

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 сентября 2021 года № 89. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 сентября 2021 года № 24484.

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие настоящего постановления см. п. 4.

В соответствии с частью первой пункта 1-1 и пунктом 3 статьи 42 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", подпунктом 3) пункта 1 статьи 5-3 Закона Республики Казахстан "Об ипотеке недвижимого имущества", пунктом 3 статьи 49 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", подпунктом 5) пункта 1 статьи 9 и подпунктом 9-3) статьи 12 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

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

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

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

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

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

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

4. Настоящее постановление вводится в действие после дня его первого официального опубликования, за исключением строки 4.4 приложения 3, абзацев третьего и четвертого пункта 9 приложения 4, строки 4.4 приложения 5, абзацев

третьего и четвертого пункта 5, абзацев третьего и четвертого пункта 10, абзацев третьего и четвертого пункта 16 приложения 6 к Перечню, которые вводятся в действие с 1 октября 2021 года.

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию
и развитию финансового рынка*

М. Абылкасымова

"СОГЛАСОВАНО"

Национальный Банк
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Бюро национальной статистики
Агентства по стратегическому
планированию и реформам
Республики Казахстан

Приложение к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 20 сентября 2021 года № 89

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

1. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.04.2026 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.04.2026 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. 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) следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об установлении видов пруденциальных нормативов для организаций, осуществляющих деятельность по управлению инвестиционным портфелем,

утверждении правил и методики расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими деятельность по управлению инвестиционным портфелем";

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 3 статьи 49 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", подпунктом 9-3) статьи 12 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. Установить для организаций, осуществляющих деятельность по управлению инвестиционным портфелем, следующие виды пруденциальных нормативов:

коэффициент достаточности собственного капитала, значение которого ежедневно составляет не менее 1;

коэффициент ликвидности, значение которого ежедневно составляет не менее 1,4.

2. Утвердить:

1) Правила расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими деятельность по управлению инвестиционным портфелем, согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Методику расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими деятельность по управлению инвестиционным портфелем, согласно приложению 2 к настоящему постановлению.";

Правила расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем, утвержденные указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню;

дополнить приложением 2 в редакции согласно приложению 4 к Перечню.

4. 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) следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об установлении видов пруденциальных нормативов для организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, утверждении правил и методики расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг";

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 3 статьи 49 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг), подпунктом 9-3) статьи 12 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:";

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. Установить для организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, следующие пруденциальные нормативы:

коэффициент достаточности собственного капитала, значение которого ежедневно составляет не менее 1;

коэффициент ликвидности, значение которого ежедневно составляет не менее 1,4;

для брокеров и (или) дилеров в целях получения лицензии на осуществление отдельных видов банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3) и 4) части четвертой пункта 1 статьи 63 Закона о рынке ценных бумаг:

минимальный размер уставного капитала - не менее 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге;

минимальный размер собственного капитала - не менее 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге.

2. Утвердить:

Правила расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

Методику расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, согласно приложению 2 к настоящему постановлению.";

Правила расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, утвержденные указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению 5 к Перечню;

дополнить приложением 2 в редакции согласно приложению 6 к Перечню."

Приложение 1
 к Перечню
 нормативных правовых актов
 Республики Казахстан
 по вопросам пруденциального
 регулирования, 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 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
9.	Требования к местным исполнительным органам Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	0
10.	Требования к акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына"	0
11.	Исламские ценные бумаги, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором-национальным холдингом, национальным управляющим холдингом Республики Казахстан	0
12.	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
13.	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
14.	Ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов", ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке	0

	ценных бумаг, ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	
15.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
II группа		
16.	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
20.	Требования к местным исполнительным органам Республики Казахстан	20
21.	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг	20

	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
22.	Требования к организациям, имеющим рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
25.	Исламские ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные исламской специальной финансовой компанией, созданной оригинатором-юридическим лицом, 100 (сто) процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу	20
26.	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
32.	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
33.	Требования к организациям, имеющим рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долговой рейтинг от "BBB-" до "BB+" (включительно) агентства	50

	Standard & Poor's(Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
35.	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов выданных физическим лицам, указанных в строках 52, 56 и 57 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога	35
36.	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов выданных физическим лицам, указанных в строках 52, 56 и 57 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восемидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога	50
37.	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девятидесяти) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 51, 52, 53, 56 и 57 настоящей таблицы), по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	100
	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девятидесяти) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за	

38.	исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 51, 52, 53, 56 и 57 настоящей таблицы), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	75
39.	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девятидесяти) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 51, 52, 53, 56 и 57 настоящей таблицы), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	50
40.	Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству, согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, соответствующие следующим критериям: 1) в период с 1 июля 2021 года по 31 декабря 2021 года включительно – сумма займа не превышает 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала; с 1 января 2022 года – сумма займа не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала; 2) валюта займа – тенге	в период с 1 июля 2021 года по 31 декабря 2021 года включительно – 50 с 1 января 2022 года – 75
41.	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &	50

	Рooг's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
42.	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Рooг's (Стандард энд Пурс) 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 "А+" до "А-" агентства Standard & Рooг's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
44.	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Рooг's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
45.	Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа"	50
IV группа		
46.	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "В-" агентства Standard & Рooг's (Стандард энд Пурс) 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 & Рooг's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и	100

	стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
48.	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
50.	Требования к организациям-резидентам Республики Казахстан, имеющим рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 иностранной валюте к организациям-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств,	

51.	<p>организациям-резидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) 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 & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	100
	<p>Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением, займов,</p>	

