспособности ("400") (в тысячах тенге)	
1.3	Промежуточный итог расчета фактической маржи платежеспособности ("100") (в тысячах тенге)	
1.4	Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности ("200") (в тысячах тенге)	
1.5	Итого активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности ("12000") (в тысячах тенге)	

1.6	Страховые резервы за минусом доли исламского перестраховщика ("13000") (в тысячах тенге)	
1.7	Обязательства, за исключением суммы страховых резервов ("14000") (в тысячах тенге)	
1.8	Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности (1.5 - 1.6 - 1.7) (в тысячах тенге)	
2	Суммарная балансовая стоимость инвестиций в исламские ценные бумаги, вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лиц данного банка (НД1-1), соответствующим требованиям подпункта 1) пункта 37 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не более 20 (двадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
3	Суммарная балансовая стоимость инвестиций в исламские ценные бумаги, вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лиц данного банка (НД1-2), соответствующим требованиям подпункта 2) пункта 37 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не	

	<p>более 15 (пятнадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
4	<p>Суммарная балансовая стоимость инвестиций в исламские ценные бумаги, вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лиц данного банка (НД1-3), соответствующим требованиям подпункта 3) пункта 37 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
5	<p>Суммарная балансовая стоимость инвестиций в исламские ценные бумаги и деньги в одном юридическом лице, не являющимся банком второго уровня, и аффилированных лицах данного юридического лица (НД2) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению</p>	

	норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
6	Суммарное размещение в аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты на срок не более 12 (двенадцати) месяцев (НД4) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
7	Суммарная балансовая стоимость инвестиций в исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства (НД6), - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
8	Суммарная балансовая стоимость инвестиций в исламские ценные бумаги международной финансовой организации, которая входит в перечень, установленный пунктом 35 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (НД7) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативных значений и методик	

	<p>расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
9	<p>Суммарная балансовая стоимость инвестиций в паи, соответствующие требованиям подпунктов 23) и 24) пункта 34 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (НД8) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
10	<p>Суммарная балансовая стоимость инвестиций в паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов (НД8-1), - не более 5 (пяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)</p>	
11	<p>Суммарная балансовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (НД9), - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативных значений и методик</p>	

	расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
12	Суммарная балансовая стоимость инвестиций в инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпунктов 25) и 26) пункта 34 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (НД10) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
13	Информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов ("да" или "нет")	

**Таблица 2. Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности**

(в тысячах тенге)

Наименование исламской перестраховочной организации	Рейтинговая оценка исламского перестраховщика по международной или национальной шкале (норматив достаточности маржи платежеспособности)	Объем обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам исламского перестрахования, всего	Наименование исламской перестраховочной организации	Рейтинговая оценка исламского перестраховщика по международной или национальной шкале (норматив достаточности маржи платежеспособности)
1	2	3	4	5
Договоры исламского перестрахования, заключенные с исламскими перестраховщиками-нерезидентами Республики Казахстан, за исключением исламских перестраховщиков стран-участниц Договора о				

Евразийском экономическом союзе, ратифицированного Законом Республики Казахстан от 14 октября 2014 года "О ратификации Договора о Евразийском экономическом союзе" (далее - Договор о ЕАЭС)

Группа 1	"AA-" или выше	0%	
Группа 2	с "A+" по "A-"	0%	
Группа 3	с "BBB+" по "BBB-"	0,2%	
Группа 4	с "BB+" по "BB-"	0,75%	
Группа 5	с "B+" по "B-"	3,8%	
Группа 6	ниже "B- " или отсутствует	22%	

Договоры исламского перестрахования, заключенные с исламскими перестраховщиками-резидентами Республики Казахстан

Группа 7	не ниже "B" или "kzBB"	0%	
Группа 8	"B-", "kzBB-", "kzB+"	0,2%	
Группа 9	> 1,75	0,05%	
Группа 10	> 1,5	0,1%	
Группа 11	> 1,25	0,2%	
Группа 12	> 1,1	0,5%	
Группа 13	>= 1,0	3,8%	
Группа 14	< 1,0	5%	

Договоры исламского перестрахования, заключенные с исламскими перестраховщиками-стран-участниц Договора о ЕАЭС

Группа 15	с "BBB+" по "BBB-"	0%	
Группа 16	с "BB+" по "BB-"	0,2%	
Группа 17	с "B+" по "B-"	0,5%	
Группа 18	ниже "B- " или отсутствует	22%	
Итого:	xxx	xxx	

**Таблица 3. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для исламской страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей исламскую страховую деятельность по отрасли "общее страхование" и исламской перестраховочной организации, осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности**

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Расчет минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода премий"		
Страховые премии, принятые по договорам исламского страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего (согласно подпунктам 1), 2) и 3) пункта 12 Нормативных		

значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением)	1110	
Сумма расходов по выплате вознаграждения исламской страховой (перестраховочной) организации за управление исламским страховым фондом за предыдущий финансовый год	1120	
Сумма корпоративного подоходного налога за предыдущий финансовый год	1130	
Откорректированные страховые премии, принятые по договорам исламского страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год ("1110" - "1120" - "1130")	1100	
Заработанные страховые премии по договорам исламского страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего (согласно подпунктам 1), 2) и 3) пункта 12 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением)	1210	
Откорректированные совокупные заработанные страховые премии за предыдущий финансовый год ("1210" - "1120" - "1130")	1200	
Совокупные страховые премии, принятые по договорам исламского страхования и перестрахования или совокупные заработанные страховые премии для дальнейшего расчета (если "1100" $\geq$ "1200", тогда "1100"; если "1100" $<$ "1200", тогда "1200")	1010	
Промежуточный итог А: (если "1010" $>$ 3 500 000, тогда $(3\ 500\ 000 \times 0,18 + ("1010" - 3\ 500\ 000) \times 0,16)$ ; если "1010" $<$ 3 500 000, тогда "1010" $\times$ 0,18)	1020	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли исламского перестраховщика в страховых выплатах, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года ("1311" + "1312" + "1313")	1310	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли исламского перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец предыдущего финансового года	1311	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли исламского перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	1312	

