

## **Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21 ноября 2019 года № 19629.

**Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года.**

В соответствии с подпунктом 3) части первой статьи 27 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

**Сноска. Преамбула – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.10.2025 № 65 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

1. Утвердить прилагаемые Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, нормы и лимиты, методику их расчетов.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 июля 2017 года № 148 "Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению микрофинансовой организацией норм и лимитов, методики их расчетов, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15696, опубликовано 25 сентября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан);

2) пункт 13 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июля 2018 года № 157 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17559, опубликовано 22 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

3. 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 4 настоящего постановления.

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

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

6. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

*Председатель  
Национального Банка*

*Е. Досаев*

Утверждены  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 14 ноября 2019 года № 192

## **Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, нормы и лимиты, методика их расчетов**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, нормы и лимиты, методика их расчетов (далее - Нормативы) разработаны в соответствии с подпунктом 3) части первой статьи 27 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" (далее - Закон) и устанавливают пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, нормы и лимиты, методику их расчетов.

Для целей Нормативов под организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, понимаются микрофинансовые организации, кредитные товарищества и ломбарды, осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов.

**Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.10.2025 № 65 (вводится в**

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. В состав пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов входят:

- 1) для микрофинансовой организации:
  - минимальный размер уставного капитала;
  - минимальный размер собственного капитала;
  - достаточность собственного капитала;
  - максимальный размер риска на одного заемщика;
  - коэффициент левереджа;
  - коэффициент долга к доходу заемщика;
  - коэффициент долговой нагрузки заемщика;
- 2) для кредитного товарищества:
  - минимальный размер уставного капитала;
  - минимальный размер собственного капитала;
  - коэффициент левереджа;
- 3) для ломбарда – минимальный размер уставного капитала.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.08.2024 № 63 (вводится в действие с 20.08.2024); с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.10.2025 № 65 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Глава 2. Минимальный размер уставного и собственного капитала организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность**

3. Минимальный размер уставного капитала составляет:

1) для микрофинансовой организации – 100 000 000 (сто миллионов) тенге, за исключением следующих случаев:

с 1 июля 2023 года – 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) тенге;

с 1 января 2024 года – 200 000 000 (двести миллионов) тенге;

для микрофинансовой организации, прошедшей учетную регистрацию в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) до 1 января 2020 года, минимальный размер уставного капитала составляет:

с 1 января 2020 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;

с 1 января 2021 года – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге;

с 1 января 2022 года – 70 000 000 (семьдесят миллионов) тенге;

- с 1 января 2023 года – 100 000 000 (сто миллионов) тенге;
- с 1 июля 2023 года – 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) тенге;
- с 1 января 2024 года – 200 000 000 (двести миллионов) тенге;

2) для кредитного товарищества – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге, за исключением:

кредитного товарищества, прошедшего государственную регистрацию в качестве кредитного товарищества до 1 января 2020 года и осуществляющего свою деятельность в городах Астане, Алматы, Шымкенте или областном центре, для которого минимальный размер уставного капитала составляет:

- с 1 января 2020 года – 10 000 000 (десять миллионов) тенге;
- с 1 июля 2020 года – 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге;
- с 1 июля 2021 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;
- с 1 июля 2022 года – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге;

кредитного товарищества, прошедшего государственную регистрацию в качестве кредитного товарищества до 1 января 2021 года и осуществляющего свою деятельность вне городов Астаны, Алматы, Шымкента или областного центра, для которого минимальный размер уставного капитала составляет:

- с 1 января 2020 года – 5 000 000 (пять миллионов) тенге;
- с 1 января 2021 года – 10 000 000 (десять миллионов) тенге;
- с 1 января 2022 года – 15 000 000 (пятнадцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2023 года – 25 000 000 (двадцать пять миллионов) тенге;

3) для ломбарда – 70 000 000 (семьдесят миллионов) тенге, за исключением ломбарда, прошедшего государственную регистрацию в качестве ломбарда до 1 января 2020 года, для которого минимальный размер уставного капитала составляет:

- с 1 января 2020 года – 10 000 000 (десять миллионов) тенге;
- с 1 января 2021 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2022 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2024 года – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге.

**Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

3-1. Ломбардам, осуществлявшим свою деятельность до 1 января 2020 года и пополнившим уставный капитал имуществом до указанного срока в соответствии с Законом Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью", допускается включать в расчет уставного капитала сумму капитала, внесенного имуществом, в том числе деньгами.

Ломбардам, осуществлявшим свою деятельность до 1 января 2020 года и находящимся в процессе реорганизации в одно юридическое лицо, допускается в расчет уставного капитала включать сумму капиталов реорганизованных ломбардов.

**Сноска. Пруденциальные нормативы дополнены пунктом 3-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 03.08.2020 № 71 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

4. Минимальный размер собственного капитала составляет:

1) для микрофинансовой организации – 100 000 000 (сто миллионов) тенге, за исключением следующих случаев:

с 1 июля 2023 года – 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) тенге;

с 1 января 2024 года – 200 000 000 (двести миллионов) тенге;

для микрофинансовой организации, прошедшей учетную регистрацию в уполномоченном органе до 1 января 2020 года, минимальный размер собственного капитала составляет:

с 1 января 2020 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;

с 1 января 2021 года – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге;

с 1 января 2022 года – 70 000 000 (семьдесят миллионов) тенге;

с 1 января 2023 года – 100 000 000 (сто миллионов) тенге;

с 1 июля 2023 года – 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) тенге;

с 1 января 2024 года – 200 000 000 (двести миллионов) тенге;

2) для кредитного товарищества – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге, за исключением:

кредитного товарищества, прошедшего государственную регистрацию в качестве кредитного товарищества до 1 января 2020 года и осуществляющего свою деятельность в городах Астане, Алматы, Шымкенте или областном центре, для которого минимальный размер собственного капитала составляет:

с 1 января 2020 года – 10 000 000 (десять миллионов) тенге;

с 1 июля 2020 года – 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге;

с 1 июля 2021 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;

с 1 июля 2022 года – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге;

кредитного товарищества, прошедшего государственную регистрацию в качестве кредитного товарищества до 1 января 2021 года и осуществляющего свою деятельность вне городов Астаны, Алматы, Шымкента или областного центра, для которого минимальный размер собственного капитала составляет:

с 1 января 2020 года – 5 000 000 (пять миллионов) тенге;

с 1 января 2021 года – 10 000 000 (десять миллионов) тенге;

с 1 января 2022 года – 15 000 000 (пятнадцать миллионов) тенге;

с 1 января 2023 года – 25 000 000 (двадцать пять миллионов) тенге.