55.	выданных физическим лицам, указанных в строках 52, 56 и 57 настоящей таблицы)	100
56.	<p>Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года по 31 декабря 2019 года, в том числе потребительские займы, соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:</p> <p>с 1 января 2017 года по 31 декабря 2019 года ежемесячно при мониторинге займов:</p> <p>1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 292 "О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9125, с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика - физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышает 0,35;</p> <p>2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней;</p>	150

	<p>3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпунктах 1) или 2) настоящей строки.</p> <p>В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в подпунктах 1) и (или) 2) настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строке</p>	
57.	Прочие займы, предоставленные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты (за исключением ипотечных жилищных займов и займов физическим лицам, указанных в строке 56 настоящей таблицы)	100
58.	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
59.	Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
60.	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми	100

	организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	
61.	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями резидентами Республики Казахстан, имеющими рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poog's (Стандард 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 рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poog's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
62.	Расчеты по платежам	100
63.	Основные средства	100
64.	Материальные запасы	100
V группа		
65.	Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, в части акций (долей участия в уставном капитале), за исключением инвестиций банка	100
66.	Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 10 (десяти) процентов основного капитала	100
	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	

67.	временных разниц, в совокупности не превышающая 17,65 (семнадцать целых шестьдесят пять сотых) процентов разницы основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов, и суммы, подлежащей к вычету из основного капитала, указанной в абзацах третьем, четвертом и пятом пункта 8 Нормативов	250
68.	Требования к центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
69.	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
70.	Требования к международным финансовым организациям, имеющим рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
71.	Требования к местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
72.	Требования к организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150

73.	<p>Требования со сроком более 1 (одного) года по займам, выданным с 1 января 2016 года в иностранной валюте, к организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, 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>Требования к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 20) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 21) Республика Коста-Рика;
- 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) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;
- 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 37) Независимое Государство Самоа;
- 38) Республика Сейшельские острова;
- 39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 40) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 41) Государство Сент-Люсия;
- 42) Королевство Тонга;
- 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
Острова Ангилья;

	<p>Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	
75.	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
76.	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
77.	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	150
78.	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки</p>	150
	<p>Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами</p>	

Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств:

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

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 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, 2, 3, 11, 12 и 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, 2, 3, 11, 12 и 13 Таблицы) равняется:

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

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

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

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

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

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

3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные исламские ценные бумаги, коммерческие кредиты при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций банка, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже

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

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

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

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

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

3) являющимся гражданами офшорных зон;

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

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

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

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории офшорных зон, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории офшорной зоны, но имеющему рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории офшорных зон, или их

гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню офшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных офшорных зон;

взвешиваются по нулевой степени риска.

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

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

под потребительским кредитом понимается коммерческий кредит при финансировании торговой деятельности в качестве торгового посредника, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

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

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

9. 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.

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

нормативных правовых актов
 Республики Казахстан
 по вопросам пруденциального
 регулирования, в которые
 вносятся изменения
 и дополнения
 Приложение 5
 к Нормативным значениям
 и методикам расчетов
 пруденциальных нормативов
 и иных обязательных
 к соблюдению норм и лимитов,
 размеру капитала банка

Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
I группа		
1.	Наличные тенге	0
2.	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
6.	Займы, предоставленные Национальному Банку Республики Казахстан	0
7.	Займы, предоставленные центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандард энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
9.	Займы, предоставленные акционерному обществу "Фонд национального благосостояния " Самрук-Қазына"	0
10.	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан и иные требования к Национальному Банку	0
11.	Вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
12.	Вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) 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 Республики Казахстан	0
16.	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными	0

	исполнительными органами городов Нур-Султана, Алматы и Шымкента	
17.	Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов", а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	0
18.	Ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, 100 (сто) процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан	0
19.	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
20.	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
21.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "ВВВ" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд	0

	Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20

29.	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
30.	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
31.	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
32.	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
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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми	

36.	организациями, имеющими долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
37.	Государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, за исключением государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами городов Нур-Султана, Алматы и Шымкента	20
38.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
39.	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
40.	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ААА" до "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzААА" до "kzАА-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
48.	Ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 76, 78 и 79 настоящей таблицы), соответствующие следующему условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога	35

49.	Ипотечные жилищные займы, а также вознаграждения по ним, соответствующие условиям для выкупа, установленным юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, 100 (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, 100 (сто) процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан	35
51.	Ипотечные жилищные займы (за исключением займов выданных физическим лицам, указанных в строках 76, 78 и 79 настоящей таблицы), соответствующие следующему условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восемидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога	50
52.	Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением займов выданных физическим лицам, указанных в строках 76, 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 75, 76, 77, 78 и 79 настоящей таблицы, а также	100

	беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам) по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	
54.	Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 75, 76, 77, 78 и 79 настоящей таблицы, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	75
55.	Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 75, 76, 77, 78 и 79 настоящей таблицы, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	50
	Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству согласно	

56.	<p>Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, соответствующие следующим критериям:</p> <p>1) в период с 1 июля 2021 года по 31 декабря 2021 года включительно - сумма займа не превышает 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала;</p> <p>с 1 января 2022 года - сумма займа не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала;</p> <p>2) валюта займа - тенге</p>	<p>с 1 июля 2021 года по 31 декабря 2021 года включительно – 50</p> <p>с 1 января 2022 года – 75</p>
57.	Займы, выданные юридическим лицам в тенге в рамках синдицированного финансирования	с 1 июля 2021 года по 31 декабря 2021 года включительно – 50
58.	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
59.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
60.	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
61.	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
62.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-"	50

	агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
63.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
64.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
65.	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
66.	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
67.	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB-" до "BB-" (включительно) агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему	50