Совокупные страховые выплаты за вычетом доли исламского перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	1313	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года ("1321" + "1322" + "1323")	1320	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год	1321	
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	1322	
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	1323	
Поправочный коэффициент (если "1310" / "1320" > 0,5, тогда "1310" / "1320"; если "1310" / "1320" ≤ 0,5, тогда 0,5)	1300	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом премий") ("1020" x "1300")	1000	
Расчет минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат" (в тысячах тенге)		
начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года (с учетом требований подпункта 2) пункта 13 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой перестраховочной организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением) ("2111" + "2112" + "2113")	2110	
начисленные на конец предыдущего финансового года	2111	
начисленные на конец года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	2112	
начисленные на конец года, за 2 (два) года,		

Совокупные страховые выплаты

предшествующие предыдущему финансовому году	2113	
начисленные за предыдущие 7 (семь) финансовых лет для исламских страховых ( перестраховочных) организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее - Закон) ("2121" +... + " 2127"):	2120	
начисленные на конец предыдущего финансового года	2121	
начисленные на конец года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	2122	
начисленные на конец года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2123	
начисленные на конец года, за 3 (три) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2124	
начисленные на конец года, за 4 (четыре) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2125	
начисленные на конец года, за 5 (пять) лет, предшествующих предыдущему финансовому году	2126	
начисленные на конец года, за 6 (шесть) лет, предшествующих предыдущему финансовому году	2127	

Сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года	2210	
Сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2310	
Сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 6 (шесть) лет, предшествующих предыдущему финансовому году (для исламских страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона)	2320	
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ( $1/3 \times ("2110" + "2210" - "2310")$ )	2030	
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ( $1/7 \times ("2120" + "2210" - "2320")$ ), для исламских страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона	2031	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом выплат"): (если $"2030" > 2\,500\,000$ , тогда $((2\,500\,000 \times 0,26 + ("2030" - 2\,500\,000) \times 0,23) \times "1300")$ ; если $"2030" < 2\,500\,000$ , тогда $"2030" \times 0,26 \times "1300"$ )	2000	
Минимальный размер маржи платежеспособности		
Минимальный размер маржи платежеспособности ("1000" или "2000", наибольшая величина)	3000	
Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности по договорам исламского страхования (перестрахования), указанным в пункте 14 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением	3010	
Откорректированный минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период (" $3000" + "3010"$ )	3100	
Минимальный размер маржи платежеспособности за предыдущий финансовый год	4100	
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков за минусом доли исламского перестраховщика на конец предыдущего финансового года	4010	
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков за минусом доли исламского перестраховщика на начало предыдущего финансового года	4020	
Минимальный размер маржи платежеспособности за предыдущий финансовый год, откорректированный на коэффициент резерва (если	4000	

"4010" / "4020" > 1, тогда "4100", если "4010" / "4020" < 1, тогда "4100" x ("4010" / "4020")		
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (если "4000" ≤ "3100", тогда "3100", если "4000" > "3100", тогда "4000")	5000	
Минимальный размер гарантийного фонда	6000	
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности ("5000" + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организацией)	7000	
Минимальный размер гарантийного фонда ("6000" + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организацией)	8000	
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период ("7000" или "8000", наибольшая величина)	9000	
Расчет фактической маржи платежеспособности для исламских страховых (перестраховочных) организаций по отрасли "общее страхование"		
Оплаченный уставный капитал для исламской страховой (перестраховочной) организации	111	
Нераспределенный доход предыдущих периодов	113	
Резервный капитал, Резерв непредвиденных рисков и Стабилизационный резерв	114	
Нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десять) процентов от активов исламской страховой (перестраховочной) организации)	115	
Непокрытый убыток предыдущих лет	116	
Непокрытый убыток отчетного периода	117	
Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц	118	
Промежуточный итог А ("111" + "113" + "114" - "115" - "116" - "117" - "118")	100	
Субординированный долг с фиксированным сроком погашения	201	
Субординированный долг без фиксированного срока погашения	202	
Промежуточный итог Б ("201" + "202")	211	

Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности: если "211" > 0,5 х ("100" или "400", наименьшая величина), тогда 0,5 х ("100" или "400", наименьшая величина); если "211" < 0,5 х ("100" или "400", наименьшая величина), тогда "211"	200	
Фактическая маржа платежеспособности ("100" + "200" или "15000", наименьшая величина)	300	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("9000")	400	
Норматив достаточности маржи платежеспособности ("300" / "400")	500	

**Таблица 4. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для исламской страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей исламскую страховую деятельность по отрасли "страхование жизни"**

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Для классов "страхование жизни" и "аннуитетное страхование"		
Договоры исламского страхования жизни на случай смерти		
Совокупный капитал под риском по договорам исламского страхования жизни на случай смерти (сроком до 3 (трех) лет), по которым капитал под риском не является отрицательным значением ("1113" - "1111")	1110	
Сумма сформированных страховых резервов	1111	
Доля исламского перестраховщика в страховых резервах	1112	
Совокупная страховая сумма по договорам исламского страхования жизни на случай смерти	1113	
Доля исламского перестраховщика в страховой сумме	1114	
Совокупный капитал под риском по договорам исламского страхования жизни на случай смерти (сроком от 3 (трех) до 5 (пяти) лет), по которым капитал	1120	

под риском не является отрицательным значением ("1123" - "1121")		
Сумма сформированных страховых резервов	1121	
Доля исламского перестраховщика в страховых резервах	1122	
Совокупная страховая сумма по договорам исламского страхования жизни на случай смерти	1123	
Доля исламского перестраховщика в страховой сумме	1124	
Совокупный капитал под риском по остальным договорам исламского страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением ("1133" - "1131")	1130	
Сумма сформированных страховых резервов	1131	
Доля исламского перестраховщика в страховых резервах	1132	
Совокупная страховая сумма по договорам исламского страхования жизни на случай смерти	1133	
Доля исламского перестраховщика в страховой сумме	1134	
Капитал под риском по договорам исламского страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год ("1110" + "1120" + "1130")	1140	
Капитал под риском по договорам исламского страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год, за вычетом доли исламского перестраховщика ("1140" + "1112" - "1114" + "1122" - "1124" + "1132" - "1134")	1150	
Поправочный коэффициент (если "1150" / "1140" > 0,5, тогда "1150"	1160	