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

### **Глава 3. Методика расчета пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов**

5. Достаточность собственного капитала микрофинансовой организации характеризуется коэффициентом  $k_1$  и рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, взвешенных по степени кредитного риска.

Расчет активов, взвешиваемых по степени кредитного риска, проводится в соответствии с Таблицей активов микрофинансовой организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению к Нормативам.

Активы, взвешенные по степени кредитного риска, принимаемые в расчет коэффициента  $k_1$  включаются за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 62, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16858.

Значение коэффициента  $k_1$  составляет не менее 0,1.

Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5-1. Обязательным условием выполнения норматива  $k_1$  является соблюдение лимита на долю просроченной задолженности по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общей сумме ссудного портфеля (далее – лимит).

Расчет лимита осуществляется по формуле:

$$Л = \frac{МП^{90}}{СП},$$

где:

Л – лимит,

МП<sup>90</sup> – микрокредиты на конец отчетного периода с просроченной задолженностью по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, учитываемые микрофинансовой организацией на балансовых счетах и списанные на внебалансовый учет.

Показатель МП<sup>90</sup> включает в себя по просроченной задолженности сумму основного долга, начисленного вознаграждения без учета провизий (резервов), сформированных в соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств.

СП – ссудный портфель на конец отчетного периода.

Показатель СП включает в себя сумму основного долга, начисленного вознаграждения без учета провизий (резервов), сформированных в соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств, учитываемые микрофинансовой организацией на балансовых счетах и списанные на внебалансовый учет.

Значение лимита составляет не более 10 (десяти) процентов.

Превышение лимита на отчетную дату влечет нарушение норматива k1.

Микрофинансовая организация не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за отчетным периодом, в котором произошло превышение лимита, разрабатывает и представляет в уполномоченный орган для одобрения план мероприятий по урегулированию просроченной задолженности по микрокредитам по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней (далее – План мероприятий).

План мероприятий разрабатывается на срок не менее 3 (трех) месяцев и, не ограничиваясь нижеследующим, предусматривает следующее:

меры по снижению просроченной задолженности по микрокредитам по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней до уровня менее или равного требуемому значению лимита;

порядок и сроки реализации мер, предусмотренных Планом мероприятий;

перечень руководящих работников, ответственных за исполнение Плана мероприятий (с указанием руководящих работников, ответственных за исполнение по каждому пункту Плана мероприятий).

Уполномоченный орган рассматривает План мероприятий, представленный микрофинансовой организацией, и направляет результаты его рассмотрения микрофинансовой организации в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с даты поступления Плана мероприятий в уполномоченный орган.

Уполномоченный орган одобряет План мероприятий в письменной форме. При неодобрении Плана мероприятий предоставляет замечания в письменной форме.

Микрофинансовая организация дорабатывает План мероприятий с учетом замечаний уполномоченного органа или при несогласии с ними представляет возражения.

При этом срок для одобрения уполномоченным органом Плана мероприятий не превышает 5 (пяти) рабочих дней с даты, следующей за отчетным периодом.

В случае снижения просроченной задолженности по микрокредитам по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, до уровня менее или равного требуемому значению лимита микрофинансовой организацией направляется уведомление в уполномоченный орган не позднее 1 (одного) дня, следующего за отчетным периодом, в котором произошло фактическое снижение просроченной задолженности.

**Сноска. Пруденциальные нормативы дополнены пунктом 5-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.12.2022 № 115 (вводится в действие с 01.01.23); в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.10.2025 № 65 (порядок введения в действия см п. 4).**

6. Собственный капитал организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, рассчитывается как сумма:

оплаченного уставного капитала;

дополнительного капитала;

нераспределенной чистой прибыли (убытка) прошлых лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет);

размера нераспределенной чистой прибыли (убытка) отчетного периода;

размера переоценки основных средств;

субординированного долга в виде необеспеченного обязательства организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, перед юридическими лицами-резидентами и нерезидентами Республики Казахстан (за исключением юридических лиц, зарегистрированных на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательства по информационному обмену);

за минусом:

нематериальных активов, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;

инвестиций организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в капитал других юридических лиц.

7. Условиями отнесения необеспеченного обязательства к субординированному долгу является одновременное исполнение следующих условий:

1) срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее 5 (пяти) лет;

2) кредиторы не могут предъявить требование о досрочном погашении либо исполнении необеспеченного обязательства;

3) необеспеченное обязательство может быть досрочно погашено либо исполнено по инициативе организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, при условии, что данное не приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных Нормативами;

4) при ликвидации организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, необеспеченное обязательство удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между участниками).

8. Инвестиции организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в капитал других юридических лиц представляют собой вложения организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность в акции или доли участия в уставные капиталы юридических лиц.

9. Максимальный размер риска на одного заемщика характеризуется коэффициентом  $k_2$  и рассчитывается как отношение размера риска микрофинансовой организации на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу микрофинансовой организации.

Значение коэффициента  $k_2$  не превышает 0,25.

10. Размер риска на одного заемщика микрофинансовой организации рассчитывается как сумма:

требований микрофинансовой организации к заемщику в виде микрокредитов и дебиторской задолженности;

требований микрофинансовой организации к заемщику, списанных с баланса микрофинансовой организации;

за минусом суммы фактически созданных провизий по выданным микрокредитам, а также обеспечения по обязательствам заемщика в виде:

аффинированных драгоценных металлов, соответствующих международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London good delivery");

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

11. В случаях, когда общий объем требований микрофинансовой организации к заемщику на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных Нормативами, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала микрофинансовой организации не

более чем на 5 (пять) процентов в течение последних 3 (трех) месяцев, норматив максимального размера риска на одного заемщика считается выполненным.