	долговой рейтинг от "BBB-" до "BB+" (включительно) агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
68.	Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа"	50
69.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска (за исключением начисленных вознаграждений по активам, указанных в строках 49 и 50 настоящей таблицы)	50
IV группа		
70.	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
71.	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
72.	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	100
	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "	

73.	<p>BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	100
74.	<p>Займы, предоставленные организациям-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	100
75.	<p>Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и не имеющим соответствующей валютной выручки, и (или) валютные риски которых не</p>	200

	покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	
76.	Займы, предоставленные физическим лицам до 1 января 2016 года, в том числе потребительские займы, за исключением отнесенных к III группе риска	100
77.	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте физическим лицам, в том числе потребительские займы, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющих соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
	<p>Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года по 31 декабря 2019 года, в том числе потребительские займы, соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:</p> <p>с 1 января 2017 года по 31 декабря 2019 года ежемесячно при мониторинге займов:</p> <p>1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 292 "О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9125, с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика - физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6</p>	

78.	<p>(шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышает 0,35;</p> <p>2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней;</p> <p>3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпункте 1) или 2) настоящей строки.</p> <p>В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в одном из вышеуказанных подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строке</p>	150
79.	<p>Прочие займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские займы (за исключением ипотечных жилищных займов, займов физическим лицам, указанных в строке 78 настоящей таблицы и беззалоговых потребительских займов, указанных в приложении 5-1 к Нормативам)</p>	100
80.	<p>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</p>	100

	соответствующей рейтинговой оценки	
81.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
82.	Вклады в организациях-резидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
83.	Дебиторская задолженность организаций-резидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
84.	Дебиторская задолженность физических лиц	100

85.	<p>Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	100
86.	<p>Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	100
87.	<p>Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки</p>	100
88.	<p>Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	100

89.	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе, и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100
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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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	100

	консолидируется при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	
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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
101.	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или	150

	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
102.	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
103.	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
104.	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150
105.	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
	Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами,	

зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами:

- 1) Княжество Андорра;
- 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);
- 3) Государство Антигуа и Барбуда ;
- 4) Содружество Багамских островов;
- 5) Государство Барбадос;
- 6) Государство Бахрейн;
- 7) Государство Белиз;
- 8) Государство Бруней Даруссалам;
- 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 10) Республика Вануату;
- 11) Республика Гватемала;
- 12) Государство Гренада;
- 13) Республика Джибути;
- 14) Доминиканская Республика;
- 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 16) Республика Индонезия;
- 17) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 18) Республика Кипр;
- 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 20) Республика Коста-Рика;
- 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);
- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;
- 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>	
107.	<p>Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 & Poor's (</p>	150

	Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
109.	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150
	<p>Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Княжество Андорра; 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико); 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 	

20) Республика Коста-Рика;
21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);
22) Республика Либерия;
23) Княжество Лихтенштейн;
24) 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);

	<p>44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	
111.	<p>Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	150
	<p>Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Княжество Андорра; 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико); 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 	

20) Республика Коста-Рика;
21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);
22) Республика Либерия;
23) Княжество Лихтенштейн;
24) 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	
113.	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
116.	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Княжество Андорра; 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);	

- 3) Государство Антигуа и Барбуда ;
- 4) Содружество Багамских островов;
- 5) Государство Барбадос;
- 6) Государство Бахрейн;
- 7) Государство Белиз;
- 8) Государство Бруней Даруссалам;
- 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 10) Республика Вануату;
- 11) Республика Гватемала;
- 12) Государство Гренада;
- 13) Республика Джибути;
- 14) Доминиканская Республика;
- 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 16) Республика Индонезия;
- 17) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 18) Республика Кипр;
- 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 20) Республика Коста-Рика;
- 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;
- 24) 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;

	<p>34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);</p> <p>35) Республика Палау;</p> <p>36) Республика Панама;</p> <p>37) Независимое Государство Самоа;</p> <p>38) Республика Сейшельские острова;</p> <p>39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;</p> <p>40) Федерация Сент-Китс и Невис;</p> <p>41) Государство Сент-Люсия;</p> <p>42) Королевство Тонга;</p> <p>43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p>	
118.	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые банком 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</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 аффилированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

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

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

Скорректированная стоимость обеспечения в виде гарантии акционерных обществ "Фонд национального благосостояния" Самрук-Қазына" и "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", договора страхования, содержащего пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате,

заключенного с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан равняется 95 (девяноста пяти) процентам суммы гарантии, договора страхования.

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

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

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

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

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

3) являющимся гражданами офшорных зон;

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

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

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

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

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

взвешиваются по нулевой степени риска.

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

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

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

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

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

9. Степень кредитного риска по займу согласно Таблице или Значениям коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки согласно приложению 5-1 к Нормативам (далее – Значения) снижается в два раза, если в отношении такого займа заемщиком - физическим лицом осуществляется выполнение плана реабилитации, составленного в соответствии с пунктом 19 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июля 2017 года № 136 "Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг", зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15541.

В случае неисполнения заемщиком-физическим лицом плана реабилитации, указанного в части первой настоящего пункта, заем взвешивается по степени кредитного риска согласно Таблице или Значениям.

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

Приложение 3
к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам пруденциального
регулирувания, в которые
вносятся изменения
и дополнения
Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 апреля 2018 года № 79

Правила расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими деятельность по управлению инвестиционным портфелем

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила расчета пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими деятельность по управлению инвестиционным портфелем (далее - Правила), разработаны в соответствии с пунктом 3 статьи 49 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" (далее - Закон о рынке ценных бумаг), подпунктом 9-3) статьи 12 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливают порядок расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими деятельность по управлению инвестиционным портфелем (далее - управляющий инвестиционным портфелем).