/ "1140"; если "1150" / "1140" < 0,5, тогда 0,5)		
Минимальный размер маржи платежеспособности по договорам исламского страхования жизни на случай смерти ("1110" x 0,001 + "1120" x 0,0015 + "1130" x 0,003) x "1160"))	1170	
Прочие договоры исламского страхования жизни		
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по исламским договорам пенсионного аннуитета	1210	
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по иным договорам исламского страхования	1211	
Сумма сформированных страховых резервов для расчета ("1210" x соответствующий размер процента, установленного пунктом 21 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением + "1211" x 0,04)	1220	
Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли исламского перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года	1230	
Поправочный коэффициент (если "1230" / ("1210+1211") > 0,85, тогда "1230" / ("1210+1211"), если "1230" / ("1210+1211") < 0,85, тогда 0,85)	1240	
Минимальный размер маржи платежеспособности по прочим договорам исламского страхования жизни ("1220" x "1240")	1200	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("1170" + "1200")	1000	

Для классов "страхование от несчастных случаев", "страхование на случай болезни" и "обязательное страхование работника от несчастных случаев при выполнении им трудовых (служебных) обязанностей"

Страховые премии, принятые по договорам исламского страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего (с учетом требований части второй пункта 22 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением)	3110	
Сумма расходов по выплате вознаграждения исламской страховой (перестраховочной) организации за управление исламским страховым фондом за предыдущий финансовый год	3120	
Откорректированные страховые премии, принятые по договорам исламского страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год ("3110" - "3120")	3140	
Заработанные страховые премии по договорам исламского страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего	3150	
Откорректированные совокупные заработанные страховые премии за предыдущий финансовый год ("3150" - "3120")	3160	
Совокупные страховые премии, принятые по договорам исламского страхования и перестрахования, или совокупные заработанные страховые премии для дальнейшего расчета (если "3140" $\geq$ "3160", тогда "3140"; если "3140" < "3160", тогда "3160")	3100	
Промежуточный итог А: (если "3100" > 3 500 000, тогда (3 500 000 x 0,18 + ("3100" - 3 500 000) x 0,16); если "3100" < 3 500 000, тогда "3100" x 0,18)	3200	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли исламского перестраховщика в страховых выплатах, начисленные за	3310	

предыдущие 3 (три) финансовых года ("3311" + "3312" + "3313")		
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли исламского перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец предыдущего финансового года	3311	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли исламского перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год предшествующий предыдущему финансовому году	3312	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли исламского перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года предшествующие предыдущему финансовому году	3313	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года ("3321" + "3322" + "3323")	3320	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год	3321	
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год предшествующий предыдущему финансовому году	3322	
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года предшествующие предыдущему финансовому году	3323	
Поправочный коэффициент (если $"3310" / "3320" > 0,5$ , тогда $"3310" / "3320"$ ; если $"3310" / "3320" \leq 0,5$ , тогда 0,5)	3300	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом премий") (" $3200" \times "3300"$ )	3400	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года (" $3511" + "3512" + "3513"$ ):	3510	
начисленные на конец предыдущего финансового года	3511	

начисленные на конец года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	3512	
начисленные на конец года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	3513	
Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года	3520	
Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	3530	
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ( $1/3 \times ("3510" + "3520" - "3530")$ )	3500	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом выплат"): (если $"3500" > 2\,500\,000$ , тогда $((2\,500\,000 \times 0,26 + ("3500" - 2\,500\,000) \times 0,23) \times "3300")$ ; если $"3500" < 2\,500\,000$ , тогда $"3500" \times 0,26 \times "3300"$ )	3600	
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период ("3400" или "3600", наибольшая величина)	3000	
Минимальный размер маржи платежеспособности		
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период ( $"1000" + "3000"$ )	4000	
Минимальный размер гарантийного фонда	5000	
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности ( $"4000" +$ часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организацией)	6000	
Минимальный размер гарантийного фонда ( $"5000" +$ часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с	7000	

таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организацией)		
Минимальный размер маржи платежеспособности ("6000" или "7000", наибольшая величина)	8000	
Расчет фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по отрасли "страхование жизни"		
Оплаченный уставный капитал для исламской страховой (перестраховочной) организации	111	
Нераспределенный доход предыдущих периодов	113	
Резервный капитал, Резерв непредвиденных рисков и Стабилизационный резерв	114	
Нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десяти) процентов от активов исламской страховой (перестраховочной) организации)	115	
Непокрытый убыток предыдущих лет	116	
Непокрытый убыток отчетного периода	117	
Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц	118	
Промежуточный итог А ("111" + "113" + "114" - "115" - "116" - "117" - "118")	100	
Субординированный долг с фиксированным сроком погашения	201	
Субординированный долг без фиксированного срока погашения	202	
Промежуточный итог Б ("201" + "202")	211	
Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности: если "211" > 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина), тогда 0,5		

х ("100" или "400", наименьшая величина); если "211" < 0,5 х ("100" или "400", наименьшая величина), тогда "211"	200	
Фактическая маржа платежеспособности ("100" + "200" или "15000", наименьшая величина)	300	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("8000")	400	
Норматив достаточности маржи платежеспособности ("300" / "400")	500	

**Таблица 5. Расчет активов исламской страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности**

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Код строки	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
1	Деньги - всего ("11111" +... + "11116"), в том числе:	11110		x	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов исламской страховой (перестраховочной) организации за минусом активов исламского перестрахования	11111		100%	
1.2	деньги в пути, в банках второго			100%	

	уровня Республики Казахстан	11112			
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 2.1 и 2.2 настоящего приложения	11113		100%	
1.4	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 2.3 настоящего приложения	11114		90%	
1.5	деньги исламской 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			100%	

	в центрально м депозитари и	11115			
1.6	деньги исламской страховой (перестраховочной) организаци и на счетах У организаци и , осуществля ющей деятельност ь по управлению инвестицио нными портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан	11116		100%	
2	Вклады - все ("11121" +... + "11125"), в том числе:	11120		X	
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 "			100%	

	<p>Основная" официально го списка фондовой биржи или находятся в представите льском списке индекса фондовой биржи</p>	11121			
2.2	<p>вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующим одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB +" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальн</p>			100%	

<p>ой шкале одного из других рейтинговы х агентств; являются дочерними банками-рез идентами Республики Казахстан, родительск и е банки-нерез иденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочн ы й кредитный рейтинг в иностранно й валюте не ниже "А-" п о международ ной шкале агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогичног о уровня одного из других рейтинговы х агентств</p>	<p>11122</p>			
<p>вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочн ы й кредитный рейтинг "В-" " п о международ ной шкале агентства</p>				

2.3	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	11123		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 национальн			100%	