В указанных случаях, микрофинансовая организация в течение дня, следующего за днем возникновения вышеуказанного превышения, информирует уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о факте превышения ограничений и принимает обязательства по устранению превышения в течение текущего и последующего месяцев. Если данное превышение не устраняется микрофинансовой организацией в указанный срок, превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

12. Капитализация микрофинансовой организации, кредитного товарищества к обязательствам характеризуется коэффициентом лeverеджа  $k_3$  и рассчитывается как отношение суммы совокупных обязательств микрофинансовой организации, кредитного товарищества к собственному капиталу.

Значение коэффициента  $k_3$  не превышает 10.

При расчете коэффициента  $k_3$  для кредитного товарищества из совокупных обязательств кредитного товарищества исключаются обязательства перед национальными управляющими холдингами и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса.";

**Сноска. Пункт 12 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

#### **Глава 4. Коэффициент долга к доходу заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность**

**Сноска. Заголовок главы 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.10.2025 № 65 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

Сноска. Пруденциальные нормативы дополнены главой 4 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.08.2024 № 63 (вводится в действие с 20.08.2024).

13. Микрофинансовая организация осуществляет расчет коэффициента долга к доходу заемщика до принятия решения о (об):

выдаче заемщику микрокредита, за исключением выдачи микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии;

открытию кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

выдаче заемщику дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита.

14. Требования пункта 13 Нормативов распространяются на микрокредиты, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

15. Расчет коэффициента долга к доходу заемщика осуществляется микрофинансовой организацией следующим образом:

$$\text{КДД} = \frac{\text{СЗНЗ} + \text{СНЗ}}{\text{СГДЗ}}$$

где:

КДД – коэффициент долга к доходу заемщика;

СЗНЗ – сумма задолженности по всем непогашенным банковским займам и микрокредитам заемщика.

СЗНЗ рассчитывается как совокупная сумма задолженности по всем непогашенным банковским займам и микрокредитам заемщика, включая суммы просроченных платежей по всем непогашенным банковским займам и микрокредитам, суммы по использованной части кредитного лимита по кредитной карточке, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, а также 10 (десять) процентов от неиспользованной части кредитного лимита, кредитной карточки условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита;

СНЗ – сумма по новой задолженности заемщика, возникающей в случаях, предусмотренных пунктом 13 Нормативов;

СГДЗ – совокупный годовой доход заемщика, который рассчитывается как среднемесячная сумма заработной платы и (или) иных видов доходов заемщика, определенных на основании критериев, указанных в части второй пункта 19 Нормативов, за последние 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика умноженная на 12.

При определении дохода заемщика на основании критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 8) части второй пункта 19 Нормативов, микрофинансовая организация проводит валидацию доходов, используемых для расчета коэффициента долга к доходу заемщика, на предмет отсутствия завышения дохода за счет:

дублирования одного и того же источника дохода в двух и более критериях доходов заемщика;

пополнения дебетной карточки, текущих счетов, депозитов заемщика за счет транзакций между счетами за счет собственных и (или) заемных средств одного и того же заемщика.

Сноска. Пункт 15 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 03.04.2026 № 50 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Глава 5. Коэффициент долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность**

Сноска. Пруденциальные нормативы дополнены главой 5 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.10.2025 № 65 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 03.04.2026 № 50 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

16. Значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации устанавливается в размере 0,5 (ноль целых пять десятых).

Значение коэффициента долговой нагрузки заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, или заемщика, имеющего за последние 12 (двенадцать) месяцев просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше 90 (девяноста) календарных дней, устанавливается в размере 0,25 (ноль целых двадцать пять сотых).

17. Микрофинансовая организация осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика до принятия решения о (об):

выдаче заемщику микрокредита, в том числе выдачи микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии;

открытию кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

выдаче заемщику дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита;

изменении условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, влекущих увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита.

Под кредитной линией понимается обязательство микрофинансовой организации предоставлять заемщику микрокредит на условиях, позволяющих заемщику самому определять время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами предоставления микрокредитов и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии.

Под кредитным лимитом понимается предельная сумма кредитной линии.

Под заемщиком понимается физическое лицо-резидент Республики Казахстан, намеревающееся воспользоваться или пользующееся услугами микрофинансовой организации в соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 3 Закона.

Требования части первой настоящего пункта распространяются на микрокредиты, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также на микрокредиты, предоставленные заемщикам, не являющимися индивидуальными предпринимателями, на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением случаев предоставления заемщиком документов и (или) иных сведений, подтверждающих его предпринимательскую деятельность, с последующим хранением результата анализа таких документов и сведений в программном обеспечении и (или) кредитном досье заемщика микрофинансовой организации.

Требование по соблюдению коэффициента долговой нагрузки заемщика не распространяется при предоставлении микрокредита до 31 декабря 2026 года включительно:

для целей приобретения нового автотранспортного средства, не бывшего в эксплуатации и впервые регистрируемого на территории Республики Казахстан и являющегося залоговым обеспечением по микрокредиту;

для целей приобретения автотранспортного средства, бывшего в эксплуатации и являющегося залоговым обеспечением по микрокредиту, с первоначальным взносом не менее 50 (пятидесяти) процентов от стоимости данного автотранспортного средства;

для целей приобретения автотранспортного средства, бывшего в эксплуатации до 3 (трех) лет и являющегося залоговым обеспечением по микрокредиту, с первоначальным взносом не менее 30 (тридцати) процентов от стоимости данного автотранспортного средства.

Микрофинансовая организация осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика по микрокредитам, указанным в части шестой настоящего пункта, в целях мониторинга кредитных рисков.

18. Расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика проводится микрофинансовой организацией в два этапа:

- 1) первый этап – оценка платежеспособности заемщика;
- 2) второй этап – расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика.

19. Оценка платежеспособности заемщика осуществляется следующим образом:

$$ДЗ \geq ВПМ + 0,5 * ВПМ * Кнчс,$$

где:

ДЗ – доход заемщика;

ВПМ – величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете" (далее – Закон о бюджете);

Кнчс – количество несовершеннолетних членов семьи.