Глава 2. Порядок расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению управляющим инвестиционным портфелем

2. Управляющий инвестиционным портфелем производит расчет значений пруденциальных нормативов по Таблице расчета значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем согласно приложению к

Правилам каждый рабочий день по состоянию на конец предшествующего рабочего дня, а также на конец каждого из выходных дней, непосредственно предшествовавших текущему рабочему дню.

3. 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).

4. Помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch (Мудис Инвесторс Сервис и Фич) (далее - другие рейтинговые агентства), установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 385 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (

перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8318.

5. Для целей Правил под основными фондовыми индексами понимаются следующие расчетные показатели (индексы):

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index) (Компани дэ Эжон дэ Шанж 40 Индекс);

DAX (Deutscher Aktienindex) (Дойтче Акциениндекс);

DJIA (Dow Jones Industrial Average) (Доу Джонс Индастриал Эвередж);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index) (Юроп Эс Ти Оу Экс Экс 50 Прайс Индекс);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index) (Файнэншл Таймс Сток Эксчейндж 100 Индекс);

HSI (Hang Seng Index) (Ханг Сенг Индекс);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index) (Казакстан Сток Эксчейндж Индекс);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index) (Морган Стэнли Кэпитал Интернешнл Ворлд Индекс);

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index) (Москоу Эксчейндж Раша Индекс);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index) (Никкэй-225 Сток Эвередж Индекс);

RTSI (Russian Trade System Index) (Рашен Трейд Систем Индекс);

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index) (Стандард энд Пурс 500 Индекс);

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index) (Токио Сток Прайс 100 Индекс);

NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index) (Насдак-100 Индекс).

6. Правила не распространяются на управляющих инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов и страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни", имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг.

7. Золотовалютные активы Национального Банка Республики Казахстан и активы Национального фонда Республики Казахстан, переданные в доверительное управление, не учитываются при расчете значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению управляющим инвестиционным портфелем.

8. Нормы, предусмотренные Правилами в части аффилированных лиц управляющего инвестиционным портфелем, не применяются к юридическим лицам и их аффилированным лицам, являющимся аффилированными с управляющим инвестиционным портфелем в результате прямого (по банкам - косвенного) владения двадцатью пятью и более процентами голосующих акций указанных организаций акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына".

9. В случае совмещения управляющим инвестиционным портфелем профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, расчет значений пруденциальных нормативов осуществляется с учетом порядка расчета значений пруденциальных нормативов для организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, утвержденного нормативным правовым актом уполномоченного органа в соответствии с пунктом 3 статьи 49 Закона о рынке ценных бумаг.

10. В случае нарушения коэффициента достаточности собственного капитала и (или) коэффициента ликвидности управляющий инвестиционным портфелем в течение 3 (трех) рабочих дней с даты нарушения сообщает уполномоченному органу о фактах и причинах нарушения соответствующего пруденциального норматива с приложением плана мероприятий по его устранению.

Приложение
к Правилам расчета значений
пруденциальных нормативов,
обязательных к соблюдению
организациями,
осуществляющими управление
инвестиционным портфелем

Таблица расчета значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем

№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Учитываемый объем (в процентах)	Сумма к расчету	Примечание
1	2	3	4	5	
1	Деньги и вклады всего, в том числе:				
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышающей 10 (десять) процентов от суммы активов по балансу управляющего инвестиционным портфелем		100		
1.2	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 1.9 и		100		

	1.10 настоящего приложения				
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 1.11 настоящего приложения		90		
1.4	деньги на счетах в центральной депозитарии		100		
1.5	деньги управляющего инвестиционным портфелем являющиеся взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), маржевыми взносами, полным и (или) частичным обеспечением исполнения обязательств по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента		100		
	деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих				

1.6	<p>долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) уполномоченным 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 "О рынке ценных бумаг", имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BBB" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) уполномоченным или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		100		
	<p>деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан,</p>				

1.8	являющихся членом Международной ассоциации по вопросам обслуживания ценных бумаг (International Securities Services Association)		100		
1.9	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, включенными в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или эмитентами, акции которых находятся в представительском списке индекса фондовой биржи		100		
	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "В" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс)				

1.10	<p>уполномоченны м или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB+" по национальной шкале Standard & Poor's ((Стандард энд Пурс) уполномоченны м или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; являются дочерними банками-резиде н т а м и Республики Казахстан, родительские банки-нерезиден ты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) уполномоченны м 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 & Poor's (Стандарт энд Пурс) уполномоченным или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBB" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) уполномоченным 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 & Poor's (Стандарт энд Пурс) уполномоченным или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	100			

	агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан				
1.13	вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) уполномоченным или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100		
2	Долговые ценные бумаги – всего, в том числе:				с 1 октября 2021 года в составе долговых ценных бумаг не учитываются долговые ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного репо", заключенной с участием центрального контрагента
2.1	государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов		100		

	Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан				
2.2	долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительным и органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи , осуществляюще й деятельность на территории Республики Казахстан		100		
2.3	долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющи м выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимател ьской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан		100		
	долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами " " Банк Развития Казахстана", " Фонд				

2.4	<p>национального благосостояния "Самрук-Казына" , Национальный управляющий холдинг " Байтерек", " Ф о н д проблемных кредитов" в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств</p>		100		
2.5	<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 " Основная" официального списка фондовой биржи , и ли негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже , функционирующей на территории</p>		90		

	<p>Международно о финансового центра "Астана", соответствующи е требованиям фондовой биржи для включения в сектор " " долговые ценные бумаги" площадки " " Основная" официального с п и с к а фондовой биржи</p>				
2.6	<p>негосударственн ые долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательств ом Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор " " долговые ценные бумаги" площадки " " Альтернативная " официального с п и с к а фондовой биржи , и л и негосударственн ые долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже , функционирую щей на территории Международно о финансового</p>	60			