	ой валюте Республики Казахстан	11124			
2.5	вклады в банках-нере- зидентах, имеющих долгосрочн ый рейтинг не ниже " BBB-" по международ ной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичног о уровня одного из других рейтинговы х агентств	11125		100%	
3	Долговые ценные бумаги - всего (" 11131" +... + "11145"), в том числе:	11130		X	
3.1	государстве нные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитирован ные в соответстви и с законодател ьством других государств, выпущенны е Министерст в о м финансов Республики Казахстан и Национальн			100%	

	ым Банком Республики Казахстан	11131			
3.2	долговые ценные бумаги, выпущенны е местными исполнител ьными органами Республики Казахстан, включенные в официальн ый список фондовой биржи, осуществля ющей деятельност ь на территории Республики Казахстан	11132		100%	
3.3	долговые ценные бумаги, выпущенны е юридически м лицом, осуществля ющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предприним ательской деятельност ью, сто процентов акций которого принадлежа т Национальн			100%	

	ому Банку Республики Казахстан	11133			
3.4	долговые ценные бумаги, выпущенны е акционерны м и обществами "Банк Развития Казахстана" , "Фонд национальн о г о благосостоя ния " Самрук-Каз ына", " " Национальн ы й управляющ ий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" в соответстви и с законодател ьством Республики Казахстан и других государств	11134		100%	
	негосударст венные долговые исламские ценные бумаги юридически х лиц Республики Казахстан, выпущенны е в соответстви и с законодател ьством Республики				

3.5	<p>Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана"</p>	11135		90%	
	<p>негосударственные долговые исламские ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии</p>				

3.6	и с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи	11136		60%	
3.7	негосударственные долговые исламские 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 & Poog's или рейтинг аналогичног			100%	

	<p>о уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzA-" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	11137			
3.8	<p>негосударственные долговые исламские ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или</p>			85%	

	рейтинг аналогичног о уровня одного из других рейтинговы х агентств, или рейтинг от "kzBBB+ " до "kzBB-" п о национальн ой шкале Standard & Poog's, или рейтинг аналогичног о уровня по национальн ой шкале одного из других рейтинговы х агентств	11138			
3.9	негосударст венные долговые исламские ценные бумаги, выпущенны е международ ны ми финансовы м и организация м и , имеющими международ н у ю рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичног о уровня одного из других рейтинговы х агентств, а так же			100%	

	долговые исламские ценные бумаги, выпущенны е Евразийски м Банком Развития и номинирова нные в национальн ой валюте Республики Казахстан	11139			
3.10	долговые исламские ценные бумаги иностранны х государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB- " по международ ной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичног о уровня одного из других рейтинговы х агентств	11140		100%	
3.11	долговые исламские ценные бумаги иностранны х государств, имеющих суверенный рейтинг от " BB+" до " BB-" по международ ной шкале агентства			90%	

	Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	11141			
3.12	долговые исламские ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	11142		80%	
3.13	негосударственные долговые исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или			100%	

	рейтинг одного из других рейтинговых агентств	11143			
3.14	негосударственные долговые исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного их других рейтинговых агентств	11144		85%	
3.15	негосударственные долговые исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного их			70%	

	других рейтинговых агентств	11145			
4	Акции и депозитарные расписки - всего ("11151" +... + "11158"), в том числе:	11150		X	
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	11151		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 депозитарн			100%	

	ые расписки , базовым активов которых являются данные акции	11152			
4.3	акции юридически х лиц – резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию "стандарт" сектора " акции" площадки " Основная" официально го списка фондовой биржи, или акции юридически х лиц – резидентов Республики Казахстан, номинарова нные в иностранно й валюте, допущенны е к публичным торгам на фондовой бирже, функционир ующей на территории Междунаро дного финансовог о центра " Астана", и депозитарн ые расписки , базовым активов которых являются			80%	

	данные акции	11153			
4.4	акции юридически х лиц Республики Казахстан, включенные в сектор " акции" площадки " Альтернати вная" официально го списка фондовой биржи, и депозитарн ые расписки , базовым активов которых являются данные акции	11154		60%	
4.5	акции юридически х лиц Республики Казахстан и иностранны х эмитентов , имеющих рейтингову ю оценку не ниже "BBB- " по международ ной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичног о уровня одного из других рейтинговы х агентств, и депозитарн ые расписки , базовым активом			100%	

	<p>которых являются данные акции</p>	11155			
4.6	<p>акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции</p>	11156		80%	
	<p>акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или</p>				

4.7	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	11157		60%	
4.8	акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат"	11158		100%	
5	Иные ценные бумаги - всего ("11161" +... + "11167"), в том числе:	11160		X	
5.1	ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи	11161		70%	
	п а и Exchange Traded Funds (ETF), структура активов которых повторяет структуру одного из основных				

5.2	фондовых индексов, и л и ценообразов ание по п а я м которых привязано к основным фондовым индексам	11162		90%	
5.3	п а и Exchange Traded Funds (ETF) , Exchange Traded Commoditie s (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) , имеющие рейтингову ю оценку не ниже "3 звезды" рейтинговог о агентства Morningstar	11163		80%	
	инструмент ы исламского финансиров а н и я юридически х л и ц Республики Казахстан, выпущенны е в соответстви и с законодател ьством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтингову ю оценку не ниже "BBB- " п о				

5.4	<p>международной шкале агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzAAA" по национальной шкале Standard &amp; Poog's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	11164		100%	
	<p>инструменты исламского финансирования юридически лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале</p>				

5.5	<p>агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzAA+" до "kzA-" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	11165		90%	
5.6	<p>инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства</p>			80%	

	<p>Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	11166			
5.7	<p>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</p>			90%	

	международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	11167			
6	Иные активы – всего ("11171" +... + "11176"), в том числе:	11170		X	
6.1	аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты	11171		100%	
6.2	основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы высоколиквидных активов исламской страховой (перестраховочной) организации, в объеме 100 (ста) процентов от наименьшей величины и з балансовой			100%	

	и рыночной стоимости	11173			
6.3	программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности и исламской страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десяти) процентов от суммы высоколиквидных активов исламской страховой (перестраховочной) организации)	11174		100%	
6.4	суммы к получению от исламских перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников в сумме, не			100%	