Доход заемщика определяется на основании одного и (или) нескольких из следующих критериев:

1) официального дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.

Под официальным доходом понимается среднемесячный доход, рассчитанный на основании одного или нескольких из следующих документов:

выписки об остатке и движении денег по банковскому счету, на который поступает заработная плата и иные доходы от работодателя, или информации из базы данных единого накопительного пенсионного фонда или Государственной корпорации "Правительство для граждан" по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам вкладчика (получателя) или информации из баз данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридических лиц в части информации о доходах физических лиц за вычетом уплаченных сумм обязательных пенсионных взносов, индивидуального подоходного налога;

выписки об остатке и движении денег по банковскому счету, на который поступают пенсионные выплаты;

выписки об остатке и движении денег по банковскому счету, на который поступают страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, по договору аннуитетного страхования заключенного в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей";

информации о доходах заемщика, применяющего специальный налоговый режим в соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан (далее – Налоговый кодекс) :

для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим для самозанятых – на основании сведений о доходах, отраженных в реестре доходов, формируемом в специальном мобильном приложении или других сведений о доходах, предусмотренных Налоговым кодексом;

для физических лиц – индивидуальных предпринимателей, применяющих специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации – на основании сведений о доходах за вычетом суммы расходов и уплаченных сумм индивидуального подоходного налога, отраженных в налоговой отчетности, предоставляемой в налоговые органы в соответствии с Налоговым кодексом;

2) среднемесячной суммы расходов по дебетной карточке за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

3) среднемесячной суммы пополнения дебетной карточки за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

4) отношения среднемесячной суммы остатков на депозите и (или) текущем счете за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, на срок выдаваемого микрокредита, выраженный в месяцах;

5) среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

6) среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

7) дохода заемщика, определяемого как отношение среднего значения суммы ежемесячных платежей заемщика по погашенным и (или) непогашенным банковским займам и микрокредитам за последние 6 (шесть) последовательных календарных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, совершенных без просрочки, к допустимому значению коэффициента долговой нагрузки 0,5 (ноль целых пять десятых);

8) среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при подтверждении таких доходов через компанию посредника);

9) среднемесячного дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, рассчитанного на основании справки о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии.

Информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) и 9) части второй настоящего пункта, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) запрашивается микрофинансовой организацией на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика.

При определении дохода заемщика и расчете коэффициента долговой нагрузки заемщика на основании критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) части второй настоящего пункта, не учитываются операции, совершенные заемщиком между своими счетами, и операции, связанные с получением банковских займов и (или) микрокредитов.

В отношении получателя адресной социальной помощи и (или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, оценка дохода определяется на основании официального дохода, указанного в подпункте 1) части второй настоящего пункта.

Под заемщиком, имеющим признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, понимается физическое лицо, совершившее за последние 6 (шесть) завершающихся

месяцев 6 (шесть) и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса на общую сумму более 300 000 (триста тысяч) тенге.

Информация о датах и суммах платежей, проведенных заемщиком в пользу организатора игорного бизнеса, определяется микрофинансовой организацией на основании кредитного отчета заемщика, полученного в кредитном бюро.

В отношении заемщика, не достигшего двадцатиоднолетнего возраста, оценка дохода определяется на основании доходов, указанных в подпунктах 1), 8) и 9) части второй настоящего пункта.

20. Коэффициент долговой нагрузки заемщика рассчитывается как отношение суммы ежемесячного платежа по всем непогашенным банковским займам, микрокредитам заемщика, включая суммы просроченных платежей по всем непогашенным банковским займам, микрокредитам заемщика и среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, возникающей в случаях, предусмотренных частью первой пункта 17 Нормативов, к среднему ежемесячному доходу заемщика за последние 6 (шесть) месяцев:

$$КДН = \frac{\sum_{i=1}^n НПЗi + \sum_{i=1}^n ППи + ПЗ}{Д},$$

где:

КДН – коэффициент долговой нагрузки;

НПЗ<sub>і</sub> – ежемесячный платеж по непогашенному банковскому займу, микрокредиту (непогашенным банковским займам, микрокредитам) заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 21 Нормативов;

ППи – сумма просроченных платежей по непогашенному банковскому займу, микрокредиту (непогашенным банковским займам, микрокредитам) заемщика;

ПЗ – средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 21 Нормативов;

n – количество непогашенных банковских займов, микрокредитов заемщика;

Д – средний ежемесячный доход заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 21 Нормативов.

При расчете коэффициента долговой нагрузки заемщика по микрокредитам, обеспеченным залогом автотранспортного средства, размер ежемесячного платежа заемщика по микрокредиту определяется как отношение суммы задолженности к погашению (включающей сумму основного долга и начисляемого за весь период микрокредита вознаграждения), уменьшенной на стоимость предмета залога в виде автотранспорта, скорректированной на коэффициент ликвидности к стоимости обеспечения равного 0,7 (ноль целых семь десятых), на срок выдаваемого микрокредита, выраженный в месяцах.

Среднерыночная стоимость автотранспортного средства определяется на основании независимой оценки или оценки микрофинансовой организации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 13 "Оценка справедливой стоимости" и требованиями Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности".

21. Ежемесячный платеж по непогашенному банковскому займу, микрокредиту (непогашенным банковским займам, микрокредитам) заемщика принимается равным периодическому платежу по непогашенному банковскому займу, микрокредиту, приведенному к месячному выражению (сумме периодических платежей по непогашенным банковским займам, микрокредитам, приведенных к месячному выражению).

Периодический платеж по непогашенному банковскому займу, микрокредиту, приведенный к месячному выражению, рассчитывается как произведение периодического платежа по непогашенному банковскому займу, микрокредиту согласно графику погашения банковского займа, микрокредита на отношение количества периодических платежей по непогашенному банковскому займу, микрокредиту в годовом выражении к двенадцати:

$$ПЛ_{\text{МЕС}} = \frac{ПЛ_{\text{ГРАФИК}} * КПЛ_{\text{ГОД}}}{12},$$

где:

ПЛ<sub>МЕС</sub> — периодический платеж по непогашенному банковскому займу, микрокредиту, приведенный к месячному выражению;

ПЛ<sub>ГРАФИК</sub> – периодический платеж по непогашенному банковскому займу, микрокредиту согласно графику погашения микрокредита, банковского займа;

КПЛ<sub>ГОД</sub> – количество периодических платежей по непогашенному банковскому займу, микрокредиту в годовом выражении.