	<p>центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи</p>				
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 & Poor's (Стандарт энд Пурс) уполномоченным или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzA-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) уполномоченным или рейтинг аналогичного</p>		100		

	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 (Стандарт энд Пурс) уполномоченным или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) уполномоченным или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		85		

2.9	<p>негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международным и финансовыми организациями, имеющими международную рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) уполномоченным или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан</p>		100		
2.10	<p>долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) уполномоченным или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		100		

2.11	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) уполномоченным 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 (Стандарт энд Пурс) уполномоченным 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 &	100			

	<p>Roog's (Стандард энд Пурс) уполномоченны м или рейтинг одного из других рейтинговых агентств</p>				
2.14	<p>негосударственн ые долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) уполномоченны м или рейтинг одного их других рейтинговых агентств</p>	85			
2.15	<p>негосударственн ые долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) уполномоченны м или рейтинг одного их других рейтинговых агентств</p>	70			

3	Акции и депозитарные расписки – всего , в том числе:				с 1 октября 2021 года в составе акций и депозитарных расписок не учитываются акции и депозитарные расписки, являющиеся предметом операции "обратного репо", заключенной с участием центрального контрагента
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,		100		

	базовым активов которых являются данные акции			
3.3	а к ц и юридических л и ц – резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию " стандарт" сектора "акции" площадки " Основная" официального с п и с к а фондовой биржи , или акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в официальный с п и с о к фондовой биржи , функционирую щ е й н а территории Международног о финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций и депозитарных расписок, базовым активом которых являются данные акции,	80		

	указанных в строке 3.4 настоящего приложения				
3.4	<p>акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в подраздел официального списка "Сегмент регионального рынка акций" фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции</p>		60		
	<p>акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной</p>				

3.5	шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) уполномоченным 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 (Стандарт энд Пурс) уполномоченным или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	80			
	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих				

3.7	рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		60		
4	Иные ценные бумаги - всего, в том числе:				
4.1	ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи		70		
4.2	паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трейдэд Фандс), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам		90		
	паи Exchange Traded Funds (

4.3	ETF) (Экстейндж Трэдэд Фандс) Exchange Traded Commodities (ETC) (Экстейндж Трэдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Экстейндж Трэдэд Ноутс), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar (Морнингстар)		80		
4.4	ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного репо", заключенной с участием центрального контрагента		100		
5	Иные активы – всего, в том числе:				
5.1	аффинированные драгоценные металлы и металлические счета		100		
	дебиторская задолженность (за исключением дебиторской задолженности аффилированных лиц управляющего инвестиционным портфелем) по начисленному, но не выплаченному комиссионному вознаграждению				

5.2	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		100		

	инвестиционны м портфелем				
6	И т о г о ликвидные активы				
7	Обязательства по балансу				
8	Минимальный р а з м е р собственного капитала				
9	Коэффициент достаточности собственного капитала				
10	Коэффициент ликвидности				

Приложение 4
к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам пруденциального
регулирувания, в которые
вносятся изменения
и дополнения
Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 апреля 2018 года № 79

Методика расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими деятельность по управлению инвестиционным портфелем

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Методика расчета пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими деятельность по управлению инвестиционным портфелем (далее – Методика), разработана в соответствии с пунктом 3 статьи 49 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" (далее - Закон о рынке ценных бумаг), подпунктом 9-3) статьи 12 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливает методику расчета значений пруденциальных нормативов , обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими деятельность по управлению инвестиционным портфелем (далее - управляющий инвестиционным портфелем).

Глава 2. Методика расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими деятельность по управлению инвестиционным портфелем

2. Управляющий инвестиционным портфелем, рассчитывает коэффициент достаточности собственного капитала по формуле:

$$K = (ЛА - О) / МРСК, \text{ где:}$$

ЛА - ликвидные активы управляющего инвестиционным портфелем, имеющиеся на дату расчета, которые признаются ликвидными в соответствии с пунктом 8 Методики;

О - обязательства по балансу, имеющиеся на дату расчета;

МРСК - минимальный размер собственного капитала управляющего инвестиционным портфелем, принимаемый в расчет достаточности собственного капитала, рассчитанный в соответствии с пунктом 6 Методики.

3. Для управляющего инвестиционным портфелем, осуществляющего в соответствии с договором, заключенным с единым накопительным пенсионным фондом, доверительное управление пенсионными активами, МРСК рассчитывается в соответствии с пунктом 7 Методики вне зависимости от размера иных активов, принятых в управление.

4. Для целей расчета минимального размера собственного капитала используется размер месячного расчетного показателя (далее - МРП), установленный законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

5. Коэффициент ликвидности управляющего инвестиционным портфелем рассчитывается по формуле:

$$Кл = ЛА/О, \text{ где:}$$

ЛА - ликвидные активы управляющего инвестиционным портфелем, имеющиеся на дату расчета, которые признаются ликвидными в соответствии с пунктом 8 Методики;

О - обязательства по балансу, имеющиеся на дату расчета.

6. Если:

стоимость активов, принятых в управление, составляет менее 40 000 000 000 (сорока миллиардов) тенге, то МРСК равен 75 000 (семидесяти пяти тысячам) МРП;

стоимость активов, принятых в управление, составляет более 40 000 000 000 (сорока миллиардов) тенге, то МРСК равен 75 000 (семидесяти пяти тысячам) МРП + (АПУ - 40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге)*0,0014, где АПУ являются активами, принятыми в управление.