	превышаю щей 10 (десяти) процентов от суммы высоколикв идных активов исламской страховой (перестрахов очной) организац и	11175			
6.5	требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинально й стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотр енного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченн ые по условиям проспекта выпуска ценных бумаг)	11176		100%	
7	Итого активов с учетом их классифика ции по качеству и ликвидност и - А - ("11110" + " 11120" + " 11130" + "	12000		X	

	11150" + " 11160" + " 11170")		X		
8	Страховые резервы за минусом доли исламского перестраховщика - СР	13000		X	
9	Обязательства, за исключением суммы страховых резервов	14000			
10	Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности ("12000" - "13000" - "14000")	15000	X	X	
11	Сумма активов за минусом активов исламского перестрахования	16000		X	

Расчет нормативов диверсификации активов

Суммарная балансовая стоимость инвестиций в исламские ценные бумаги, вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лицах данного банка - (НД1-1), соответствующего требованиям подпункта 1) пункта 37 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не более 20 (двадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5

1.	Банк второго уровня			
1.1.	наименование банка второго уровня			
1.1.1.	акции			
1.1.2.	долговые исламские ценные бумаги			
1.1.3.	вклады в банке			
1.1.4.	деньги в банке			
2.	Аффилированные лица банка			
2.1.	наименование аффилированного лица банка			
2.1.1.	акции			
2.1.2.	долговые исламские ценные бумаги			
2.1.3.	вклады			
2.1.4.	деньги			
...	.....			
n.	.....			
	Всего (сумма строк 1 - n)			

Суммарная балансовая стоимость инвестиций в исламские ценные бумаги, вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лицах данного банка (НД1-2), соответствующего требованиям подпункта 2) пункта 37 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не более 15 (пятнадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5

1.	Банк второго уровня			
1.1.	наименование банка второго уровня			
1.1.1.	акции			
1.1.2.	долговые исламские ценные бумаги			
1.1.3.	вклады в банке			
1.1.4.	деньги в банке			
2.	Аффилированные лица банка			
2.1.	наименование аффилированного лица банка			
2.1.1.	акции			
2.1.2.	долговые исламские ценные бумаги			
2.1.3.	вклады			
2.1.4.	деньги			
...	.....			
n.	.....			
	Всего (сумма строк 1 - n)			

Суммарная балансовая стоимость инвестиций в исламские ценные бумаги, вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лицах данного банка - (НД1-3), соответствующего требованиям подпункта 3) пункта 37 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5

1.	Банк второго уровня			
1.1.	наименование банка второго уровня			
1.1.1.	акции			
1.1.2.	долговые исламские ценные бумаги			
1.1.3.	вклады в банке			
1.1.4.	деньги в банке			
2.	Аффилированные лица банка			
2.1.	наименование аффилированного лица банка			
2.1.1.	акции			
2.1.2.	долговые исламские ценные бумаги			
2.1.3.	вклады			
2.1.4.	деньги			
...	.....			
n	.....			
	Всего (сумма строк 1 - n)			

Суммарная балансовая стоимость инвестиций в исламские ценные бумаги и деньги в одном юридическом лице, не являющимся банком второго уровня и аффилированными лицами данного юридического лица (НД2), - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

№	Наименование эмитента	Категория эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1.	Юридическое лицо			

1.	Наименование юридического лица			
1.1.	акции			
1.2.	долговые исламские ценные бумаги			
1.3.	деньги			
2.	Наименование аффилированного лица			
2.1.	акции			
2.2.	долговые исламские ценные бумаги			
2.3.	деньги			
...	.....			
n	.....			
	Всего (сумма строк 1 - n)			
№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Процент от суммы активов	
1	2	3	4	
	Суммарное размещение в аффилированные драгоценные металлы и металлические депозиты на срок не более 12 (двенадцати) месяцев (НД4) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанн			

1	<p>         ы х в          соответствии          и с пунктом          3 2          Нормативн          ых значений          и методик          расчетов          пруденциал          ь н ы х          нормативов          исламской          страховой (           перестрахов          очной)          организаци          и и иных          обязательн          ы х к          соблюдени          ю норм и          лимитов,          установлен          н ы х          настоящим          постановле          нием       </p>	
	<p>         Суммарная          балансовая          стоимость          инвестиций          в исламские          ценные          бумаги,          имеющие          статус          государстве          нных,          выпущенны          е          центральны          м          правительст          в о м          иностранно          г о          государства          (НД6), - не          более 10 (           десяти)          процентов          от суммы          активов,          рассчитанн       </p>	

2	<p>ых в соответствии с пунктом 3 2 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением</p>	
	<p>Суммарная балансовая стоимость инвестиций в исламские ценные бумаги международной финансовой организации, которая входит в перечень, определенный пунктом 3 5 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестрахов</p>	

очной)  
организаци  
и и иных  
обязательн  
ых к  
соблюдени  
ю норм и  
лимитов,  
установлен  
ных  
настоящим  
постановле  
нием (НД7)  
- не более  
10 (десяти)  
процентов  
от суммы  
активов,  
рассчитанн  
ых в  
соответстви  
и с пунктом  
3 2  
Нормативн  
ых значений  
и методик  
расчетов  
пруденциал  
ьных  
нормативов  
исламской  
страховой ( перестрахов  
очной)  
организаци  
и и иных  
обязательн  
ых к  
соблюдени  
ю норм и  
лимитов,  
установлен  
ных  
настоящим  
постановле  
нием

Суммарная  
балансовая  
стоимость  
инвестиций  
в паи,  
соответству  
ющие  
требования

м  
подпунктов  
23) и 24)  
пункта 34  
Нормативн  
ых значений  
и методики  
расчетов  
пруденциал  
ь н ы х  
нормативов  
исламской  
страховой (   
перестрахов  
очной)  
организаци  
и и иных  
обязательн  
ых к  
соблюдени  
ю норм и  
лимитов,  
установлен  
н ы х  
настоящим  
постановле  
нием (НД8),  
- не более  
10 (десяти)  
процентов  
от суммы  
активов,  
рассчитанн  
ых в  
соответстви  
и с пунктом  
3 2  
Нормативн  
ых значений  
и методик  
расчетов  
пруденциал  
ь н ы х  
нормативов  
исламской  
страховой (   
перестрахов  
очной)  
организаци  
и и иных  
обязательн  
ых к  
соблюдени  
ю норм и