Количество периодических платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу в годовом выражении рассчитывается как отношение трехсот шестидесяти к количеству дней, характеризующих периодичность осуществления платежей по банковскому займу, микрокредиту согласно графику погашения.

Количество дней в месяце для целей расчета части первой настоящего пункта принимается равным тридцати.

При отсутствии данных о периодическом платеже согласно графику погашения банковского займа, микрокредита и (или) периодичности осуществления платежей в днях ежемесячный платеж по непогашенному банковскому займу, микрокредиту

рассчитывается как отношение суммы остатка по основному долгу и вознаграждению по банковскому займу, микрокредиту к оставшемуся сроку данного банковского займа, микрокредита, выраженному в месяцах.

В ежемесячный платеж по непогашенному банковскому займу, микрокредиту (непогашенным банковским займам, микрокредитам) включается оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита, ежемесячный платеж по кредитной карточке, а также по платежной карточке, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита.

Под использованной частью кредитного лимита понимается остаток долга по займу (траншу), полученному заемщиком в рамках открытой кредитной линии.

Оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита определяется на основании данных из кредитного бюро или рассчитывается как отношение размера использованной части кредитного лимита к оставшемуся сроку данного лимита, определенному договором, выраженному в месяцах.

Ежемесячный платеж по кредитной карточке, а также по платежной карточке, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, рассчитывается как произведение использованного кредитного лимита по кредитной карточке, платежной карточке, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, соответственно на десять процентов.

Сумма просроченных платежей по непогашенному банковскому займу, микрокредиту заемщика включает сумму просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и сумму задолженности, списанной за баланс банка второго уровня, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организации, а также иных поставщиков информации, перечень которых установлен статьей 18 Закона Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее – поставщики информации).

В случае осуществления выдачи микрокредита заемщику в целях рефинансирования ранее заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении банковского займа, микрокредита сумма задолженности по непогашенному банковскому займу (банковским займам), микрокредиту (микрокредитам), подлежащая рефинансированию, не учитывается в расчете ежемесячного платежа и в сумме просроченных платежей по непогашенному банковскому займу (банковским займам), микрокредиту (микрокредитам).

В случае изменения условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, осуществляемого в целях реструктуризации ранее заключенного (

заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита, влекущего увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту согласно графику погашения микрокредита и не предполагающего увеличение кредитного лимита открытой кредитной линии и (или) размера микрокредита, сумма просроченных платежей по непогашенным микрокредитам заемщика принимается равной нулю.

Информация о периодическом платеже согласно графику погашения банковского займа, микрокредита остатке основного долга, остатке вознаграждения по непогашенным банковским займам, микрокредитам, кредитном лимите, использованной части кредитного лимита, суммах просроченных платежей по непогашенным банковским займам, микрокредитам заемщика запрашивается микрофинансовой организацией в кредитном бюро.

В расчет периодических платежей, остатка основного долга, остатка вознаграждения по непогашенным банковским займам, микрокредитам, ежемесячного платежа по кредитной карточке, а также по платежной карточке, оценки размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита и суммы просроченных платежей по непогашенным банковским займам, микрокредитам заемщика включаются сведения, предоставляемые в кредитное бюро всеми поставщиками информации.

Непогашенные микрокредиты заемщика включают микрокредиты, указанные в части пятой пункта 17 Нормативов, а также имеющиеся у заемщика непогашенные банковские займы, микрокредиты, не указанные в части пятой пункта 17 Нормативов.

Средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика рассчитывается как отношение суммы платежей по основному долгу и вознаграждению, рассчитанной в соответствии с графиком погашения к сроку данного микрокредита, выраженному в месяцах.

Расчет среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, являющейся обязательством по кредитной линии, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, производится в соответствии с частями седьмой и восьмой настоящего пункта.

Средний ежемесячный доход заемщика рассчитывается как отношение размера дохода, определенного на основании одного или нескольких критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) и 9) части второй пункта 19 Нормативов, за 6 (шесть) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, на 6 (шесть).

При определении дохода заемщика на основании критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) и 9) части второй пункта 19 Нормативов, микрофинансовая организация проводит валидацию доходов, используемых для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика, на предмет отсутствия завышения дохода за счет:

дублирования одного и того же источника дохода в двух и более критериях доходов заемщика;

пополнения дебетной карточки, текущих счетов, депозитов заемщика за счет транзакций между счетами за счет собственных и (или) заемных средств одного и того же заемщика.

Виды доходов, принимаемых микрофинансовой организацией в расчет среднего ежемесячного дохода заемщика, должны быть получены не менее чем в двух любых месяцах в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.

Микрофинансовые организации осуществляют расчет среднего ежемесячного дохода заемщика получателя адресной социальной помощи и (или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, и (или) заемщика, в кредитной истории которого за последние двенадцать месяцев имеется информация о просроченной задолженности по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней, на основании официального дохода, указанного в подпункте 1) части второй пункта 19 Нормативов.

Микрофинансовые организации осуществляют расчет среднего ежемесячного дохода заемщика, не достигшего двадцатиоднолетнего возраста, на основании доходов, указанных в подпунктах 1), 8) и 9) части второй пункта 19 Нормативов.

22. Микрофинансовая организация не принимает положительные решения о (об) выдаче заемщику микрокредита, а также микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии, открытии кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита), выдаче дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита, изменении условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита, в случае если:

размер дохода, определяемый на основании одного или нескольких критериев, указанных в части второй пункта 19 Нормативов, меньше величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом о бюджете и половины величины прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи;

значение коэффициента долговой нагрузки заемщика, превышает предельные значения, установленные пунктом 16 Нормативов;

заемщик имеет просроченную задолженность по основному долгу и (или) вознаграждению свыше 30 (тридцати) календарных дней по банковским займам и (или) свыше 1 (одного) дня по микрокредитам, выданным микрофинансовыми организациями и кредитными товариществами;

заемщик имеет полностью прощенную задолженность по основному долгу и (или) вознаграждению по банковскому займу и (или) микрокредиту за последние 36 (тридцать шесть) месяцев;

срок по беззалоговому потребительскому микрокредиту превышает 5 (пять) лет;

по одному или нескольким банковским займам или микрокредитам заемщика за последние 12 (двенадцать) месяцев была проведена реструктуризация, не способствовавшая надлежащему исполнению заемщиком своих обязательств.