7. Если:

текущая стоимость пенсионных активов, принятых в доверительное управление, составляет менее 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге, то МРСК равен 1 029 000 (одному миллиону двадцати девяти тысячам) МРП;

текущая стоимость пенсионных активов, принятых в доверительное управление, составляет более 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге, то МРСК равен 1 029 000 (одному миллиону двадцати девяти тысячам) МРП + (ПАПУ - 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге)*0,05, где ПАПУ являются пенсионными активами, принятыми в доверительное управление.

8. В качестве ликвидных активов управляющего инвестиционным портфелем признаются активы, указанные в Таблице расчета значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем согласно приложению к Правилам расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утвержденным настоящим постановлением (далее - Правила), в соответствующих объемах.

9. В расчет ликвидных активов, предусмотренных пунктом 8 Методики, 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 Таблице расчета значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем согласно приложению к Правилам (за исключением ценных бумаг, являющихся предметом операции "обратного репо", заключенной с участием центрального контрагента).

Ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного репо", заключенной с участием центрального контрагента, включаются в расчет ликвидных активов управляющего инвестиционным портфелем в полном объеме;

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).

Приложение 5
к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам пруденциального
регулирования, в которые
вносятся изменения
и дополнения
Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка

Правила расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг (далее - Правила), разработаны в соответствии с пунктом 3 статьи 49 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" (далее - Закон о рынке ценных бумаг), подпунктом 9-3) статьи 12 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливают порядок расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг (далее - брокер и (или) дилер), включая добровольные накопительные пенсионные фонды, совмещающие деятельность по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (далее - ДНПФ), управляющих инвестиционным портфелем, совмещающих деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (далее - УИП1), управляющих инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью без права ведения счетов клиентов (далее - УИП2).

2. Правила не распространяются на Национальный Банк Республики Казахстан, банки второго уровня Республики Казахстан, Национального оператора почты, добровольные накопительные пенсионные фонды, управляющие пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда в соответствии с договором на инвестиционное управление активами, заключенным с Национальным Банком Республики Казахстан.

3. Нормы, предусмотренные Правилами в части аффилированных лиц брокера и (или) дилера, ДНПФ, УИП1, УИП2, не применяются к юридическим лицам и их аффилированным лицам, являющимся аффилированными с брокером и (или) дилером,

ДНПФ, УИП1, УИП2 в результате прямого (по банкам - косвенного) владения двадцатью пятью и более процентами голосующих акций указанных организаций акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына".

4. Для целей расчета минимального размера собственного капитала используется размер месячного расчетного показателя (далее - МРП), установленный законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

5. В случае нарушения пруденциальных нормативов брокером и (или) дилером, ДНПФ, УИП1, УИП2, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты нарушения сообщают уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) о фактах и причинах нарушения соответствующего пруденциального норматива с приложением плана мероприятий по его устранению.

Глава 2. Порядок расчета значений пруденциальных нормативов

6. Брокер и (или) дилер, ДНПФ, УИП1, УИП2 производят расчет значений пруденциальных нормативов по Таблице расчета значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг согласно приложению к Правилам каждый рабочий день по состоянию на конец предшествующего рабочего дня, а также на конец каждого из выходных дней, непосредственно предшествовавших текущему рабочему дню.

7. 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).

8. Помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) уполномоченным органом также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch (Мудис Инвесторс Сервис и Фич) (далее - другие рейтинговые агентства), установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 385 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8318.

9. Для целей Правил под основными фондовыми индексами понимаются следующие расчетные показатели (индексы):

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index) (Компани дэ Эжон дэ Шанж 40 Индекс);

DAX (Deutscher Aktienindex) (Дойтче Акциениндекс);

DJIA (Dow Jones Industrial Average) (Доу Джонс Индастриал Эвередж);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index) (Юроп Эс Ти Оу Экс Экс 50 Прайс Индекс);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index) (Файнэншл Таймс Сток Эксчейндж 100 Индекс);

HSI (Hang Seng Index) (Ханг Сенг Индекс);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index) (Казакстан Сток Эксчейндж Индекс);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index) (Морган Стэнли Кэпитал Интернешнл Ворлд Индекс);

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index) (Москоу Эксчейндж Раша Индекс);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index) (Никкэй-225 Сток Эвередж Индекс);

RTSI (Russian Trade System Index) (Рашен Трейд Систем Индекс);

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index) (Стандард энд Пурс 500 Индекс);

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index) (Токио Сток Прайс 100 Индекс);

NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index) (Насдак-100 Индекс).

к Правилам расчета
значений пруденциальных
нормативов, обязательных
к соблюдению организациями,
осуществляющими брокерскую
и (или) дилерскую деятельность
на рынке ценных бумаг

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

№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Учитываемый объем (в процентах)	Сумма к расчету	Примечание
1	2	3	4	5	
1	Деньги и вклады всего, в том числе:				
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышающей 10 (десять) процентов от суммы активов по балансу Организации		100		
1.2	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 1.9 и 1.10 настоящего приложения		100		
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 1.11 настоящего приложения		90		
1.4	деньги на счетах в центральном депозитарии		100		
	деньги Организации, являющиеся				

1.5	<p>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</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 & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		100		
	<p>деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан,</p>				

1.7	<p>осуществляющих функции, установленные пунктом 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BBB" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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			
	<p>вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, включенными в категорию "премиум" сектора "акции"</p>				

1.9	<p>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 & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB+" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;</p>	100			

	<p>являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А - " по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>				
1.11	<p>вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBB" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или</p>		90		

	рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств				
1.12	вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100		
					с 1 октября 2021 года в составе долговых ценных бумаг не учитываются