	<p>лимитов, установлен н ы х настоящим постановле нием</p>		
5	<p>Суммарная балансовая стоимость инвестиций в п а и открытых и интервальн ых паевых инвестицио н н ы х фондов, за вычетом резерва по сомнительн ым долгам ( НД8-1) - не более 5 ( п я т и ) процентов от суммы активов, рассчитанн ы х в соответстви и с пунктом 3 2 Нормативн ых значений и методик расчетов пруденциал ь н ы х нормативов исламской страховой ( перестрахов очной ) организац и и иных обязательн ы х к соблюдени ю норм и лимитов, установлен н ы х</p>		

	<p>настоящим постановлением</p>		
6	<p>Суммарная балансовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (НД9) - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 3.2 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением</p>		
	<p>Суммарная балансовая стоимость</p>		

инвестиций  
в  
инструмент  
ы  
исламского  
финансиров  
ания,  
соответству  
ющие  
требования  
м  
подпунктов  
25) и 26)  
пункта 34  
Нормативн  
ых значений  
и методик  
расчетов  
пруденциал  
ьных  
нормативов  
исламской  
страховой (   
перестрахов  
очной)  
организаци  
и и иных  
обязательн  
ых к  
соблюдени  
ю норм и  
лимитов,  
установлен  
ных  
настоящим  
постановле  
нием (НД10  
) - не более  
10 (десяти)  
процентов  
от суммы  
активов,  
рассчитанн  
ых в  
соответстви  
и с пунктом  
3 2  
Нормативн  
ых значений  
и методик  
расчетов  
пруденциал  
ьных  
нормативов

	исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением	
--	--	--

**Таблица 6. Расчет норматива достаточности высоколиквидных активов**

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
1	Деньги - всего, в том числе:		x	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышавшей 1 (один) процент от суммы активов исламской страховой (перестраховочной) организации за минусом активов исламского перестрахования		100%	
1.2	деньги исламской страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитарии		100%	
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 2.1 и		100%	

	2.2 настоящего приложения			
1.4	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 2.3 настоящего приложения		90%	
1.5	деньги исламской 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:		X	
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%	
	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			

2.2	<p>национальной шкале Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		100%	
2.3	<p>вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг "В-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB" до "kzBB-" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>		90%	
2.4	<p>вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в</p>		100%	

	национальной валюте Республики Казахстан			
2.5	вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100%	
3	Долговые ценные бумаги - всего, в том числе:		x	
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	<p>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</p>		100%	
3.5	<p>негосударственные долговые исламские ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана"</p>		90%	
3.6	<p>негосударственные долговые исламские ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и</p>		60%	

	<p>других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи</p>			
3.7	<p>негосударственные долговые исламские 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 &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzAA+" до "kzA-" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>		100%	
3.8	<p>негосударственные долговые исламские ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, или</p>		85%	

	рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств			
3.9	негосударственные долговые исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими международную рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые исламские ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан		100%	
3.10	долговые исламские 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 исламские 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%	
	долговые исламские ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "B+" до "B-"			

3.12	по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		80%	
3.13	негосударственные долговые исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств		100%	
3.14	негосударственные долговые исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств		85%	
3.15	негосударственные долговые исламские ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств		70%	
4	Акции и депозитарные расписки - всего, в том числе:		x	
	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых			

4.1	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, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		80%	
4.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым 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 & Poog'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 & Poog'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 & Poog'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:		x	
5.1	ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи		70%	

5.2	<p>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</p>	90%		
5.3	<p>паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar</p>	80%		
5.4	<p>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 &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzAAA" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	100%		
	<p>инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством</p>			

5.5	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-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	80%		
	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством			

5.7	Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		90%	
6	Иные активы – всего, в том числе:		x	
6.1	аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты		100%	
6.2	требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг)		100%	
7	Итого высоколиквидных активов - ВА			
8	Страховые резервы за минусом доли исламского перестраховщика - СР			
9	Норматив достаточности высоколиквидных активов			

Наименование	Адрес
_____	_____
_____	_____

Телефон \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

Исполнитель

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

\_\_\_\_\_ Главный бухгалтер (либо лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись  
Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

---

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение  
к форме, предназначенной  
для сбора административных  
данных "Отчет о выполнении  
пруденциальных нормативов  
исламской страховой  
(перестраховочной) организацией"

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о выполнении пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организацией" (индекс – 1-PN\_M, периодичность – ежемесячная)**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о выполнении пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организацией" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется исламской страховой (перестраховочной) организацией ежемесячно и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1 000 (одной тысячи) тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер либо лица, их замещающие, и исполнитель.

**Глава 2. Пояснение по заполнению сведений о выполнении пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организацией**

6. В строке 1 Сведений о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией Таблицы 1 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности.

7. В строках 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7 и 1.8 Сведений о выполнении пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организацией

Таблицы 1 указываются значения для расчета норматива достаточности маржи платежеспособности.

8. В строке 13 Сведений о выполнении пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организацией Таблицы 1 указывается информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов ("да" или "нет"). Норматив достаточности высоколиквидных активов должен быть не менее 1 (единицы). В случае несоблюдения исламской страховой (перестраховочной) организацией норматива достаточности высоколиквидных активов, значение норматива ставится "нет".

### **Глава 3. Пояснение по заполнению суммы увеличения минимального размера маржи платежеспособности**

9 При увеличении минимального размера маржи платежеспособности на сумму объема обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам исламского перестрахования используется минимальный рейтинг из имеющихся рейтинговых оценок по международной или национальной шкале рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch и A.M. Best, а также их дочерних рейтинговых организаций.

### **Глава 4. Пояснение по заполнению расчета минимального размера маржи платежеспособности для исламской страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей исламскую страховую деятельность по отрасли "общее страхование" и исламской перестраховочной организации, осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности**

10. В строке 1000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода премий" Таблицы 3 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности "методом премий".

11. В строке 2110 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат" Таблицы 3 указывается сумма страховых выплат, начисленных за предыдущие 3 (три) финансовых года, согласно значениям строк 2111, 2112 и 2113 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат".

12. В строках 2210, 2310, 2320 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат" Таблицы 3 указывается сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

13. В строке 2000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат" Таблицы 3 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности "методом выплат".

14. В строке 3000 Минимального размера маржи платежеспособности Таблицы 3 указывается наибольшая величина из значений указанных в строках 1000 и 2000.

15. В строке 9000 Минимального размера маржи платежеспособности Таблицы 3 указывается минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период.

16. В строке 500 Расчета фактической маржи платежеспособности для исламских страховых (перестраховочных) организаций по отрасли "общее страхование" Таблицы 3 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальному размеру маржи платежеспособности (строка 300/строка 400).