Для целей абзаца пятого части первой настоящего пункта учитывается полностью прощенная с 1 июля 2025 года задолженность по основному долгу и (или) вознаграждению по банковскому займу и (или) микрокредиту, которая определяется на основании кредитного отчета заемщика, полученного в кредитном бюро.

Для целей абзаца седьмого части первой настоящего пункта учитывается реструктуризация, не способствовавшая надлежащему исполнению заемщиком обязательств банковского займа или микрокредита, проведенная с 1 июля 2025 года. Критериями реструктуризации, не способствовавшей надлежащему исполнению заемщиком обязательств, являются соответствие одного или нескольких ранее заключенных договоров банковского займа или договоров о предоставлении микрокредита одному или нескольким следующим условиям:

1) сумма задолженности по основному долгу и вознаграждению по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита не уменьшилась на 5 (пять) и более процентов в течение 6 (шести) последующих месяцев с даты реструктуризации;

2) имеется просроченная задолженность по банковскому займу или микрокредиту и проведено 2 (две) и более реструктуризаций за последние 12 (двенадцать) месяцев;

3) отношение вознаграждения к основному долгу по реструктурированному банковскому займу превышает 20 (двадцать) процентов;

4) проведено внутреннее или внешнее рефинансирование просроченной задолженности по банковскому займу или микрокредиту путем выдачи нового банковского займа или микрокредита, который покрывает просроченную задолженность по основному долгу и вознаграждению.

Микрофинансовая организация самостоятельно определяет долговую нагрузку заемщика в соответствии с требованиями пунктов 18, 19, 20, и 21 Нормативов.

Приложение  
к Пруденциальным нормативам  
и иным обязательным  
к соблюдению организацией,  
осуществляющей микрофинансовую  
деятельность, нормам  
и лимитам, методике их расчетов

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

Сноска. Пруденциальные нормативы дополнены приложением в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 92 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 03.04.2026 № 50 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

№	Наименование статей	Степень риска в %
I группа		
1.	Наличные тенге	0
2.	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
3.	Аффинированные драгоценные металлы	0
4.	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан и иные требования к Национальному Банку Республики Казахстан	0
5.	Вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
6.	Вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском банке развития	0
	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан,	

7.	выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	0
8.	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента	0
9.	Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов", а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским банком развития	0
10.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
11.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
12.	Требования по открытым текущим счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "ВВВ" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
II группа		
	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "АА-" агентства	

13.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	20
14.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
15.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
16.	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
17.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
18.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
19.	Государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, за исключением государственных ценных бумаг, выпущенных	20

	местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента	
20.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
21.	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
22.	Позиции секьюритизации, удерживаемые микрофинансовой организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	20
III группа		
23.	Микрокредиты, обеспеченные залогом, выданные на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности	50
24.	Неаффинированные драгоценные металлы	50
25.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "	

26.	BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
27.	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
28.	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
29.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
30.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
31.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
32.	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
	Ценные бумаги, выпущенные субъектами, отнесенными к	

33.	<p>малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, включенные в сектор "Долговые ценные бумаги" площадки "Основная" либо "Альтернативная" официального списка акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", имеющие гарантию акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" и (или) акционерного общества "Банк Развития Казахстана", сумма которой покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов номинальной стоимости данных ценных бумаг, и соответствующие следующим критериям:</p> <p>1) объем инвестиций в один выпуск ценных бумаг эмитента не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала;</p> <p>2) валюта выпуска ценных бумаг – тенге.</p>	50
34.	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые микрофинансовой организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	50
35.	<p>Требования по открытым текущим счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB-" до "BB-" (включительно) агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту Республики</p>	50

	Казахстан, имеющему долговой рейтинг от "BBB-" до "BB+" (включительно) агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
36.	Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа"	50
IV группа		
37.	Беззалоговые микрокредиты, выданные на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности	100
38.	Потребительские микрокредиты, обеспеченные залогом автотранспортного средства, полностью покрывающим сумму выданного микрокредита	100
39.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
40.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
41.	Вклады в организациях-резидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах Республики Казахстан, не	100

	имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
42.	Дебиторская задолженность организаций-резидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
43.	Дебиторская задолженность физических лиц	100
44.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
45.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100

46.	<p>Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки</p>	100
47.	<p>Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	100
48.	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые микрофинансовой организацией на балансе, и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	100
	<p>Требования по открытым текущим счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг</p>	

49.	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
50.	Расчеты по платежам	100
51.	Основные средства	100
52.	Материальные запасы	100
53.	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100
V группа		
54.	<p>Потребительские микрокредиты, обеспеченные залогом, полностью покрывающим сумму микрокредита, в том числе микрокредиты, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, заключенные с физическими лицами на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, обеспеченные залогом, полностью покрывающим сумму микрокредита, и выданные, в том числе, на следующих условиях:</p> <p>1) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,3 (ноль целых три десятых) процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;</p> <p>2) все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением</p>	150

	<p>предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;</p> <p>3) по соглашению сторон допускается увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней.</p>	
55.	Беззалоговые потребительские микрокредиты	200
56.	<p>Беззалоговые микрокредиты, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, заключенные с физическими лицами на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, и выданные, в том числе , на следующих условиях:</p> <p>1) размер неустойки (штрафа, пени ) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и ( или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,3 (ноль целых три десятых) процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;</p> <p>2) все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки ( штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;</p>	500

	3) по соглашению сторон допускается увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней.	
57.	Инвестиции в акции (доли участия в уставном капитале), не превышающие 15 (пятнадцать) процентов от величины собственного капитала организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий, оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством сети интернет, осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности	150
58.	Инвестиции в акции (доли участия в уставном капитале), превышающие 15 (пятнадцать) процентов от величины собственного капитала организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий, оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию	1250