2	Долговые ценные бумаги – всего, в том числе:				долговые ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного репо", заключенной с участием центрального контрагента
2.1	государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан		100		
2.2	долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительным и органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан		100		
	долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющи				

2.3	<p>м выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимател ь с к о й деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Б а н к у Республики Казахстан</p>	100			
2.4	<p>долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами " " Банк Развития Казахстана", " " Ф о н д национального благополучия "Самрук-Казына " , " " Национальный управляющий холдинг " " Байтерек", " " Ф о н д проблемных кредитов" в соответствии с законодательств ом Республики Казахстан и других государств</p>	100			
	<p>негосударственн ые долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательств ом Республики Казахстан и других государств, включенные в</p>				

2.5	<p>сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи</p>	90		
	<p>негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые</p>			

2.6	<p>ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи</p>	60		
	<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</p>			

2.7	<p>"BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzA-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	100			
2.8	<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 "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного</p>	85			

	из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств				
2.9	негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международным и финансовыми организациями, имеющими международную рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан		100		
	долговые ценные бумаги иностранных				

2.10	государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) 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 (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного		80		

	из других рейтинговых агентств				
2.13	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) 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 агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг одного из других рейтинговых агентств		85		
	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "B+"				

2.15	до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг одного их других рейтинговых агентств		70		
3	Акции и депозитарные расписки – всего , в том числе:				с 1 октября 2021 года в составе акций и депозитарных расписок не учитываются акции и депозитарные расписки, являющиеся предметом операции "обратного репо", заключенной с участием центрального контрагента
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		
	акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи , соответствующи				

3.2	<p>е требованиям категории "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активов которых являются данные акции</p>	100			
3.3	<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, включенные в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых</p>	80			

	являются данные акции, за исключением акций и депозитарных расписок, базовым активом которых являются данные акции, указанных в строке 3.4 настоящего приложения				
3.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в подраздел официального списка "Сегмент регионального рынка акций" фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		60		

3.5	<p>акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции</p>	100			
3.6	<p>акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых</p>	80			

	являются данные акции				
3.7	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		60		
4	Иные ценные бумаги – всего, в том числе:				
4.1	ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи		70		
4.2	паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс) структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или		90		

	ценообразовани е по паям которых привязано к основным фондовым индексам				
4.3	паи Exchange Traded Funds (E T F) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), Exchange Traded Commodities (E T C) (Эксчейндж Трэйдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэйдэд Ноутс), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar (Морнинстар)		80		
4.4	ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного репо", заключенной с участием центрального контрагента		100		
5	Иные активы – всего, в том числе:				
5.1	аффинированные драгоценные металлы и металлические счета		100		
	дебиторская задолженность (за исключением дебиторской задолженности аффилированны				

5.2	<p>х лиц Организации) по начисленному, но не выплаченному комиссионному вознаграждению в рамках осуществления профессиональн ой деятельности на рынке ценных бумаг (не просроченная по условиям договора) - в сумме, не превышающей 10 (десять) процентов от суммы активов по балансу Организации</p>	100			
5.3	<p>требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренно го проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг)</p>	100			
5.4	<p>основные средства Организации в в и д е недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от</p>	100			

	суммы активов по балансу Организации				
6	Итого ликвидные активы				
7	Обязательства по балансу				
8	Минимальный размер собственного капитала				
9	Коэффициент достаточности собственного капитала				
10	Коэффициент ликвидности				

Приложение 6
 к Перечню
 нормативных правовых актов
 Республики Казахстан
 по вопросам пруденциального
 регулирования, в которые
 вносятся изменения
 и дополнения
 Приложение 2
 к постановлению Правления
 Национального Банка
 Республики Казахстан
 от 27 апреля 2018 года № 80

Методика расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Методика расчета пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг (далее – Методика), разработана в соответствии с пунктом 3 статьи 49 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" (далее - Закон о рынке ценных бумаг), подпунктом 9-3) статьи 12 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливает методику расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг (далее - брокер и (или) дилер), включая добровольные накопительные

пенсионные фонды, совмещающие деятельность по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (далее - ДНПФ), управляющих инвестиционным портфелем, совмещающих деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (далее - УИП1), управляющих инвестиционным портфелем, совмещающих деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью без права ведения счетов клиентов (далее - УИП2).

Глава 2. Методика расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению брокером и (или) дилером

2. Брокер и (или) дилер рассчитывает коэффициент достаточности собственного капитала по формуле:

$K = (ЛА - О) / МРСК$, где:

ЛА - ликвидные активы брокера и (или) дилера, имеющиеся на дату расчета, которые признаются ликвидными в соответствии с пунктом 4 Методики;

О - обязательства по балансу, имеющиеся на дату расчета;

МРСК - минимальный размер собственного капитала брокера и (или) дилера, принимаемый в расчет достаточности собственного капитала:

МРСК брокера и (или) дилера с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, составляющий 75 000 (семьдесят пять тысяч) МРП;

МРСК брокера и (или) дилера без права ведения счетов клиентов, составляющий 53 000 (пятьдесят три тысячи) МРП.

3. Коэффициент ликвидности брокера и (или) дилера рассчитывается по формуле:

$Kл = ЛА/О$, где:

ЛА - ликвидные активы брокера и (или) дилера, имеющиеся на дату расчета, которые признаются ликвидными в соответствии с пунктом 4 Методики;

О - обязательства по балансу, имеющиеся на дату расчета.

4. В качестве ликвидных активов брокера и (или) дилера признаются активы, указанные в Таблице расчета значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг согласно приложению к Правилам расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг (далее - Правила), в соответствующих объемах.