#### **Глава 5. Пояснение по заполнению расчета минимального размера маржи платежеспособности для исламской страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей исламскую страховую деятельность по отрасли "страхование жизни"**

17. В строке 1000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности для классов "страхование жизни" и "аннуитетное страхование" Таблицы 4 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности для классов "страхование жизни" и "аннуитетное страхование".

18. В строке 3000 Минимального размера маржи платежеспособности для классов "страхование от несчастных случаев", "страхование на случай болезни" и "обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" Таблицы 4 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности по данным классам исламского страхования.

19. В строке 8000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности Таблицы 4 указывается минимальный размер маржи платежеспособности.

20. В строке 500 Расчета фактической маржи платежеспособности для исламских страховых (перестраховочных) организаций по отрасли "страхование жизни" Таблицы 4 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальному размеру маржи платежеспособности (строка 300/строка 400).

#### **Глава 6. Пояснение по заполнению расчета активов исламской страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности**

21. При соответствии финансового инструмента двум или более критериям, установленных в Расчете активов исламской страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5, категория финансового инструмента устанавливается исламской страховой (перестраховочной) организацией самостоятельно.

22. В столбце 4 Расчета активов исламской страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5 указывается балансовая стоимость по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного периода.

23. В строке 12000 Расчета активов исламской страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5 указывается сумма активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности исламской страховой (перестраховочной) организации, рассчитанная в соответствии с пунктом 32 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением.

24. В строке 13000 Расчета активов исламской страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5 указывается сумма страховых резервов исламской страховой (перестраховочной) организации за минусом доли исламского перестраховщика.

25. В строке 15000 Расчета активов исламской страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5 указывается фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности, соответствующая требованиям пункта 31 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением.

## **Глава 7. Пояснение по заполнению расчета норматива достаточности высоколиквидных активов**

26. При соответствии финансового инструмента двум или более критериям, установленных в Расчете норматива достаточности высоколиквидных активов Таблицы 6, категория финансового инструмента устанавливается исламской страховой (перестраховочной) организацией самостоятельно.

27. В столбце 3 Расчета норматива достаточности высоколиквидных активов Таблицы 6 указывается балансовая стоимость по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного периода.

28. В строке 9 Расчета норматива достаточности высоколиквидных активов Таблицы 6 указывается сумма страховых резервов исламской страховой (перестраховочной) организации за минусом доли исламского перестраховщика.

29. В строке 10 Расчета норматива достаточности высоколиквидных активов Таблицы 6 указывается норматив достаточности высоколиквидных активов, равный отношению высоколиквидных активов исламской страховой (перестраховочной) организации к страховым резервам за минусом доли исламского перестраховщика.

Приложение 44  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

Приложение 2  
к Перечню, формам, срокам  
представления отчетности о  
выполнении пруденциальных  
нормативов исламскими  
страховыми (перестраховочными)  
организациями  
Форма

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:  
[www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

**"Отчет о расчете резерва непредвиденных рисков"**

Отчетный период: по состоянию на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года

Индекс: 2-RNR-Q

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: исламская страховая (перестраховочная) организация

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее 6 (шестого) рабочего дня месяца,  
следующего за отчетным кварталом

(в тысячах тенге)

№	Класс исламского страхования	Доля чистых страховых премий	Чистые страховые выплаты (В)	Сумма расходов страховщика по урегулированию страховых убытков (Р)	Чистые подписанные страховые премии (ЧП)	Изменение РНП без учета доли исламского перестраховщика (DPHP)	Изменение резервов убытков без учета доли исламского перестраховщика (DPY)	РНР
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Обязательное страхование							
	гражданско-правовая ответственность							

1.1	нность владелец е в транспортных средств							
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами							
1.3	страхование в растениеводстве							
1.4	страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов							
1.5	экологическое страхование							
1.6	гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций							
1.7	страхование туриста							
	гражданско-правовая ответственность владелец е в							

1.8	объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам							
1.9	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей							
1.10	иные виды (классы) исламского страхования							
2	Добровольное личное страхование							
2.1	страхование жизни							
2.2	аннуитетное страхование, в том числе:							
	исламские договоры пенсионн							

<p>2.2.1</p> <p>ого аннуитет а, заключен ные в соответст вии с Зак оном Республи ки Казахста н от 21 июня 2013 года "О пенсионн ом обеспече нии в Республи ке Казахста н"</p>								
<p>2.2.2</p> <p>исламски е договоры аннуитет а, заключен ные в соответст вии с Зак оном Республи ки Казахста н от 7 февраля 2005 года "Об обязатель ном страхова нии работник а от несчастн ых случаев при исполнен ии им трудовых (</p>								



3.3	страхова н и е воздушно г о транспор та							
3.4	страхова н и е водного транспор та							
3.5	страхова н и е космичес к и х объектов							
3.6	страхова н и е грузов							
3.7	страхова н и е имуще ст ва, за исключен и е м пунктов 3.1-3.6							
3.8	страхова н и е гражданс ко-право в о й ответстве нности владельц е в автомоби льного транспор та							
3.9	страхова н и е гражданс ко-право в о й ответстве нности владельц е в воздушно							



3.15	страхова н и е гарантий и поручите льств							
3.16	страхова ние от прочих финансов ы х убытков							
3.17	страхова н и е убытков финансов ы х организа ций, за исключен и е м классов, указанны х в пунктах 3.14-3.16							
3.18	титульно е страхова ние							
3.19	страхова н и е судебных расходов							
3.20	иные виды ( ) классы) исламско г о страхова ния							
4	Всего							
Наименование					Адрес			
_____					_____			
_____					_____			

Телефон \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

Исполнитель

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Главный бухгалтер (либо лицо, его замещающее)

---

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись  
Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

---

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение  
к форме, предназначенной  
для сбора административных  
данных "Отчет о расчете резерва  
непредвиденных рисков"

## **Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о расчете резерва непредвиденных рисков" (индекс – 2-RNR-Q, периодичность – ежеквартальная)**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет о расчете резерва непредвиденных рисков" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма заполняется исламской страховой (перестраховочной) организацией ежеквартально. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1 000 (одной тысячи) тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер либо лица, их замещающие, и исполнитель.

### **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Форма заполняется по каждому классу исламского страхования.

6. В столбце 3 указывается доля чистых страховых премий по действующим договорам исламского страхования по классу исламского страхования в общем объеме чистых страховых премий по действующим договорам исламского страхования на отчетную дату.

7. В столбцах 4, 5, 6, 7, 8 указываются данные за последние 12 (двенадцать) месяцев предшествующих отчетной дате.

Приложение 45  
к Перечню нормативных  
правовых актов

Республики Казахстан по  
вопросам регулирования  
финансового рынка,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения  
Приложение 3  
к Перечню, формам, срокам  
представления отчетности о  
выполнении пруденциальных  
нормативов исламскими  
страховыми (перестраховочными)  
организациями  
Форма

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:  
[www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

**"Отчет о расчете стабилизационного резерва"**

Отчетный период: по состоянию на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года

Индекс: 3-SR-Y

Периодичность: ежегодная

Представляет: исламская страховая (перестраховочная) организация

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежегодно, до 10 (десятого) февраля года, следующего за  
ОТЧЕТНЫМ ГОДОМ

(в тысячах тенге)

№	Класс исламского страхования	Коэффициент убыточности без учета доли исламского перестраховщ ика за 1-й финансовый год К (1)	Коэффициент убыточности без учета доли исламского перестраховщ ика за 2-й финансовый год К (2)	Коэффициент убыточности без учета доли исламского перестраховщ ика за 3-й финансовый год К (3)	Коэффициент убыточности без учета доли исламского перестраховщ ика за i-й финансовый год К (i)	Коэффициент убыточности без учета доли исламского перестраховщ ика за M-й финансовый год К (M)
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательное страхование					
1.1	гражданско-п равовая ответственнос ть владельцев транспортных средств					
1.2	гражданско-п равовая ответственнос т ь перевозчика					

	перед пассажирами					
1.3	страхование в растениеводстве					
1.4	страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов					
1.5	экологическое страхование					
1.6	гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций					
1.7	страхование туриста					
1.8	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам					
1.9	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей					
1.10	иные виды (классы) исламского страхования					
2	Добровольное личное страхование	x	x	x	x	x
2.1	страхование жизни	x	x	x	x	x

2.2	аннуитетное страхование, в том числе	x	x	x	x	x
2.2.1	исламские договоры пенсионного аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан"	x	x	x	x	x
2.2.2	исламские договоры аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей"	x	x	x	x	x
2.2.3	иные виды аннуитетного исламского страхования	x	x	x	x	x
2.3	страхование от несчастных случаев	x	x	x	x	x
2.4	страхование на случай болезни, в том числе:	x	x	x	x	x
2.4.1	выезжающие за рубеж					

2.5	иные виды (классы) исламского страхования	x	x	x	x	x
3	Добровольное имущественное страхование					
3.1	страхование автомобильного транспорта					
3.2	страхование железнодорожного транспорта					
3.3	страхование воздушного транспорта					
3.4	страхование водного транспорта					
3.5	страхование космических объектов					
3.6	страхование грузов					
3.7	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.6					
3.8	страхование гражданской ответственности владельцев автомобильного транспорта					
3.9	страхование гражданской ответственности владельцев воздушного транспорта					
3.10	страхование гражданской ответственности					

	ти владельцев водного транспорта					
3.11	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов					
3.12	страхование профессиональной ответственности					
3.13	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.8-3.12					
3.14	ипотечное страхование					
3.15	страхование гарантий и поручительств					
3.16	страхование от прочих финансовых убытков					
3.17	страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в пунктах 3.14-3.16					
3.18	титульное страхование					
3.19	страхование судебных расходов					

3.20	иные виды (классы) исламского страхования					
4	Всего					

продолжение таблицы:

	Среднее значение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли исламского перестраховщика К	Средне-квадратическое отклонение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли исламского перестраховщика Sk	Сумма чистых заработанных страховых премий за последний финансовый год ЧЗП	Стабилизационный резерв за предыдущий финансовый год СР1	Коэффициент убыточности за отчетный период без учета доли исламского перестраховщика за вычетом средней величины коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли исламского перестраховщика (К - К)	Стабилизационный резерв на отчетную дату
	8	9	10	11	12	13
1						
1.1						
1.2						
1.3						
1.4						
1.5						
1.6						
1.7						
1.8						
1.9						
1.10						
2	x	x	x	x	x	x
2.1	x	x	x	x	x	x
2.2	x	x	x	x	x	x
2.2.1	x	x	x	x	x	x
2.2.2	x	x	x	x	x	x
2.2.3	x	x	x	x	x	x
2.3	x	x	x	x	x	x
2.4	x	x	x	x	x	x
2.4.1	x	x	x	x	x	x

2.5	x	x	x	x	x	x
3						
3.1						
3.2						
3.3						
3.4						
3.5						
3.6						
3.7						
3.8						
3.9						
3.10						
3.11						
3.12						
3.13						
3.14						
3.15						
3.16						
3.17						
3.18						
3.19						
3.20						
4						
Наименование				Адрес		
_____				_____		
_____				_____		

Телефон \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

Исполнитель

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

Главный бухгалтер (либо лицо, его замещающее)

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

Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

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

Приложение  
 к форме, предназначенной  
 для сбора административных  
 данных "Отчет о расчете  
 стабилизационного резерва"

# **Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о расчете стабилизационного резерва" (индекс – 3-SR-Y, периодичность – ежегодная)**

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о расчете стабилизационного резерва" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма заполняется исламской страховой (перестраховочной) организацией ежегодно. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1 000 (одной тысячи) тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер либо лица, их замещающие, и исполнитель.

## **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Форма заполняется по каждому классу исламского страхования, за исключением классов "страхование от несчастных случаев", "страхование на случай болезни", "обязательное страхование туриста", "страхование жизни", "аннуитетное страхование".

6. В столбцах 3, 4, 5, 6 и 7 указываются величины коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли исламского перестраховщика, за i-й финансовый год.

7. В столбце 8 указывается среднее значение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли исламского перестраховщика.

8. В столбце 9 указывается среднее квадратическое отклонение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли исламского перестраховщика.

9. В столбце 10 указывается сумма чистых заработанных страховых премий за последний финансовый год.

10. В столбце 11 указывается стабилизационный резерв за предыдущую отчетную дату.

11. В столбце 12 указывается коэффициент убыточности за отчетный период, без учета доли исламского перестраховщика уменьшенный на среднюю величину коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли исламского перестраховщика.