	<p>финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством сети интернет, осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности</p>	
59.	<p>Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
60.	<p>Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
61.	<p>Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	150
	<p>Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <p>1) Княжество Андорра;</p> <p>2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);</p> <p>3) Государство Антигуа и Барбуда;</p>	

4) Содружество Багамских островов;
5) Государство Барбадос;
6) Государство Бахрейн;
7) Государство Белиз;
8) Государство Бруней Даруссалам;
9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
10) Республика Вануату;
11) Республика Гватемала;
12) Государство Гренада;
13) Республика Джибути;
14) Доминиканская Республика;
15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
16) Республика Индонезия;
17) Испания (только в части территории Канарских островов);
18) Республика Кипр;
19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
20) Республика Коста-Рика;
21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
22) Республика Либерия;
23) Княжество Лихтенштейн;
24) Республика Маврикий;
25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
26) Мальдивская Республика;
27) Республика Мальта;
28) Республика Маршалловы острова;
29) Княжество Монако;
30) Союз Мьянма;
31) Республика Науру;
32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и

	зависимых территорий Антильских островов);	
	33) Федеративная Республика Нигерия;	
	34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);	
	35) Республика Палау;	
	36) Республика Панама;	
	37) Независимое Государство Самоа;	
	38) Республика Сейшельские острова;	
	39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;	
	40) Федерация Сент-Китс и Невис;	
	41) Государство Сент-Люсия;	
	42) Королевство Тонга;	
	43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):	
	Острова Ангилья;	
	Бермудские острова;	
	Британские Виргинские острова;	
	Гибралтар;	
	Каймановы острова;	
	Остров Монтсеррат;	
	Острова Теркс и Кайкос;	
	Остров Мэн;	
	Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);	
	44) Республика Филиппины;	
	45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
63.	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150
	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов	

Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:

- 1) Княжество Андорра;
- 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);
- 3) Государство Антигуа и Барбуда ;
- 4) Содружество Багамских островов;
- 5) Государство Барбадос;
- 6) Государство Бахрейн;
- 7) Государство Белиз;
- 8) Государство Бруней Даруссалам;
- 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 10) Республика Вануату;
- 11) Республика Гватемала;
- 12) Государство Гренада;
- 13) Республика Джибути;
- 14) Доминиканская Республика;
- 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 16) Республика Индонезия;
- 17) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 18) Республика Кипр;
- 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 20) Республика Коста-Рика;
- 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);
- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;
- 24) Республика Маврикий;
- 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 26) Мальдивская Республика;
- 27) Республика Мальта;
- 28) Республика Маршалловы острова;

	<p>29) Княжество Монако;  30) Союз Мьянма;  31) Республика Науру;  32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);  33) Федеративная Республика Нигерия;  34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);  35) Республика Палау;  36) Республика Панама;  37) Независимое Государство Самоа;  38) Республика Сейшельские острова;  39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;  40) Федерация Сент-Китс и Невис;  41) Государство Сент-Люсия;  42) Королевство Тонга;  43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);  44) Республика Филиппины;  45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	
65.	<p>Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
66.	<p>Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150

67.	<p>Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
68.	<p>Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки</p>	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) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);</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> </ol>	

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

	Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
70.	Позиции секьюритизации, удерживаемые микрофинансовой организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350

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

### **Пояснения к расчету активов микрофинансовой организации, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений**

1. Активы, подлежащие взвешиванию по степени кредитного риска вложений, включаются по балансу микрофинансовой организации, за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 62, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16858.

2. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, по которым у микрофинансовой организации имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 и 11 Таблицы активов микрофинансовой организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений (далее – Таблица), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии у микрофинансовой организации адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в

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

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 и 11 Таблицы) равняется:

100 (ста) процентам суммы вкладов, 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.

3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, включаются в расчет активов, взвешенных по степени кредитного риска вложений (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг) по степени риска должника.

Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг взвешивается по степени риска дебиторской задолженности соответствующего гаранта (страховщика).

4. Если ценная бумага имеет специальный долговой рейтинг выпуска, то при взвешивании активов микрофинансовой организации по степени кредитного риска вложений необходимо учитывать рейтинг ценной бумаги.

4-1. Расчет активов, указанных в строках 22, 34, 48 и 70 Таблицы проводится следующим образом. Микрофинансовая организация – оригинатор (далее – оригинатор) применяет рамочный подход секьюритизации к расчету собственного капитала, при котором секьюритизированные активы возможны к исключению из расчета активов оригинатора, взвешенных по степени кредитного риска (далее – рамочный подход секьюритизации), если существенный кредитный риск в результате осуществления сделки секьюритизации передается третьим сторонам.

В состав передаваемого в рамках секьюритизации портфеля включаются:

микрокредиты с просрочкой исполнения обязательств не более 7 (семи) календарных дней включительно;

микрокредиты, несоответствующие случаям, установленным абзацами пятым, шестым и седьмым части первой пункта 22 Нормативов.

Микрофинансовые организации, участвующие в сделках секьюритизации и не являющиеся оригинаторами, применяют рамочный подход секьюритизации в

соответствии с Нормативами при расчете взвешенных по степени кредитных рисков удерживаемых ими позиций секьюритизации в такой сделке.

В целях определения существенности передачи риска оригинатор осуществляет:

расчет коэффициента  $k_1$  без учета секьюритизации;

расчет коэффициента  $k_1$  с учетом секьюритизации.

Передача риска является существенной, если:

значение коэффициента  $k_1$  с учетом секьюритизации больше значения коэффициента  $k_1$  без учета секьюритизации.

Передача риска не происходит, если значение коэффициента  $k_1$  с учетом секьюритизации меньше значения коэффициента  $k_1$  без учета секьюритизации. В этом случае оригинатор не применяет рамочный подход секьюритизации при расчете собственного капитала и рассчитывает взвешенные величины соответствующих рисков без учета секьюритизации.

При этом оригинатор не вычитает удерживаемые им позиции секьюритизации из собственного капитала и (или) не взвешивает такие позиции по степени кредитного риска активов при расчете коэффициента  $k_1$ .