5. В расчет ликвидных активов, предусмотренных пунктом 4 Методики, 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 Таблице расчета значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг согласно приложению к Правилам (за исключением ценных бумаг, являющихся предметом операции "обратного репо", заключенной с участием центрального контрагента).

Ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного репо", заключенной с участием центрального контрагента, включаются в расчет ликвидных активов брокера и (или) дилера в полном объеме;

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).

Глава 3. Методика расчета значений пруденциальных нормативов ДНПФ

6. Коэффициент достаточности собственного капитала ДНПФ рассчитывается по формуле:

$$K = (ЛА - О) / МРСК, \text{ где:}$$

ЛА - ликвидные активы ДНПФ, имеющиеся на дату расчета, указанные в пункте 9 Методики;

О - обязательства по балансу, имеющиеся на дату расчета;

МРСК - минимальный размер собственного капитала ДНПФ, принимаемый в расчет достаточности собственного капитала, рассчитанный в соответствии с пунктом 8 Методики.

7. Коэффициент ликвидности ДНПФ рассчитывается по формуле:

$$Kл = ЛА/О, \text{ где:}$$

ЛА - ликвидные активы ДНПФ, имеющиеся на дату расчета, которые указаны в пункте 9 Методики;

О - обязательства по балансу, имеющиеся на дату расчета.

8. Если:

стоимость пенсионных активов, принятых в инвестиционное управление, составляет менее 40 000 000 000 (сорока миллиардов) тенге, то МРСК равен 107 000 (ста семи тысячам) МРП;

стоимость пенсионных активов, принятых в инвестиционное управление, составляет более 40 000 000 000 (сорока миллиардов) тенге, то МРСК равен 107 000 (ста семи тысячам) МРП + (АПУ - 40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге)*0,0001, где АПУ являются пенсионными активами, принятыми в инвестиционное управление.

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

10. В расчет ликвидных активов, предусмотренных пунктом 9 Методики, 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 Таблице расчета значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг согласно приложению к Правилам (за исключением ценных бумаг, являющихся предметом операции "обратного репо", заключенной с участием центрального контрагента).

Ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного репо", заключенной с участием центрального контрагента, включаются в расчет ликвидных активов ДНПФ в полном объеме;

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.

11. Сделки за счет собственных активов ДНПФ совершаются в порядке, установленном главой 2 Правил осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 237, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8815.

Глава 3. Методика расчета значений пруденциальных нормативов УИП1 или УИП2

12. Коэффициент достаточности собственного капитала УИП1 или УИП2 рассчитывается по формуле:

$$K = (JA - O) / MPCK, \text{ где:}$$

ЛА - ликвидные активы УИП1 или УИП2, имеющиеся на дату расчета, которые признаются ликвидными в соответствии с пунктом 15 Методики;

О - обязательства по балансу, имеющиеся на дату расчета;

МРСК - минимальный размер собственного капитала УИП1 или УИП2, принимаемый в расчет достаточности собственного капитала, рассчитанный в соответствии с пунктом 14 Методики. Для УИП1 или УИП2, осуществляющих в соответствии с договором, заключенным с единым накопительным пенсионным фондом, доверительное управление пенсионными активами, МРСК рассчитывается в соответствии с подпунктами 3) и 4) пункта 14 Методики вне зависимости от размера иных активов, принятых в управление.

13. Коэффициент ликвидности УИП1 или УИП2 рассчитывается по формуле:

$Кл = ЛА/О$, где:

ЛА - ликвидные активы УИП1 или УИП2, имеющиеся на дату расчета, которые признаются ликвидными в соответствии с пунктом 15 Методики;

О - обязательства по балансу, имеющиеся на дату расчета.

14. Если:

1) стоимость активов, принятых в управление УИП1, составляет менее 40 000 000 000 (сорока миллиардов) тенге, то МРСК равен 107 000 (ста семи тысячам) МРП;

стоимость активов, принятых в управление УИП1, составляет более 40 000 000 000 (сорока миллиардов) тенге, то МРСК равен 107 000 (ста семи тысячам) МРП + (АПУ - 40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге)*0,0001, где АПУ являются активами, принятыми в инвестиционное управление;

2) стоимость активов, принятых в управление УИП2, составляет менее 40 000 000 000 (сорока миллиардов) тенге, то МРСК равен 85 000 (восьмидесяти пяти тысячам) МРП;

стоимость активов, принятых в управление УИП2, составляет более 40 000 000 000 (сорока миллиардов) тенге, то МРСК равен 85 000 (восьмидесяти пяти тысячам) МРП + (АПУ - 40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге)*0,0001, где АПУ являются активами, принятыми в инвестиционное управление;

3) текущая стоимость пенсионных активов, принятых УИП1 или УИП2 в доверительное управление, составляет менее 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге, то МРСК равен 1 029 000 (одному миллиону двадцати девяти тысячам) МРП;

4) текущая стоимость пенсионных активов, принятых УИП1 или УИП2 в доверительное управление, составляет более 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге, то МРСК равен 1 029 000 (одному миллиону двадцати девяти тысячам) МРП + (ПАПУ - 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге)*0,05, где ПАПУ являются пенсионными активами, принятыми УИП1 или УИП2 в доверительное управление.

15. В качестве ликвидных активов УИП1 или УИП2 признаются активы, указанные в Таблице расчета значений пруденциальных нормативов организации,

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

16. В расчет ликвидных активов УИП1 или УИП2, предусмотренных пунктом 15 Методики, 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 Таблице расчета значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг согласно приложению к Правилам (за исключением ценных бумаг, являющихся предметом операции "обратного репо", заключенной с участием центрального контрагента).

Ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного репо", заключенной с участием центрального контрагента, включаются в расчет ликвидных активов УИП1 или УИП2 в полном объеме;

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).