Оригинатор исключает секьюритизированные активы из расчета взвешенных по степени кредитных рисков активов при выполнении одновременно всех следующих условий:

существенный кредитный риск, связанный с секьюритизированными активами, был переведен третьим сторонам;

документы по сделке секьюритизации отражают экономическую сущность сделки;

специальная финансовая компания несет все риски, связанные с возможной невыплатой должниками платежей по секьюритизированным активам, в том числе в случае банкротства (неплатежеспособности) оригинатора;

оригинатор:

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

не назначает или не избирает большинство членов совета директоров или правления специальной финансовой компании;

не определяет решения специальной финансовой компании в силу договора или иным образом;

не принимает на себя какие-либо обязательства по выкупу секьюритизированных активов у специальной финансовой компании кроме тех, которые предусмотрены в соответствующих договорах или документах, относящихся к сделке секьюритизации;

не принимает на себя обязательства по удержанию каких-либо рисков в отношении секьюритизированных активов кроме тех, которые предусмотрены в соответствующих договорах или документах, относящихся к сделке секьюритизации;

после передачи секьюритизированных активов специальной финансовой компании, не несет расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компании;

не предоставляет косвенную поддержку специальной финансовой компании в какой-либо форме. Также не допускается предоставление косвенной поддержки лицами, связанными с оригинатором особыми отношениями.

Косвенная поддержка возникает в случае, когда оригинатор, а также лица, связанные с оригинатором особыми отношениями, оказывают специальной финансовой компании помощь по требованиям денежного характера (далее – кредитное обеспечение) либо иную поддержку в случаях, когда предоставление такой поддержки не предусмотрено соответствующими договорами или документами, относящимся к сделке секьюритизации.

В случае обнаружения фактов оказания оригинатором или лицами, связанными с оригинатором особыми отношениями, косвенной поддержки специальной финансовой компании при совершении последующих сделок секьюритизации оригинатор лишается возможности снижать требования к капиталу по секьюритизированным активам;

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

сторона, которой передаются риски, является специальной финансовой компанией, учрежденной для осуществления одной или нескольких сделок секьюритизации;

если в сделке секьюритизации предусмотрен опцион обратного выкупа, то выполняются все следующие условия:

опцион обратного выкупа реализуется только по усмотрению оригинатора;

опцион обратного выкупа реализуется только при условии, что общий размер непогашенных основных обязательств по секьюритизированным активам либо общий размер основного обязательства по выпущенным ценным бумагам достигает значения 10 (десять) процентов и ниже от их первоначального размера;

опцион обратного выкупа не может быть структурирован в целях улучшения кредитного качества позиций секьюритизации.

оригинатор может выкупать секьюритизированные активы либо заменять их в пуле на другие активы при соблюдении следующих условий:

секьюритизированные активы выкупаются по стоимости, не превышающей их справедливой рыночной стоимости;

выкупаемые секьюритизированные активы не представляют собой обязательства, по которым имел место дефолт соответствующей обязанной стороны, за исключением активов, выкупаемой по справедливой рыночной стоимости;

заменяемые секьюритизированные активы имеют соответствующую (аналогичную) классификационную категорию.

Позиции секьюритизации – это риски в сделке секьюритизации и представляют собой балансовые и внебалансовые активы, условные и возможные обязательства, возникающие у микрофинансовых организаций в связи со сделкой секьюритизации.

Позиции секьюритизации присваивается соответствующая степень риска (весовой коэффициент риска) на основании кредитного качества позиции, которое определяется на основании кредитного рейтинга в соответствии с Таблицей.

К таким позициям относятся:

микрокредиты, предоставляемые оригинатором специальной финансовой компании ;

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

приобретение микрофинансовыми организациями ценных бумаг специальной финансовой компании;

предоставляемое кредитное обеспечение (credit enhancements);

инструменты ликвидности;

процентные или валютные свопы;

кредитные деривативы;

предоставление средств для резервных счетов (счета денежного обеспечения) и другие.

При этом:

при наличии рисков по различным траншам в сделке секьюритизации риск по каждому траншу взвешивается как отдельная позиция секьюритизации;

лица, предоставляющие кредитное обеспечение по позициям секьюритизации, рассматриваются как стороны, удерживающие позиции секьюритизации;

риски, связанные с позициями по производным финансовым инструментам, заключенным в целях хеджирования рисков изменения ставки вознаграждения и курсов валют;

взвешиваются как отдельные позиции в сделке секьюритизации;

величина риска позиции в сделке секьюритизации, удерживаемой на балансе, равна своей балансовой стоимости;

величина риска внебалансовой позиции в сделке секьюритизации, равна своей номинальной стоимости, умноженной на конверсионный фактор, равный 100 (ста) процентам.

Для расчета взвешенной величины риска позиции секьюритизации, не имеющей кредитного рейтинга, микрофинансовая организация применяет к такой позиции подразумеваемый рейтинг.

Подразумеваемый рейтинг применяется в следующем порядке:

применяется текущий кредитный рейтинг позиции секьюритизации, имеющей кредитный рейтинг, которая является равной по степени субординированности с позицией секьюритизации, не имеющей рейтинга, или;

если никакая из позиций, имеющих рейтинг, не равна по степени субординированности с позицией, не имеющей рейтинга, то применяется текущий кредитный рейтинг наиболее старшей по степени субординированности позиции секьюритизации (при наличии таковой), которая является более низкой по степени субординированности к такой позиции, не имеющей рейтинга.

При применении подразумеваемого рейтинга учитываются все позиции секьюритизации, имеющие кредитный рейтинг.

5. Активы, указанные в строке 54 Таблицы, не включают потребительские микрокредиты, обеспеченные залогом автотранспортного средства, полностью покрывающим сумму выданного микрокредита.

6. Активы, указанные в строке 55 Таблицы, включают беззалоговые потребительские микрокредиты, за исключением беззалоговых микрокредитов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, заключенных с физическими лицами на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, и выданные, в том числе, на следующих условиях:

1) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,3 (ноль целых три десятых) процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;

2) все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;

3) по соглашению сторон допускается увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней.