

О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по вопросам регулирования финансового рынка

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 сентября 2026 года № 134. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 сентября 2026 года № 40020

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Перечень постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан и Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, в которые вносятся изменения.

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

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

М. Абылкасымова

Утверждены
постановлением Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка

Перечень постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, в которые вносятся изменения

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 94 "Об утверждении Требований к внешним независимым экспертам по принципам исламского финансирования, а также определении случаев привлечения лизингодателями внешних независимых экспертов по принципам исламского финансирования для получения заключения о соответствии сделок исламского лизинга принципам исламского финансирования" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11660) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 1 статьи 24-2 Закона Республики Казахстан "О финансовом лизинге" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

пункт 2 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"2. Привлечение лизингодателями внешних независимых экспертов по принципам исламского финансирования для получения заключения о соответствии сделок исламского лизинга принципам исламского финансирования без создания совета по принципам исламского финансирования допускается, если на текущую дату объем лизингового портфеля лизингодателя (объем задолженности лизингополучателей перед лизингодателем по текущим сделкам) в рамках исламского лизингового финансирования не превышает пятнадцати миллиардов тенге.";

в Требованиях к внешним независимым экспертам по принципам исламского финансирования, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Требования к внешним независимым экспертам по принципам исламского финансирования разработаны в соответствии с пунктом 1 статьи 24-2 Закона Республики Казахстан "О финансовом лизинге" и определяют требования к внешним независимым экспертам по принципам исламского финансирования (далее - внешние независимые эксперты).".

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними

организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794) следующие изменения:

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

подпункт 2) пункта 10-2 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"2) минимальный размер собственного капитала рейтингового агентства составляет сумму, эквивалентную не менее 600 000 000 (шестистам миллионам) тенге;"

подпункт 4) пункта 12 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"4) сумма страховых премий, рассчитанных в соответствии с подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта в размере, не превышающем 3 500 000 000 (три миллиарда пятьсот миллионов) тенге, умножается на 18 (восемнадцать) процентов, оставшаяся сумма превышения умножается на 16 (шестнадцать) процентов.

Полученные результаты суммируются и корректируются на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с подпунктом 5) настоящего пункта;"

подпункт 5) пункта 13 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"5) сумма страховых выплат, рассчитанных в соответствии с подпунктами 1), 2), 3) и 4) настоящего пункта в размере, не превышающем 2 500 000 000 (два миллиарда пятьсот миллионов) тенге, умножается на 26 (двадцать шесть) процентов, оставшаяся сумма превышения умножается на 23 (двадцать три) процента.

Полученные результаты суммируются и корректируются на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с подпунктом 5) пункта 12 Нормативов.

Если страховая (перестраховочная) организация не осуществляла страховые выплаты в течение срока, указанного в подпункте 1) настоящего пункта, то расчет минимального размера маржи платежеспособности осуществляется без использования "метода выплат".";

подпункт 10) пункта 34 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

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

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

юридическое лицо с рейтингом не ниже "BB+" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или других рейтинговых агентств;

крупное системообразующее предприятие, соответствующее следующим критериям :

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

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

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

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

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

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

дебиторская задолженность, просроченная по условиям договора на срок более 30 (тридцати) календарных дней для страховых (перестраховочных) организаций, доля

страховых премий по классу "страхование на случай болезни" которых составляет более 80 (восемьдесят) процентов в общем объеме страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) на отчетную дату;

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

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

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

подпункт 1) пункта 41-1 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"1) переоценки стоимости активов и обязательств страховой (перестраховочной) организации более, чем на 10% в течение 30 (тридцати) календарных дней в связи с изменением биржевого курса тенге к иностранным валютам;"

подпункт 1) пункта 44-1 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"1) переоценки стоимости активов и обязательств страховой (перестраховочной) организации более, чем на 10% в течение 30 (тридцати) календарных дней, в связи с изменением биржевого курса тенге к иностранным валютам;"

пункт 45-1 изложить в следующей редакции:

"45-1. Страхование рисков, связанных с величинами, создаваемыми и учитываемыми в децентрализованной цифровой системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющимися в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащими право требования к кому-либо, не осуществляется.";

приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, в которые вносятся изменения (далее – Перечень), текст на казахском языке не меняется;

приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню, текст на казахском языке не меняется;

приложение 6 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню, текст на казахском языке не меняется.

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 307 "Об установлении пруденциальных нормативов для Национального оператора почты" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №14786) следующее изменение:

приложение 1-1 изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню, текст на казахском языке не меняется.

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 308 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и организациями, осуществляющими кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которой прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, норм и лимитов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №14788) следующие изменения:

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

пункт 5 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"5. Минимальный размер собственного капитала Организации составляет 800 (восемьсот) миллионов тенге.";

подпункт 10) пункта 29 изложить в следующей редакции:

"10) заемщики связаны между собой по другим основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан";

подпункт 6) пункта 32 изложить в следующей редакции:

"6) требований, по которым Организация приняла на себя обязательство за заемщика в пользу третьих лиц или перед заемщиком, а также по иным основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан или заключенными договорами";

пункт 34 изложить в следующей редакции:

"34. В случаях, когда общий объем требований Организации к заемщику на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных Пруденциальными нормативами, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала Организации не более чем на 5 (пять) процентов в течение последних 3 (трех) месяцев либо в связи с увеличением требований Организации к заемщику из-за увеличения средневзвешенного биржевого курса тенге к

иностранным валютам, в которых выражены требования к заемщику более чем на 10 (десять) процентов в течение последних 3 (трех) месяцев, норматив максимального размера риска на одного заемщика считается выполненным.

В указанных случаях Организация немедленно информирует уполномоченный орган о факте превышения ограничений и принимает обязательства по устранению превышения в течение текущего и последующего месяцев. Если данное превышение не будет устранено в указанный срок, превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.";

часть первую пункта 45 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"45. Коэффициент k_6 рассчитывается как отношение суммы совокупных обязательств Организации перед нерезидентами Республики Казахстан и выпущенных Организацией в обращение долговых ценных бумаг за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг в тенге к собственному капиталу Организации и не превышает 3 .";

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 5 к Перечню, текст на казахском языке не меняется;

приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 6 к Перечню, текст на казахском языке не меняется.

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54 "Об утверждении Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям официального списка фондовой биржи и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15175) следующие изменения:

в Требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям официального списка фондовой биржи, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. К обращению на организованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан допускаются ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других, помимо Республики Казахстан, государств, включенные в список (допущенные к обращению в списке) фондовой биржи.

Не допускаются к обращению на организованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан финансовые инструменты, стоимость которых зависит от стоимости (изменения стоимости) величин, создаваемых и учитываемых в децентрализованной

цифровой системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющихся в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащих право требования к кому-либо.";

пункт 9 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"9. Сектор "акции" площадки "Основная" подразделяется на следующие категории: категория "премиум", категория "стандарт" и иные категории, предусмотренные внутренними документами фондовой биржи.

Категория "премиум" предназначена для эмитентов, количество акций в свободном обращении которых составляет (будет составлять после размещения) не менее 10 (десяти) процентов от общего количества размещенных (за исключением выкупленных эмитентом, обремененных и (или) блокированных) акций.

Требование, установленное в части первой настоящего пункта, не распространяется на эмитентов, у которых суммарная рыночная стоимость простых акций, находящихся в свободном обращении, составляет (будет составлять после размещения) не менее 100 (ста) миллиардов тенге и/или количество акций, находящихся в свободном обращении, составляет (будет составлять после размещения) не менее 5 (пяти) миллионов штук.";

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 7 к Перечню;

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 264 "Об утверждении Правил выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16229) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 16) статьи 6-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:";

в Правилах выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов (далее - Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 16) статьи 6-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и определяют порядок выпуска и обращения банками второго уровня банковских депозитных сертификатов (далее - депозитный сертификат).";

пункт 5 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"5. Номинальная стоимость депозитных сертификатов выражается в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.".

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 79 "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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17008) следующие изменения:

в Правилах расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"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 (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), установленные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 14 апреля 2026 года № 64 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и государств, 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 № 38437, соответствующих критериям, установленным пунктом 4-2 Правил при соблюдении условия, установленного пунктом 4-1 Правил (далее - другие рейтинговые агентства).";

подпункт 2) пункта 4-2 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"2) минимальный размер собственного капитала рейтингового агентства составляет сумму, эквивалентную не менее 600 000 000 (шестистам миллионам) теңге;"

8. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 80 "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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17005) следующие изменения:

пункт 1 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

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

1) следующие пруденциальные нормативы:

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

коэффициенты срочной ликвидности, значения которых ежедневно составляют:

K2-1 - не менее 1;

K2-2 - не менее 0,9;

K2-3 - не менее 0,8;

K2-4 - не менее 0,5;

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.";

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

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's (Стандарт 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 (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), установленные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 14 апреля 2026 года № 64 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и государств, 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 № 38437, и рейтинговых агентств, соответствующих критериям, установленным пунктом 8-2 Правил при соблюдении условия, установленного пунктом 8-1 Правил (далее - другие рейтинговые агентства).";

подпункт 2) пункта 8-2 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"2) минимальный размер собственного капитала рейтингового агентства составляет сумму, эквивалентную не менее 600 000 000 (шестистам миллионам) тенге;"

в Методике расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, утвержденной указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"4. Операционный риск, связанный с брокерской и (или) дилерской деятельностью, рассчитывается как:

$Op_БД = \text{абсолютный показатель} + a * \text{относительный показатель}$, где:

абсолютный показатель равен 15 000 (пятнадцати тысячам) МРП;

относительный показатель рассчитывается как 15 (пятнадцати) кратный размер среднегодового расхода по статье неустойка (штраф, пеня) Отчета о прибылях и убытках за последние 60 (шестьдесят) месяцев предшествующие расчетной дате;

a - коэффициент операционного риска установлен в зависимости от среднегодового объема сделок*, заключенных брокерами и (или) дилерами, за последние 36 (тридцать шесть) месяцев, предшествующих расчетной дате, и определяется в соответствии с таблицей:

Категория	Среднегодовой объем сделок (3 года) (тенге)	Коэффициент, а
1	до 1000 млрд.	1
2	от 1000 млрд. до 3000 млрд.	2
3	от 3000 млрд. до 5000 млрд.	3
4	от 5000 млрд. до 7500 млрд.	5
5	свыше 7500 млрд.	7

*объем сделок, заключенных на организованном, неорганизованном и международном рынках ценных бумаг, а также на территории Международного финансового центра "Астана" (за исключением когда брокер и (или) дилер выступал в качестве номинального держателя), на валютном рынке (для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций), а также операции открытия репо, "обратного репо".

При этом в случае, если срок с момента получения брокером и (или) дилером лицензии составляет меньше периода, чем вышеуказанный срок, то используются данные с момента получения лицензии на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

При этом если значение относительного показателя менее 3 000 (трех тысяч) МРП, то значение относительного показателя равно 3 000 (трем тысячам) МРП.

При отсутствии заключаемых сделок а равно 0 (ноль).

При страховании ответственности перед клиентами, включающем случаи, установленные пунктом 5 статьи 53-2 Закона о рынке ценных бумаг, брокер и (или) дилер без права ведения счетов клиентов снижает размер абсолютного показателя на размер страховой суммы, но не более 50% от размера абсолютного показателя.";

пункт 10 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"10. 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. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17462) следующие изменения:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 5) пункта 2 исключить;

подпункт 3) пункта 3 изложить в следующей редакции:

"3) операционный риск:

риск возникновения убытков вследствие сбоев или нарушений во внутренних процессах организации, действий или бездействия работников, функционирования цифровых систем, а также вследствие событий, не зависящих от деятельности организации;"

подпункт 3) пункта 32 изложить в следующей редакции:

"3) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и внутренних документов организации.

Функционирование этих компонентов является важным условием эффективной деятельности организации, работы цифровых систем и соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организации, установленных уполномоченным органом.";

подпункт 15) пункта 55 изложить в следующей редакции:

"15) оценка адекватности и эффективности контроля за рисками в сфере корпоративного управления, операционной деятельности организации и ее цифровых систем;"

подпункт 1) пункта 60 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"1) любых сделках (операциях) (в том числе по договорам страхования (перестрахования) на сумму более 1 (одного) миллиона тенге с оплатой в наличной форме;"

приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 8 к Перечню;

приложение 6 изложить в редакции согласно приложению 9 к Перечню, текст на казахском языке не меняется;

приложение 7 изложить в редакции согласно приложению 10 к Перечню, текст на казахском языке не меняется;

приложение 12 изложить в редакции согласно приложению 11 к Перечню.

10. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2018 года № 226 "Об утверждении типового договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17629) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 2 статьи 51-5 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:"

в Типовом договоре об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования, утвержденном указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"Типовой договор

об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования

№ _____

"__" _____ 20__ года

(полное наименование юридического лица и место нахождения)

являющееся резидентом Республики Казахстан, именуемое в дальнейшем "Участник", в лице первого руководителя

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)
действующего на основании Устава, с одной стороны и

(наименование уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций), именуемое в дальнейшем "уполномоченный орган", в лице Председателя (заместителя Председателя) _____, действующего на основании Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" (далее - Закон), с другой стороны, далее совместно именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (далее - Договор) в соответствии с пунктом 2 статьи 13-4 Закона, на основании решения Правления уполномоченного органа от "___" _____ 20__ года о нижеследующем:";

пункт 5 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"5. Объем обязательств, принимаемых Участником в рамках особого режима регулирования, не превышает ___ теңге.";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. В период действия Договора на деятельность Участника, осуществляемую в рамках особого режима регулирования, не распространяются следующие нормы:

_____.
(указываются нормы Социального кодекса Республики Казахстан, законов Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан", "Об ипотеке недвижимого имущества", "О страховой деятельности", "О рынке ценных бумаг", "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", "О микрофинансовой деятельности", "О платежах и платежных системах", "О валютном регулировании и валютном контроле" и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа, принимаемых в соответствии с указанными законами)."

11. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 14 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, требований к приобретаемым исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями исламских страховых (перестраховочных) организаций

акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых исламскими страховыми (перестраховочными) организациями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18293) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 10-1 статьи 46 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" и подпунктом 5) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

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

пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов (далее - Нормативы) разработаны в соответствии с пунктом 10-1 статьи 46 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" и подпунктом 5) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" (далее - Закон) и устанавливают нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.";

подпункт 5) пункта 12 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"5) сумма страховых премий, рассчитанных в соответствии с подпунктами 1), 2), 3) и 4) настоящего пункта, в размере, не превышающем 3 500 000 000 (три миллиарда пятьсот миллионов) тенге, умножается на 18 (восемнадцать) процентов, оставшаяся сумма превышения умножается на 16 (шестнадцать) процентов.

Полученные результаты суммируются и корректируются на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с подпунктом 6) настоящего пункта;"

подпункт 5) пункта 13 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"5) сумма страховых выплат, рассчитанных в соответствии с подпунктами 1), 2), 3) и 4) настоящего пункта, в размере, не превышающем 2 500 000 000 (два миллиарда пятьсот миллионов) тенге, умножается на 26 (двадцать шесть) процентов, оставшаяся сумма превышения умножается на 23 (двадцать три) процента.

Полученные результаты суммируются и корректируются на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с подпунктом 6) пункта 12 Нормативов.

Если исламская страховая (перестраховочная) организация не осуществляла страховые выплаты в течение срока, указанного в подпункте 1) настоящего пункта, то расчет минимального размера маржи платежеспособности осуществляется без использования "метода выплат".";

пункт 41 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"41. Размер собственного удержания исламской страховой (перестраховочной) организации по договору (договорам) исламского страхования, исламского перестрахования, исламского сострахования (совместного исламского перестрахования) рассчитывается актуарием в соответствии с политикой исламского перестрахования, утвержденной советом директоров исламской страховой (перестраховочной) организации.

Максимальный размер собственного удержания исламской страховой (перестраховочной) организации по отдельному договору исламского страхования на дату заключения и внесения изменений в договор исламского страхования (перестрахования) (в части объема обязательств) не превышает по договорам исламского страхования (входящего исламского перестрахования):

100 (сто) процентов по отношению к размеру фактической маржи платежеспособности исламской страховой (перестраховочной) организации, но не более 25 000 000 000 (двадцати пяти миллиардов) тенге, при значении норматива достаточности маржи платежеспособности не ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное настоящим постановлением, на 0,2 пункта;

80 (восемьдесят) процентов по отношению к размеру фактической маржи платежеспособности исламской страховой (перестраховочной) организации, но не более 25 000 000 000 (двадцати пяти миллиардов) тенге, при значении норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное настоящим постановлением, на 0,2 пункта.

При исламском состраховании (совместном исламском перестраховании) расчет, указанный в части второй настоящего пункта, осуществляется исходя из доли от страховой суммы каждого исламского страховщика (перестраховщика).";

приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 12 к Перечню.

приложение 5 изложить в редакции согласно приложению 13 к Перечню.

12. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192 "Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов" (зарегистрировано в Реестре

государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19629) следующие изменения:

в Пруденциальных нормативах и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, нормы и лимитах, методиках их расчета, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"3. Минимальный размер уставного капитала составляет:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

с 1 января 2023 года - 25 000 000 (двадцать пять миллионов) тенге;

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

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

пункт 4 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"4. Минимальный размер собственного капитала составляет:

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

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

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

- с 1 января 2020 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2021 года – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге;
- с 1 января 2022 года – 70 000 000 (семьдесят миллионов) тенге;
- с 1 января 2023 года – 100 000 000 (сто миллионов) тенге;
- с 1 июля 2023 года – 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) тенге;
- с 1 января 2024 года – 200 000 000 (двести миллионов) тенге;

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

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

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

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

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

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

пункт 5 изложить в следующей редакции:

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

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

Активы, взвешенные по степени кредитного риска, принимаемые в расчет коэффициента k_1 включаются за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 сентября 2025 года № 62 "Об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36993.

Значение коэффициента k_1 составляет не менее 0,1.";

подпункт 9) пункта 19 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

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

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

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

В отношении получателя адресной социальной помощи и (или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игровой бизнес, оценка дохода

определяется на основании официального дохода, указанного в подпункте 1) части второй настоящего пункта.

Под заемщиком, имеющим признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, понимается физическое лицо, совершившее за последние 6 (шесть) завершенных месяцев 6 (шесть) и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса на общую сумму более 300 000 (триста тысяч) тенге.

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

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

приложение изложить в редакции согласно приложению 14 к Перечню.

13. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20160) следующие изменения:

в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 21) пункта 17 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"21) клиенты, совершившие в течение последних 6 (шести) месяцев три и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса на общую сумму более 300 000 (триста тысяч) тенге.";

подпункты 6) и 7) пункта 29 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"6) совершения клиентом разовой операции (сделки) на сумму, превышающую 500 000 (пятьсот тысяч) тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 500 000 (пятьсот тысяч) тенге, в том числе путем совершения операции по зачислению денег на банковский счет физического лица либо проведению платежа в пользу поставщика услуг посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, безналичного платежа или перевода денег без

использования банковского счета, операции по покупке, продаже или обмену наличной иностранной валюты в обменном пункте и покупке аффинированного золота в слитках через обменные пункты;

7) совершения клиентом разовой операции (сделки) на сумму, превышающую 200 000 (двести тысяч) тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 200 000 (двести тысяч) тенге по операциям с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету такого клиента;"

14. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 95 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21434) следующее изменение:

в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 3) пункта 17 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"3) сумма операции равна или превышает 10 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к внесению, перечислению добровольных пенсионных взносов в фонд, а также осуществление пенсионных выплат из фонда за счет добровольных пенсионных взносов в наличной форме;"

15. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 97 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, Экспортно-кредитного агентства Казахстана, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21425) следующие изменения:

в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, Экспортно-кредитного агентства Казахстана, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 3) пункта 19 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"3) осуществление страховой выплаты наличными деньгами по договорам добровольного ненакопительного страхования на сумму, превышающую 10 000 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 10 000 000 тенге;" ;

подпункт 6) пункта 27 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"6) совершения клиентом – физическим лицом операции по оплате страховой премии по договору страхования, если сумма такой операции превышает 100 000 (сто тысяч) тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 (сто тысяч) тенге.

При наличии основания для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем принятия субъектом финансового мониторинга решения о наличии такого сомнения.

При совершении клиентом операции в рамках установленных деловых отношений, идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится, если она проводилась при установлении таких деловых отношений, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2), 3, 4) и 5) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента и Требованиями.";

пункт 29 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"29. Меры по надлежащей проверке не проводятся при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по оплате страховой премии по договору страхования, если сумма такой операции не превышает 100 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции.".

16. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 октября 2020 года № 105 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег, а также юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21577) следующие изменения:

в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег, а также юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 2) пункта 17 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"2) выдача займа наличными деньгами на сумму, превышающую 3 000 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 3 000 000 тенге;"

подпункт 6) пункта 22 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"6) совершения клиентом – физическим лицом операции по покупке ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу, если сумма такой операции превышает 500 000 (пятьсот тысяч) тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 (пятьсот тысяч) тенге.

При наличии основания для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем принятия решения субъектом финансового мониторинга о наличии такого сомнения.

При совершении клиентом операции в рамках установленных деловых отношений, идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится, если она проводилась при установлении таких деловых отношений, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4) и 5) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления ранее полученных либо

получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента и Требованиями."

17. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 17 февраля 2021 года № 32 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, в том числе порядка формирования активов филиала страховой (перестраховочной) организации нерезидента Республики Казахстан, филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22231) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 12 статьи 46 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" и пунктом 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**"

в Методике расчетов пруденциальных нормативов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, утвержденной указанным постановлением:

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. В целях расчета норматива достаточности маржи платежеспособности помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) также используются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), A.M. Best (Эй. Эм. Бэст) и Morningstar (Морнингстар), а также их дочерних рейтинговых организаций.

Рейтинговые оценки агентства A.M. Best (Эй. Эм. Бэст) используются только в целях признания рейтинговой оценки перестраховщика.

Рейтинговые оценки рейтингового агентства Morningstar (Морнингстар) используются только в целях оценки паев Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэдэд Фандс), Exchange traded commodities (ETC) (Эксчейндж Трэдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэдэд Ноутс).

При расчете норматива достаточности маржи платежеспособности используются долгосрочные кредитные рейтинги, рейтинги финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации, страховой (перестраховочной)

организации-нерезидента Республики Казахстан (в случае передачи обязательств в перестрахование филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан) или соответствующие им рейтинги в соответствии со сравнительной таблицей долгосрочных рейтингов согласно приложению 2 к Методикам.

Страхование рисков, связанных с величинами, создаваемыми и учитываемыми в децентрализованной цифровой системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющимися в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащими право требования к кому-либо, не осуществляется.";

подпункт 4) пункта 9 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"4) сумма страховых премий, рассчитанных в соответствии с подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта в размере, не превышающем 3 500 000 000 (три миллиарда пятьсот миллионов) тенге, умножается на 18 (восемнадцать) процентов, оставшаяся сумма превышения умножается на 16 (шестнадцать) процентов.

Полученные результаты суммируются и корректируются на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с подпунктом 5) настоящего пункта;"

подпункт 5) пункта 10 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"5) сумма страховых выплат, рассчитанных в соответствии с подпунктами 1), 2), 3) и 4) настоящего пункта в размере, не превышающем 2 500 000 000 (два миллиарда пятьсот миллионов) тенге, умножается на 26 (двадцать шесть) процентов, оставшаяся сумма превышения умножается на 23 (двадцать три) процента.

Полученные результаты суммируются и корректируются на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с подпунктом 5) пункта 9 Методик.

Если филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан не осуществлял страховые выплаты в течение срока, указанного в подпункте 1) настоящего пункта, то расчет минимального размера маржи платежеспособности осуществляется без использования "метода выплат.";

в Правилах формирования активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Активы, принимаемые в качестве резерва вновь создаваемого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан,

филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, формируются в теңге.";

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 15 к Перечню.

18. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 41 "Об установлении Перечня пруденциальных нормативов, их нормативных значений, методики расчетов для добровольных накопительных пенсионных фондов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 32805) следующие изменения:

в Перечне пруденциальных нормативов, их нормативных значениях и методике расчета для добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящий Перечень пруденциальных нормативов, их нормативные значения, методика расчетов для добровольных накопительных пенсионных фондов (далее - Перечень) разработаны в соответствии с пунктом 4 статьи 43 Социального кодекса Республики Казахстан (далее – Социальный кодекс) и устанавливают пруденциальные нормативы, их нормативные значения, методику расчетов для добровольных накопительных пенсионных фондов (далее - Фонд), привлекающих добровольные пенсионные взносы и не осуществляющих управление пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда."

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Для целей Перечня 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 Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 14 апреля 2026 года № 64 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и государств, 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 № 38437.";

пункт 9 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"9. Коэффициент достаточности собственного капитала Фонда (K1) рассчитывается по формуле:

$K1 = (ЛА - О) / МРСК$, где:

ЛА – ликвидные и прочие активы Фонда, указанные в пунктах 10 и 12 Перечня;

О – обязательства по балансу;

МРСК - минимальный размер собственного капитала Фонда в размере 259 200 000 (двухсот пятидесяти девяти миллионов двухсот тысяч) тенге.

Если стоимость пенсионных активов, принятых в инвестиционное управление, составляет более 40 (сорока) миллиардов тенге, то минимальный размер собственного капитала Фонда рассчитывается по формуле:

$МРСК = (АПУ - 40 \text{ (сорок) миллиардов тенге}) * 0,0001 + 259\,200\,000$ (двести пятьдесят девять миллионов двести тысяч) тенге, где:

АПУ – пенсионные активы, принятые в инвестиционное управление.

Значение коэффициента достаточности собственного капитала Фонда ежедневно составляет не менее 1 (одного).

Фонд производит расчет значения коэффициента K1 каждый рабочий день по состоянию на конец предшествующего рабочего дня, а также на конец каждого из выходных дней, непосредственно предшествовавших текущему рабочему дню.";

подпункт 3) пункта 14 изложить в следующей редакции:

"3) собственный капитал эмитента - нерезидента Республики Казахстан определяется на основании его последнего квартального баланса, размещенного в цифровых аналитических системах Bloomberg (Блумберг) или Reuters (Рейтер) на интернет-ресурсе фондовой биржи или международной (иностранной) фондовой биржи, в торговых системах которых котируются данные ценные бумаги, или на интернет-ресурсе эмитента данных ценных бумаг;"

19. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 43 "Об утверждении Правил расчета отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной управляющим инвестиционным портфелем, и минимальным значением доходности пенсионных активов, а также Правил и сроков возмещения отрицательной разницы управляющим инвестиционным портфелем за счет собственного капитала" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 32830) следующие изменения:

в Правилах расчета отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной управляющим инвестиционным портфелем, и минимальным значением доходности пенсионных активов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 11 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"11. Коэффициент номинальной доходности композитного индекса рассчитывается еженедельно как доходность композитного индекса в тенге.

Композитный индекс инвестиционного портфеля Ki (12) имеет следующий состав: 10 (десять) процентов индекса KASE, 60 (шестьдесят) процентов индекса KZGB_DPs, 10 (десять) процентов индекса MSCI ACWI Index (MXWD Index) (Морган Стэнли Кэпитал Интернешнл Олл Кантри Ворлд Индекс), 20 (двадцать) процентов индекса Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged USD (LEGATRUH Index) (Блумберг Глобал-Агригейт Тотал Ретен Индекс Валю Хэджед ЮСД).

Композитный индекс инвестиционного портфеля Ki (36) имеет следующий состав: 20 (двадцать) процентов индекса KASE, 20 (двадцать) процентов индекса KZGB_DPm, 40 (процентов) процентов индекса MSCI ACWI Index (MXWD Index) (Морган Стэнли Кэпитал Интернешнл Олл Кантри Ворлд Индекс), 20 (двадцать) процентов индекса Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged USD (LEGATRUH Index) (Блумберг Глобал-Агригейт Тотал Ретен Индекс Валю Хэджед ЮСД).

Композитный индекс инвестиционного портфеля Ki (60) имеет следующий состав: 20 (двадцать) процентов индекса KASE, 10 (десять) процентов индекса KZGB_DPl, 60 (шестьдесят) процентов индекса MSCI ACWI Index (MXWD Index) (Морган Стэнли Кэпитал Интернешнл Олл Кантри Ворлд Индекс), 10 (десять) процентов индекса Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged USD (LEGATRUH Index) (Блумберг Глобал-Агригейт Тотал Ретен Индекс Валю Хэджед ЮСД).";

в Правилах и сроках возмещения отрицательной разницы управляющим инвестиционным портфелем за счет собственного капитала, утвержденных указанным постановлением:

пункт 10 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"10. Коэффициент номинальной доходности композитного индекса рассчитывается еженедельно как доходность композитного индекса в тенге.

Композитный индекс инвестиционного портфеля Ki (12) имеет следующий состав: 10 (десять) процентов индекса KASE, 60 (шестьдесят) процентов индекса KZGB_DPs, 10 (десять) процентов индекса MSCI ACWI Index (MXWD Index) (Морган Стэнли Кэпитал Интернешнл Олл Кантри Ворлд Индекс), 20 (двадцать) процентов индекса Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged USD (LEGATRUH Index) (Блумберг Глобал-Агригейт Тотал Ретен Индекс Валю Хэджед ЮСД).

Композитный индекс инвестиционного портфеля Ki (36) имеет следующий состав: 20 (двадцать) процентов индекса KASE, 20 (двадцать) процентов индекса KZGB_DPm, 40 (процентов) процентов индекса MSCI ACWI Index (MXWD Index) (Морган Стэнли Кэпитал Интернешнл Олл Кантри Ворлд Индекс), 20 (двадцать) процентов индекса Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged USD (LEGATRUH Index) (Блумберг Глобал-Агригейт Тотал Ретен Индекс Валю Хэджед ЮСД).

Композитный индекс инвестиционного портфеля Ki (60) имеет следующий состав: 20 (двадцать) процентов индекса KASE, 10 (десять) процентов индекса KZGB_DPl, 60 (шестьдесят) процентов индекса MSCI ACWI Index (MXWD Index) (Морган Стэнли

Кэпитал Интернешнл Олл Кантри Ворлд Индекс), 10 (десять) процентов индекса Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged USD (LEGATRUH Index) (Блумберг Глобал-Агригейт Тотал Ретен Индекс Валю Хэджед ЮСД).".

20. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 сентября 2025 года № 61 "Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36994) следующие изменения:

в Правилах создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 5) пункта 2 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"5) индивидуальный финансовый актив - финансовый актив, валовая балансовая стоимость которого на отчетную дату превышает 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала согласно данным финансовой отчетности, но не менее пятидесяти миллионов тенге, или финансовый актив, который представляет собой требование к взаимосвязанной стороне.

Допускается установление финансовой организацией в дополнение к критериям, предусмотренным настоящим подпунктом, дополнительных критериев для отнесения финансового актива к индивидуальным.

Допускается определение финансовой организацией иного соотношения валовой балансовой стоимости финансового актива к собственному капиталу, но не более 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала.

Для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан под собственным капиталом подразумевается сумма счета головного офиса, резервов и результатов деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;"

приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 16 к Перечню;

приложение 5 изложить в редакции согласно приложению 17 к Перечню, текст на казахском языке не меняется.

21. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 сентября 2025 года №62 "Об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным

микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36993) следующие изменения:

приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 18 к Перечню;

приложение 5 изложить в редакции согласно приложению 19 к Перечню, текст на казахском языке не меняется.

22. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 апреля 2026 года № 57 "Об утверждении Требований к коллекторским агентствам и дочерним организациям по управлению стрессовыми активами, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №38368) следующие изменения:

в Требованиях к коллекторским агентствам и дочерним организациям по управлению стрессовыми активами, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 1) пункта 5 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"1) размер собственного капитала банка, являющегося родительской организацией дочерней организации по управлению стрессовыми активами, составляет не ниже 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге;"

подпункт 1) пункта 6 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"1) размер уставного капитала коллекторского агентства составляет не ниже 300 000 000 (трехсот миллионов) тенге;"

23. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 апреля 2026 года № 66 "Об утверждении Правил заключения сделок с лицами, связанными с банком, банковским холдингом, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 38456) следующее изменение:

в Правилах заключения сделок с лицами, связанными с банком, банковским холдингом, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"3. Для целей подпункта 2) пункта 3 статьи 50 Закона о банках совокупный размер всех займов без обеспечения (бланковых займов), выдаваемых банком в совокупности одному лицу, связанному с банком особыми отношениями, не должен превышать 20 (двадцати) миллионов тенге."

24. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 апреля 2026 года №67 "Об утверждении Правил признания лицами, связанными с банком, банковским конгломератом, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 38454) следующие изменения:

в Правилах признания лицами, связанными с банком, банковским конгломератом, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями, утвержденных указанным постановлением:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"1. Для целей подпункта 1) пункта 1 и подпункта 1) пункта 3 статьи 49 Закона о банках установить следующие размеры банковских займов и банковских гарантий, принятие решений о выдаче которых входит в полномочия должностных лиц, руководящих работников, руководителей и постоянных членов комитетов совета директоров и (или) иных органов банка, при превышении которых указанные лица признаются лицами, связанными с банком особыми отношениями:

0,7 (ноль целых семь десятых) процента от собственного капитала банка на дату принятия банком решения о выдаче банковского займа, банковской гарантии – для банков с размером собственного капитала до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;

0,5 (ноль целых пять десятых) процента от собственного капитала банка на дату принятия банком решения о выдаче банковского займа, банковской гарантии – для банков с размером собственного капитала свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге.

2. Для целей подпункта 7) пункта 1 и подпункта 2) пункта 3 статьи Закона о банках признаками связанности физического лица или организации с банком, особыми отношениями, являются:

1) заемщик (физическое лицо или организация), относится к группе заемщиков банка, объединенных в такую группу в соответствии с требованиями максимального риска на одного заемщика, в которой один из заемщиков такой группы является лицом, связанным с банком особыми отношениями;

2) заемщик (физическое лицо или организация), сделка с которым осуществлена с нарушением внутренних процедур банка в части соблюдения требований к оценке кредитоспособности и (или) наличию надлежащего обеспечения по такой сделки;

3) физическое лицо или организация, заключившее сделку с банком, по которой обеспечение представлено лицом, связанным с банком особыми отношениями, за исключением гарантий (поручительств) и резервных аккредитивов банков, имеющих долговой рейтинг по международной шкале не ниже "BBB" рейтингового агентства Standard & Poors (Стандарт энд Пурс) либо не ниже "Baa2" по международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) либо не ниже "BBB" по международной шкале рейтингового агентства Fitch (Фич);

Требования подпунктов 1) и 2) части первой настоящего пункта распространяются на случаи, когда размер сделок банка с указанными лицами составляет:

2 (два) и более процента от собственного капитала банка на дату принятия решения о выдаче банковского займа, банковской гарантии - для банков с размером собственного капитала до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;

1 (один) и более процент от собственного капитала банка на дату принятия решения о выдаче банковского займа, банковской гарантий - для банков с размером собственного капитала свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге."

25. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 апреля 2026 года №69 "Об утверждении пруденциальных нормативов для банковских конгломератов, их предельных значений и методик расчетов, а также дополнительных пруденциальных нормативов и лимитов, обязательных к соблюдению банковскими конгломератами" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 38478) следующие изменения:

в Пруденциальных нормативах для банковских конгломератов, их предельных значениях и методиках расчета, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 1) пункта 3 изложить в следующей редакции:

"1) один заемщик банковского конгломерата - физическое или юридическое лицо, к которому у участников банковского конгломерата имеются риски или могут возникнуть риски, по которым участники банковского конгломерата приняли на себя обязательство за должника в пользу третьих лиц, а также основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан или заключенными договорами;"

пункт 11 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"11. Если общий объем требований участников банковского конгломерата к заемщику на предыдущую отчетную дату находился в пределах ограничений, установленных пунктами 9 и 10 Нормативов, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала банковского конгломерата не более чем на 5 (пять) процентов в течение периода с предыдущей

отчетной даты, либо в связи с увеличением требований банковского конгломерата к заемщику из-за увеличения средневзвешенного биржевого курса тенге к иностранным валютам, в которых выражены требования к заемщику, более чем на 10 (десять) процентов в течение периода с предыдущей отчетной даты, норматив максимального размера риска на одного заемщика считается выполненным.

Банковский холдинг или банк, имеющий дочернюю организацию, но не имеющий банковского холдинга, в течение дня, следующего за днем возникновения превышения, указанного в части первой настоящего пункта, информирует уполномоченный орган о факте превышения ограничений и принимает обязательства по устранению превышения в течение периода до следующей отчетной даты. Если данное превышение не будет устранено в указанный срок, норматив максимального размера риска на одного заемщика признается нарушенным со дня выявления указанного превышения."

26. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 апреля 2026 года №73 "Об установлении пруденциальных нормативов и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, их предельных значений и методик расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 38502) следующие изменения:

подпункт 2) пункта 1 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"2) дополнительные обязательные к соблюдению нормы:

минимальный размер активов, принимаемых в качестве резерва, значение которого составляет 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге;"

подпункт 2) пункта 2 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"2) дополнительные обязательные к соблюдению нормы:

минимальный размер активов, принимаемых в качестве резерва, значение которого составляет 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге;"

Предельные значения пруденциальных нормативов и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), утвержденные указанным постановлением изложить согласно приложению № 20 к Перечню, текст на казахском языке не меняется;

в Методиках расчетов пруденциальных нормативов и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), утвержденных указанным постановлением:

подпункт 1) части восьмой пункта 14 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"1) определяется размер открытой позиции по финансовым инструментам, связанным с изменением ставки вознаграждения.

При определении размера открытой позиции финансовые инструменты (фьючерсные контракты, форвардные контракты, форвардный контракт на процентную ставку), связанные с изменением ставки вознаграждения (далее – производные финансовые инструменты, связанные с изменением ставки вознаграждения), рассматриваются как комбинация длинной и короткой позиции, размер которых выражается в рыночной стоимости соответствующих базисных активов.

Срок погашения производных финансовых инструментов, связанных с изменением ставки вознаграждения, рассчитывается как сумма срока до поставки или исполнения производных финансовых инструментов и срока обращения их базисного актива (в случае производного финансового инструмента с требованием на поставку базисного актива – прибавляется срок до погашения производного финансового инструмента, который включается в длинную позицию, в случае производного финансового инструмента с обязательством на поставку базисного актива – прибавляется срок до погашения производного финансового инструмента, который включается в короткую позицию).

При определении размера открытой позиции своп контракты рассматриваются как комбинация длинной и короткой позиций, выраженных в соответствующих базисных активах, со сроками погашения, определяемыми базисными активами.

При расчете открытой позиции допускается зачет взаимно противоположных позиций между срочными производными финансовыми инструментами, связанными с изменением ставки вознаграждения, представляющих требование на покупку или обязательство на продажу долговых ценных бумаг, соответствующих следующим условиям:

долговые ценные бумаги, выпущены одним эмитентом;

долговые ценные бумаги имеют равную рыночную стоимость в определенной иностранной валюте или тенге;

долговые ценные бумаги имеют равную плавающую ставку вознаграждения;

долговые ценные бумаги имеют равный срок до погашения;"

пункт 28 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"28. Займы относятся к индивидуальным займам, если общая задолженность на отчетную дату превышает 0,2 (ноль целых двух десятых) процента от активов, принимаемых в качестве резерва, согласно данным отчета об активах и обязательствах, но не менее 50 (пятидесяти) миллионов тенге.";

подпункт 2) пункта 34 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"2) наличие значительных финансовых затруднений заемщика в соответствии со следующими признаками:

для физических лиц:

отсутствие возможности регулярно и (или) своевременно осуществлять платежи по займу;

постоянное и значительное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика);

отсутствие кредитного досье;

кредитная история заемщика (созаемщика) за последние 5 (пять) лет или иная информация о платежеспособности заемщика (созаемщика) свидетельствуют о несвоевременном исполнении обязательств перед банком или неплатежеспособности заемщика (созаемщика), за исключением случаев, когда сумма просрочки по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению не превышает (не превышала) 5 000 (пяти тысяч) тенге, и (или) максимальный срок просрочки не превышает (не превышал) 90 (девяносто) календарных дней;

отсутствие трудовой занятости или коммерческой деятельности;

наличие факторов, нанесших заемщику (созаемщику) материальный ущерб или не позволяющих ему продолжать иную коммерческую деятельность;

наличие большой вероятности, что заемщик (созаемщик) не рассчитается с банком по своим обязательствам.

для юридических лиц:

постоянные и (или) существенные ухудшения финансового состояния заемщика (должника, созаемщика), наблюдаемые из анализа финансовой отчетности, выписок по движениям денег, мониторинговых отчетов и иных общедоступных источников;

рост убытков в динамике за предшествующий период составляет не менее 12 (двенадцати) месяцев;

неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с внутренней методикой филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) по оценке финансового состояния заемщика, низкий уровень платежеспособности, большая зависимость от заемных средств;

наличие отрицательного собственного капитала;

стабильное снижение рыночной доли (при наличии информации), отсутствие уверенности у филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в том, что принимаемые заемщиком (должником, созаемщиком) меры эффективны для стабилизации финансового состояния;

предоставление заемщику (должнику, созаемщику) займа в целях погашения ранее предоставленного займа, в связи с ухудшением финансового состояния заемщика (должника, созаемщика);

для юридических лиц с целевым использованием кредитных средств "инвестиционные цели" (инвестиционный заем):

постоянные и (или) существенные ухудшения финансового состояния заемщика (созаемщика), то есть уровень доходов, платежеспособности и убытков с начала кредитования имеет значительные неблагоприятные отклонения от уровня, предусмотренного бизнес-планом должника, и влияет на реализацию бизнес-плана;

снижение рыночной доли (при наличии информации);

принимаемые заемщиком (созаемщиком) меры не эффективны для стабилизации финансового состояния;

наличие санации на срок не более 1 (одного) года;

наличие форс-мажорных обстоятельств, а также иных обстоятельств, нанесших заемщику (созаемщику) материальный ущерб, но не повлекших прекращения его деятельности.

Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) использует для целей определения наличия значительных финансовых затруднений заемщика использует внутренний рейтинг, при наличии внутренней рейтинговой модели, разработанной и протестированной с участием международных организаций (экспертов) в области моделирования рейтинговых оценок или их специализированных подразделений (Standard & Poor's Financial Services LLC (Стандард энд Пурс Файнэншл Сервисез Эл-Эл-Си), Fitch Ratings Inc. (Фитч Рейтингс Инк.), Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fair (Фэйр), Isaac and Company (FICO) (Айзек энд Компани (ФИСО), Experian plc. (Экспириан Пи-Эл-Си), Deloitte Touche Tohmatsu Limited (Делойт Туш Томацу Лимитед), Ernst & Young Global Limited (Эрнст энд Янг Глобал Лимитед), KPMG (КПМГ), PricewaterhouseCoopers International Limited) (ПрайсвотерхаусКуперс Интернэшнл Лимитед));

подпункт 3) пункта 41 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

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

К крупным системообразующим предприятиям относятся предприятия, соответствующие следующим критериям:

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

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

Требование настоящего пункта не распространяется на филиалы исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан.";

подпункт 9) пункта 45 изложить в следующей редакции:

"9) заемщики связаны между собой по другим основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан;"

пункт 48 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"48. В случаях, когда общий объем требований филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) к заемщику на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных Методиками, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня активов, принимаемых в качестве резерва филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) не более чем на 5 (пять) процентов в течение последних 3 (трех) месяцев либо в связи с увеличением требований филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) к заемщику из-за увеличения средневзвешенного биржевого курса тенге к иностранным валютам, в которых выражены требования к заемщику более чем на 10 (десять) процентов в течение последних 3 (трех) месяцев, норматив максимального размера риска на одного заемщика считается выполненным.";

часть седьмую пункта 51 изложить в следующей редакции:

"В расчет риска на одного заемщика не включаются:

требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку, акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерному обществу "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", специальной финансовой компании акционерного общества "Фонд стрессовых активов", требования филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) к заемщику, списанные с отчета об активах и обязательствах филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), требования филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) к заемщику, по которым сформировано сто процентов провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

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

требования филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) к юридическому лицу, ранее являвшемуся дочерним банком, осуществившим реструктуризацию и операцию по одновременной передаче активов и обязательств родительскому банку в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".";

пункт 84 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"84. Открытая валютная позиция – это превышение требований (обязательств) филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), стейблкоине, обеспеченной такой валютой, или аффинированном драгоценном металле над обязательствами (требованиями) филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в той же иностранной валюте, стейблкоине или аффинированном драгоценном металле.

Длинная валютная позиция – это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), стейблкоине, обеспеченной такой валютой, или аффинированном драгоценном металле, требования (совокупная сумма активов и условных требований) в которой превышают обязательства (совокупную сумму обязательств и условных обязательств) филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в этой же иностранной валюте, стейблкоине или аффинированном драгоценном металле.

Короткая валютная позиция – это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или стейблкоине, обеспеченной такой валютой, или аффинированном драгоценном металле, обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств) в которой превышают требования (совокупную сумму активов и условных требований) филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в этой же иностранной валюте, стейблкоине или аффинированном драгоценном металле

В расчет валютных позиций включаются требования (совокупная сумма активов и условных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств), выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса валют (стоимости аффинированных драгоценных металлов).

Требования (совокупная сумма активов, условных и возможных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств, условных и возможных обязательств),

выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса более чем одной иностранной валюты, включаются в расчет валютных позиций по иностранной валюте, имеющей наименьший лимит открытой валютной позиции, в соответствии с пунктом 85 Методик.

По каждой иностранной валюте и (или) стейблкоину и по каждому аффинированному драгоценному металлу открытая валютная позиция рассчитывается отдельно.

При расчете открытых валютных позиций по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств) (аффинированным драгоценным металлам) в первую очередь рассчитывается сальдо счетов по каждой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), открытых на счетах активов, за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и на счетах обязательств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан). Затем определяется сальдо счетов по этой же иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Сальдо, отражающее превышение требований (обязательств) в иностранной валюте (аффинированном драгоценном металле) над обязательствами (требованиями), суммируется, а полученный результат определяет размер и вид открытой позиции филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) по иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу).

Открытая длинная и (или) короткая позиция филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) по производным финансовым инструментам в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, не превышает 50 (пятьдесят) процентов размера активов, принимаемых в качестве резерва.

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в перечень производных финансовых инструментов не включаются спот сделки заключенные филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан).

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) по производным финансовым инструментам

не включаются сделки с производными финансовыми инструментами, контрагентом по которым является Национальный Банк, обменные операции с валютными инструментами с датой валютирования 2 (два) дня и менее, операции валютный своп с датой валютирования 2 (два) дня и менее, производные финансовые инструменты, базовым активом которых является валютная пара, не содержащая национальную валюту.

Валютная нетто-позиция филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) рассчитывается как разница между совокупной суммой длинных позиций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) по всем иностранным валютам (аффинированным драгоценным металлам, стейблкоинам) и совокупной суммой коротких позиций по всем иностранным валютам (аффинированным драгоценным металлам, стейблкоинам).

Требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, включаются в расчет валютной позиции в части иностранных валют, в которых данные требования и обязательства выражены (фиксированы).

При проведении валютных операций, содержащих будущую дату валютирования, не являющуюся датой заключения сделки, подобные валютные операции включаются в расчет валютной позиции, начиная с даты заключения такой сделки.";

в Правилах формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер, утвержденных указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"Активы, принимаемые в качестве резерва вновь открываемого филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), формируются в теңге.";

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 21 к Перечню, текст на казахском языке не меняется;

приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 22 к Перечню, текст на казахском языке не меняется;

приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 23 к Перечню.

27. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2026 года № 86 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 38586) следующие изменения:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

подпункты 9), 15), 25) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"9) юридический риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком либо контрагентом требований Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – законодательства страны его происхождения, а также условий заключенных договоров;

15) комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка;

25) критичный информационный актив – информационный актив, являющийся совокупностью информации и объекта цифровой инфраструктуры, определяемый банком как критичный на основании уровня убытков от нарушения их конфиденциальности, целостности, доступности;"

подпункт 3) пункта 3 изложить в следующей редакции:

"3) соблюдения банком и его работниками требований Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном

регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, внутренних политик, процедур и иных внутренних документов банка;";

подпункты 2), 10), 10) пункта 5 изложить в следующей редакции:

"2) объективную оценку размера рисков банка, полноту и документирование процессов управления рисками, их превентивного выявления, измерения и оценки, мониторинга и контроля, минимизацию существенных видов рисков на каждом уровне организационной структуры с оптимальным использованием финансовых ресурсов, персонала и цифровых систем в целях поддержания достаточного объема собственного капитала банка и ликвидности;

10) наличие документов, разработанных в целях регламентирования деятельности банка, создания и функционирования в банке эффективных систем управления рисками и внутреннего контроля и соответствующих стратегии, организационной структуре, профилю рисков банка и требованиям Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, а также их периодический пересмотр и актуализацию;

11) соблюдение требований Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах;";

подпункты 14), 21) пункта 21 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"14) формирование в банке трех линий защиты:

первая линия защиты обеспечивается структурными подразделениями банка, ответственными за своевременное выявление, оценку рисков, доведение информации о них подразделениям второй линии защиты, а также управление рисками. Первая линия защиты совершает операции в рамках утвержденных уровней риск-аппетита банка и функционирует в рамках принятых политик управления рисками;

вторая линия защиты обеспечивается независимыми подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролю, подразделением по соблюдению прав и интересов клиентов и другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции (включая в рамках своей компетенции подразделения, осуществляющие функции безопасности, финансового контроля, кадрового обеспечения, управления юридическим риском, операционным риском). Подразделение (подразделения) по управлению рисками проводит комплексный анализ рисков в деятельности банка, формирует (формируют) необходимые отчеты совету директоров банка и комитету по вопросам управления рисками, способствует (способствуют) критической оценке и выявлению рисков членами правления и бизнес-подразделениями.

Подразделение по комплаенс-контролю организует процедуры для соблюдения требований Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка, а также внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, и предоставляет полную и достоверную информацию совету директоров о наличии комплаенс-рисков;

третья линия защиты обеспечивается независимым подразделением внутреннего аудита, ответственным за оценку качества и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, первой и второй линий защиты;

21) принятие решения по выдаче беззалогового потребительского займа, размер которого превышает 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге на основе анализа и оценки целесообразности выдачи банковского займа. К данному подпункту не

относятся случаи выдачи беззалогового потребительского займа при рефинансировании ипотечных займов;";

подпункт 6) пункта 26 изложить в следующей редакции:

"6) предварительное рассмотрение отчетов о результатах внутреннего и внешнего аудита, контроль своевременного выполнения правлением банка действий по устранению нарушений и выполнению рекомендаций внутреннего и внешнего аудита, несоответствий деятельности политикам банка, требованиям Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах и международным стандартам финансовой отчетности;";

подпункт 12) пункта 28 изложить в следующей редакции:

"12) наличие внутренних моделей и цифровых систем для управления рисками банка, а также в целях обеспечения полной, достоверной и своевременной финансовой, регуляторной и управленческой информации;";

подпункт 1) пункта 32 изложить в следующей редакции:

"1) проекта стратегии банка для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка, а также за осуществление мониторинга исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также требованиям Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах;";

в пункте 33:

подпункты 2) и 10) части первой изложить в следующей редакции:

"2) разработку проекта стратегии банка для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка, а также за осуществление мониторинга исполнения стратегии

и оценку соответствия стратегии банка текущей рыночной и экономической ситуации, риск-профилю и финансовому потенциалу, а также требованиям Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах;

10) предоставление совету директоров банка необходимой информации для контроля и оценки качества работы правления в соответствии с установленными внутренними документами банка и Правилами, которая включает:

достижение правлением банка целей, установленных в стратегии банка с указанием причин, препятствующих их достижению (при наличии);

соответствие деятельности банка стратегии и политикам, утвержденным советом директоров банка;

результаты деятельности банка и его финансовое положение, в том числе информацию об устойчивости (волатильности) доходности банка;

несоответствие принимаемых решений банка утвержденным советом директоров банка процедурам, процессам и политикам;

превышение утвержденных уровней риск-аппетита и причины их нарушения;

информацию о своевременности, полноте и качестве устранения правлением банка нарушений и недостатков, выявленных подразделениями по комплаенс-контролю, управлению рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, внешним аудитом и уполномоченным органом, а также выполнения их рекомендаций;

информацию о состоянии системы внутреннего контроля, включая своевременное выявление некорректных, неполных или несанкционированных операций, недостатков в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибок при формировании финансовой и регуляторной отчетности, нарушений внутренних документов банка, требований Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию

терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, а также информацию о выявлении, предотвращении и управлении конфликтами интересов, о фактах внутренних злоупотреблений и мошенничества, включая случаи, связанные с лицами, связанными с банком особыми отношениями;

подпункты 2) и 6) части третьей изложить в следующей редакции:

"2) осуществление мониторинга исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан текущей рыночной и экономической ситуации, риск-профилю и финансовому потенциалу, а также требованиям Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

6) предоставление соответствующему органу управления банка-нерезидента Республики Казахстан необходимой информации для контроля и оценки качества работы руководящих работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с установленными внутренними документами банка-нерезидента Республики Казахстан и Правилами, которая включает:

достижение руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан целей, установленных в стратегии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, с указанием причин, препятствующих их достижению (при наличии);

соответствие деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан стратегии и политикам, утвержденным соответствующим органом управления банка-нерезидента Республики Казахстан;

результаты деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и его финансовое положение, в том числе информацию об устойчивости (волатильности) доходности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

несоответствие принимаемых филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан решений утвержденным соответствующим органом управления банка-нерезидента Республики Казахстан процедурам, процессам и политикам;

превышение утвержденных уровней риск-аппетита и причин их нарушения;

информацию о своевременности, полноте и качестве устранения руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан нарушений и недостатков, выявленных подразделениями по комплаенс-контролю, управлению

рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, внешним аудитом и уполномоченным органом, а также выполнения их рекомендаций;

информацию о состоянии системы внутреннего контроля, включая своевременное выявление некорректных, неполных или несанкционированных операций, недостатков в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибок при формировании финансовой и регуляторной отчетности, нарушений внутренних документов банка, требований Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, а также информацию о выявлении, предотвращении и управлении конфликтами интересов, о фактах внутренних злоупотреблений и мошенничества, включая случаи, связанные с лицами, связанными с банком особыми отношениями;"

подпункт 4) пункта 38 изложить в следующей редакции:

"4) обеспечение соблюдения банком требований Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, внутренних документов банка.

В рамках внутреннего контроля проводятся проверки процессов банка по осуществлению деятельности на соответствие внутренним политикам и процедурам, а также требованиям Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской

деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах. Банк располагает достоверной внутренней и внешней информацией в целях управления рисками, принятия стратегических бизнес-решений и определения достаточности собственного капитала и ликвидности. Совет директоров банка и соответствующие комитеты совета директоров банка принимают решения, связанные с принятием рисков, на основе качественных, актуальных и достоверных данных.

Методы измерения и моделирования рисков используются в дополнение к качественному анализу и мониторингу рисков. Глава риск-менеджмента информирует совет директоров банка и комитет по вопросам управления рисками об используемых методах и потенциальных недостатках моделей по управлению рисками и аналитических подходов в банке.";

подпункт 3) пункта 44 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"3) банк осуществляет кредитную деятельность и управление кредитным риском в рамках утвержденной кредитной политики, которая включает, не ограничиваясь, следующее:

основные направления кредитной деятельности банка;

участников кредитного процесса и сферы их ответственности;

внутренний порядок принятия кредитных решений, включая порядок рассмотрения и одобрения кредитов, в том числе в отношении кредитования лиц, связанных с банком особыми отношениями, лимиты кредитования в целях ограничения концентрации кредитного риска;

процедуру анализа кредитоспособности заемщика.

В случае, если совокупная сумма предоставленных займов и принятых условных обязательств физическому лицу превышает 0,01 (ноль целых одну сотую) процента от собственного капитала банка, размер которого выше 100 (ста) миллиардов тенге, или превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала банка, размер которого до 100 (ста) миллиардов тенге, банк осуществляет анализ кредитоспособности на основе следующей информации и с учетом следующих факторов (не ограничиваясь ими):

наличие постоянного и достаточного дохода заемщика;

наличие недвижимого и движимого имущества;

наличие ссудной задолженности, в том числе перед другими кредиторами;

долговая нагрузка;

платежная дисциплина (кредитная история) по займам;

рейтинг заемщика в скоринговых системах банка (при наличии);

- наличие иной задолженности;
- наличие иных источников погашения задолженности перед банком;
- остатки и операции по банковским счетам;
- информация об образовании и занятости (сфере деятельности);
- социально-демографические характеристики;
- информация о целевом использовании денег;
- дополнительная информация о доходах заемщика.

В случае, если совокупная сумма предоставленных займов и принятых условных обязательств физическому лицу не превышает 0,01 (ноль целых одну сотую) процента от собственного капитала банка, размер которого выше 100 (ста) миллиардов тенге, или не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала банка, размер которого до 100 (ста) миллиардов тенге, банк осуществляет анализ кредитоспособности на основе следующей информации и с учетом следующих факторов (не ограничиваясь ими):

- наличие постоянного и достаточного дохода заемщика;
- наличие ссудной задолженности, в том числе перед другими кредиторами;
- долговая нагрузка;
- платежная дисциплина (кредитная история) по займам;
- рейтинг заемщика в скоринговых системах банка (при наличии);
- наличие иных источников погашения задолженности перед банком;
- остатки и операции по банковским счетам;
- информация об образовании и занятости;
- социально-демографические характеристики;
- информация о целевом использовании денег (при наличии).

Банк классифицирует при заключении договора банковского займа физическое лицо (за исключением физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица), как заемщика с высоким уровнем риска, при наличии двух или более факторов:

- срок кредитной истории менее 3 (трех) лет;

- просрочка исполнения обязательства по погашению банковских займов и (или) микрокредитов составляет более 3 (трех) месячных расчетных показателей в течение 30 (тридцати) последовательных календарных дней за последние 12 (двенадцать) месяцев;

- непогашенные банковские займы и (или) микрокредиты в 3 (трех) и более финансовых организациях;

- ежемесячная совокупная сумма исполнения обязательств по погашению банковских займов и (или) микрокредитов превышает 45 (сорок пять) процентов ежемесячного постоянного дохода физического лица, рассчитанного банком;

- наличие негативной информации о субъекте кредитной истории;

постоянный источник дохода не подтвержден в соответствии с внутренней методикой оценки постоянного источника дохода.

В случае выдачи банком займов, предусмотренных абзацами шестым или двадцатым настоящего подпункта, банк проводит оценку вероятности дефолта до заключения договора банковского займа и с учетом предоставленного (предоставленных) займа (займов). В случае, если вероятность дефолта по банковскому займу (займам) с учетом предоставленного (предоставленных) займа (займов) увеличивается более чем на 5 (пять) процентных пунктов, при этом исходная вероятность дефолта превышает 5 (пять) процентов, банк обеспечивает регулярный мониторинг такого заемщика в соответствии с внутренними документами банка.

Для заемщика, допустившего за последние 12 (двенадцать) месяцев просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше 90 (девяноста) календарных дней, уровень коэффициента долговой нагрузки составляет половину размера максимального уровня коэффициента долговой нагрузки заемщика, установленного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 августа 2025 года № 52 "Об установлении макропруденциальных нормативов и лимитов, их нормативных значений и методики расчетов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36722).

В случае, если совокупная сумма предоставленных займов и условных обязательств юридическому лицу превышает 500 (пятьсот) миллионов тенге или 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала банка, банк осуществляет анализ кредитоспособности на основе следующей информации и с учетом следующих факторов (не ограничиваясь ими):

анализ финансовой отчетности и основных финансовых коэффициентов заемщиков-юридических лиц (рентабельность, соотношение собственных и заемных средств, план поступления денежных средств (за исключением случаев выдачи займов финансовым организациям, размещения вкладов в финансовых организациях, открытия кредитной линии сроком менее 6 (шести) месяцев), уровня доходов.

Принимаемая для анализа финансовая отчетность заемщика (за исключением случаев финансирования в виде овердрафтов, кредитных карт, кредитных линий сроком менее 6 (шести) месяцев), совокупные обязательства которого перед банком превышают 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала банка, соответствует следующим требованиям:

наличие трех основных форм отчетности с расшифровками счетов по материальным (значимым) компонентам баланса (более 5 (пяти) процентов от валюты баланса) и (или) отчета о прибылях и убытках (более 5 (пяти) процентов от выручки). Данное требование не распространяется на акционерное общество "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерное общество "

Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек", публичные компании, имеющие долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале агентств Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) или Fitch Ratings (Фич Рейтингс), юридические лица, которые включаются в консолидированную финансовую отчетность частных международных корпораций (акции или доли участия которых не листингуются на фондовой бирже либо международных фондовых биржах) или публичных международных корпораций, а также на случаи наличия аудированной финансовой отчетности, заверенной компаниями, соответствующими листинговым требованиям фондовой биржи;

соответствие между всеми формами финансовой отчетности;

наличие подписей ответственных (уполномоченных) лиц заемщика под предоставленной финансовой отчетностью.

В случае наличия аудированной финансовой отчетности, соответствующей листинговым требованиям фондовой биржи, приоритетно используется аудированная финансовая отчетность для любых целей, а также не требуется ее сверка с налоговой декларацией. Сверка финансовой отчетности с налоговой декларацией не требуется для юридических лиц, которые включаются в консолидированную финансовую отчетность частных международных корпораций (акции или доли участия, которых не листингуются на фондовой бирже либо международных фондовых биржах) или публичных международных корпораций.

С 1 января 2026 года требуется наличие налоговой декларации (в случае, когда сдача налоговой декларации требуется в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан) и отсутствие противоречия данных из налоговой декларации с данными из финансовой отчетности, используемой для оценки признаков обесценения и расчета денежных потоков в целях расчета провизий, за один и тот же период. Расхождения между показателями финансовой и налоговой отчетностей допускаются ввиду различий бухгалтерского и налогового учета. В иных случаях причины существенных расхождений данных между формами отчетности описываются в заключении ответственного подразделения банка по заемщику и рассматриваются уполномоченным коллегиальным органом банка.

Банк устанавливает существенность расхождений во внутренних документах. В случае отсутствия установленных порогов существенными расхождениями являются (не ограничиваясь) расхождения в размере более 30 (тридцати) процентов по показателям выручки, итогового финансового результата, рентабельности активов.

В случае объективности финансовой отчетности банк использует финансовую отчетность в целях оценки признаков обесценения и расчета денежных потоков в целях расчета провизий.

В случае отсутствия финансовой отчетности и (или) налоговой декларации (в случае, когда их сдача не требуется в соответствии с налоговым законодательством

Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) запрашивается информация об активах заемщика и иных источниках дохода (выписки по банковским счетам, подтверждение наличия в собственности соответствующих активов).

В рамках оценки признаков обесценения и категорий обесценения допускается использование финансовой отчетности заемщиков, созаемщиков, гарантов и поручителей в консолидированном виде.

В целях расчета ожидаемых денежных потоков по займу допускается консолидация финансовой отчетности заемщика (в том числе со стороны банка) с отчетностью лиц (в том числе связанных с заемщиком), имеющих договорные обязательства с заемщиком по погашению его задолженности в случае наступления его неплатежеспособности, а также с отчетностью лиц, не имеющих таких договорных обязательств с заемщиком, если активы данного лица выступают обеспечением по обязательствам заемщика.

В случае выдачи банком займа без соблюдения требований, установленных абзацами сорок вторым, сорок третьим, сорок четвертым, сорок пятым, сорок седьмым, сорок восьмым, пятидесятым, пятьдесят первым и пятьдесят вторым настоящего подпункта, все обязательства заемщика относятся к обесцененным активам по международным стандартам финансовой отчетности (далее - МСФО);

наличие ссудной задолженности, в том числе перед другими кредиторами;

платежная дисциплина (кредитная история) по займам;

уровень ликвидных активов;

долговая нагрузка;

наличие иных источников погашения задолженности перед банком;

прогнозные свободные денежные потоки;

оценка внешней среды заемщика (состояние экономики, отрасли, перспективы развития, диверсификация производства и рынков сбыта, характеристики операционной деятельности заемщика, такие как рыночная доля заемщика на соответствующем рынке, позиционирование продукта заемщика, география операций, цикличность бизнеса, изменения в предпочтениях потребителей, изменения в технологии, барьеры вхождения в сектор экономики и другие факторы, влияющие на возможность заемщика получать доход и поддерживать цены);

оценка качества управления (опыт, компетентность, деловая репутация);

оценка собственников заемщика;

наличие фактов вовлеченности в судебные разбирательства;

включение в список неблагонадежных налогоплательщиков.

В случае, если совокупная сумма предоставленных займов и условных обязательств юридическому лицу не превышает 500 (пятьсот) миллионов тенге или 0,2 (ноль целых

две десятых) процента от собственного капитала банка, банк осуществляет анализ кредитоспособности на основе следующей информации и с учетом следующих факторов (не ограничиваясь ими):

- наличие постоянного и достаточного дохода заемщика;
- наличие ссудной задолженности, в том числе перед другими кредиторами;
- платежная дисциплина (кредитная история) по займам;
- долговая нагрузка;
- наличие иных источников погашения задолженности перед банком;
- перспективы развития соответствующей отрасли.

В зависимости от отрасли кредитования и типа заемщика набор количественных и качественных показателей меняется.

В отношении физических и юридических лиц кредитная политика определяет случаи (выдача банковских гарантий, аккредитивов, банковских гарантий, выпущенных под банковскую контргарантию, а также займов, обеспеченных высоколиквидными активами), при которых не применяется анализ кредитоспособности заемщика. Для банков, являющихся дочерними организациями банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих 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, допускается использование анализа кредитоспособности на уровне родительской организации заемщика или организации, включающей заемщика в консолидированную финансовую отчетность, проведенного родительским банком или аффилированным по отношению к банку лицом, при условии, что анализ осуществлен не позднее 12 (двенадцати) месяцев с даты обращения заемщика;

внутренний порядок принятия кредитных решений в отношении реструктуризации займов, который основан на принципах обоснованности, целесообразности и независимости, и включает описание случаев и условий реструктуризации займов. Банк определяет случаи и виды реструктуризации в соответствии с требованиями постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 сентября 2025 года № 61 "Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36994) (далее - Постановление № 61).

Банк принимает решение о реструктуризации займов по заемщикам с учетом наличия перспектив погашения займа после реструктуризации.

Решение о проведении вынужденной реструктуризации займов, определяемой в соответствии с требованиями Постановления № 61, (по заемщикам и (или) группе

взаимосвязанных заемщиков, общая задолженность, включая условные обязательства, которых превышает 1 (один) процент от собственного капитала банка, размер которого выше 100 (ста) миллиардов тенге, или 2 (два) процента от собственного капитала банка, размер которого до 100 (ста) миллиардов тенге) принимается правлением банка или уполномоченным коллегиальным органом банка, в состав которого входит председатель правления банка. Информация о принятых решениях на ежеквартальной основе направляется членам совета директоров банка;

приемлемые методы управления кредитным риском, учитывающие (не ограничиваясь ими) следующие факторы:

собственные знания и опыт в использовании метода;

экономическую эффективность;

тип заемщика и (или) контрагентов, их финансовое состояние;";

подпункт б) пункта 44 изложить в следующей редакции:

"б) наличие адекватной системы классификации активов по уровню кредитного риска.

В рамках системы классификации активов по уровню кредитного риска банк внедряет и использует комплексные процедуры и цифровые системы (в случае отсутствия - программное обеспечение) для мониторинга качества кредитного портфеля. Процедуры и информационные системы включают критерии, которые идентифицируют и выявляют проблемные займы, обеспечивают надлежащий контроль.

Система классификации активов по уровню кредитного риска обеспечивает предоставление информации для совета директоров, комитетов при совете директоров, правления, иных подразделений банка, участвующих в процессе управления кредитным риском, и позволяет оценить уровень кредитного риска банка как в целом по балансу, так и в разрезе каждого актива.

Система классификации активов по уровню кредитного риска основывается на детальном анализе всех активов (за исключением дебиторской задолженности по неосновной деятельности в сумме, не превышающей 2 (два) процента от собственного капитала банка), которым присущ кредитный риск.

Детальный анализ активов включает оценку:

вероятности дефолта по обязательствам заемщика и (или) контрагента (PD);

размера убытков в случае дефолта заемщика и (или) контрагента (LGD);

величины обязательств, подверженных дефолту (EAD);

срока, в течение которого сохраняется позиция по риску;

стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации;

бизнес-среды и экономических условий;

экологических и социальных рисков.

Классификация активов (за исключением дебиторской задолженности по неосновной деятельности в сумме, не превышающей 2 (два) процента от собственного

капитала банка), которым присущ кредитный риск, осуществляется на основе как минимум 5 (пяти) категорий и обеспечивает:

надежную оценку достаточности капитала в рамках ВПОДК;

необходимый уровень провизий на покрытие ожидаемых потерь.

Активы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению сроком более 90 (девяноста) календарных дней, классифицируются в наихудшие категории, в случае если нет веских и обоснованных оснований для классификации в более высокую категорию.

Активы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению сроком менее 90 (девяноста) календарных дней, классифицируются в наихудшую категорию, если имеются иные факторы неплатежеспособности заемщика, определенные внутренними документами;"

подпункт 11) пункта 44 изложить в следующей редакции, текст на казахском языке не меняется:

"11) наличие необходимых инструментов, включая совокупность инструментов хранения данных, обеспечивающую полную и достоверную информацию о займах (включая дебиторскую задолженность и условные обязательства), а также иных операциях, которым присущ кредитный риск, которые позволяют корректно оценить уровень кредитного риска.

Банк осуществляет кредитное администрирование в соответствии с процедурами, которые включают, не ограничиваясь, следующее:

проверка соответствия представленных кредитных документов условиям предоставления кредитов;

проверка соответствия кредитных договоров принятым решениям;

формирование и ведение кредитного досье.

Допускается формирование кредитного досье (части кредитного досье) в электронном виде. Кредитное досье содержит (не ограничиваясь):

документы по идентификации заемщика. К данной группе документов относятся документы, удостоверяющие личность физического лица, документы, связанные с образованием юридического лица (с раскрытием конечных собственников-физических лиц, владеющих прямо или косвенно десятью или более процентами акций или долей участия, подтверждением его правосубъектности, а также документы, подтверждающие полномочия лиц, действующих от имени заемщика и уполномоченные подписывать кредитную и залоговую документацию от имени заемщика;

документация, относящаяся к определению целевого использования (за исключением овердрафтов, потребительских кредитов без подтверждения целевого использования совокупной суммой менее 0,2 (ноль целых два десятых) процента от собственного капитала банка и кредитов на цели пополнения оборотных средств

совокупной суммой менее 0,2 (ноль целых два десятых) процента от собственного капитала банка, синдицированных займов с участием банков-нерезидентов Республики Казахстан). К данной группе документов относятся документы и информация по сделке, в целях совершения которой запрашивается финансирование (включая первоначальные цели финансирования в случае реструктуризации и (или) рефинансирования), в том числе по крупным заемщикам:

документы, подтверждающие цель использования займа, в том числе для юридических лиц - договоры поставки, купли-продажи, внешнеторговые контракты;

для юридического лица, сумма займов и условных обязательств по которому превышает 0,1 (ноль целых одну десятую) процента от собственного капитала банка (для банков, размер собственного капитала которых превышает 100 (сто) миллиардов тенге) или 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала банка (для банков, размер собственного капитала которых не превышает 100 (сто) миллиардов тенге) - технико-экономическое обоснование выдачи займа, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитуемой сделки, либо бизнес-план заемщика, который отражает информацию о деятельности с указанием целей использования займа, рынках сбыта и маркетинговой стратегии заемщика, оценке рисков и управления ими, детализированный по годам финансовый план (финансовые показатели реализации бизнес-плана по годам, источники и объем финансирования бизнес-плана и погашения займа), смету доходов (расходов) (для займов, связанных с инвестиционными целями, стартап проектов или займов, основным источником погашения которых планируются поступления от реализации товаров и (или) услуг, приобретенных за счет кредитных средств).

Для целей настоящего пункта:

под кредитом на пополнение оборотных средств понимается кредит, предоставленный для финансирования текущих производственных процессов;

под потребительским кредитом понимается кредит, предоставленный физическому лицу или индивидуальному предпринимателю без образования юридического лица и соответствующий следующим критериям:

выдача кредита не связана с целью финансирования предпринимательской деятельности и предполагается, что кредит не будет использован заемщиком для осуществления предпринимательской деятельности;

кредит планируется направить на приобретение товаров длительного пользования (жилой недвижимости, автомобилей, бытовой техники, мебели и иное) и (или) оплату различных услуг (образовательных, туристических, медицинских, ремонтно-строительных и иное) и (или) прочие покупки и цели (рефинансирование займа в другом банке (в случае если ранее полученный заем связан с потребительскими целями), мобильные телефоны, продукты питания и иное);

получатель кредита имеет постоянный источник дохода (заработная плата, пенсия, пособия, дивиденды от ценных бумаг, доходы от сдачи в аренду недвижимости и другие доходы), объективно позволяющий ему обслуживать обязательства перед банком по полученному кредиту, подтвержденный в порядке, определенном внутренними документами банка;

документы необходимые для анализа финансового состояния клиента и качества обеспечения. К данной группе документов относятся все документы, на основании которых проводится анализ финансового состояния заемщика и отражающие основные экономические показатели деятельности заемщика, а также документы, подтверждающие наличие, качество, размер принимаемого обеспечения, которые включают (не ограничиваясь):

документы, подтверждающие полномочия лица, уполномоченного подписывать залоговую документацию;

отчет оценщика об оценке недвижимого имущества;

заключение подразделения залоговой службы по адекватности оценки залога оценщиком в соответствии с требованиями Правил и внутренними документами банка;

документы, подтверждающие права на объект залога;

копию договора о залоге, содержащего отметку о его регистрации в уполномоченных регистрирующих органах;

документация, необходимая для проведения кредитного мониторинга. К данной группе документов относится документация, формируемая подразделениями банка в ходе ведения займа или необходимая для подтверждения периодического кредитного мониторинга, а также процедуры актуализации сведений о заемщиках (контрагентах) для целей управления кредитным риском;"

пункт 62 изложить в следующей редакции:

"62. Банк разрабатывает эффективный процесс по выявлению, оценке, мониторингу и контролю риска ликвидности, который включает детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам на разных временных интервалах.

Банк оценивает все балансовые и внебалансовые статьи, влияющие на уровень риска ликвидности. Банк оценивает уровень ликвидности на рынке для покрытия потребности банка в привлечении фондирования в целях регулирования риска ликвидности.

При управлении риском ликвидности банк учитывает снижение стоимости активов и влияние их продажи во время стрессов на уровень ликвидности, доходности и капитал.

Банк учитывает взаимодействие между риском ликвидности и другими видами рисков, которым он подвергается.

Измерение ликвидности включает в себя оценку притоков и оттоков денежных средств банка для определения потенциального дефицита ликвидных активов в будущем. Банк измеряет и прогнозирует предполагаемые денежные потоки по активам и обязательствам, включая внебалансовые требования и обязательства, на разных временных горизонтах при нормальных условиях и в ряде сценариев, с различной степенью стресса.

К таким временным горизонтам относятся:

- потребность в ликвидности и возможности финансирования на внутридневной основе;

- потребность в ликвидности и возможности финансирования на короткие и среднесрочные горизонты до 1 (одного) года;

- долгосрочная ликвидность более 1 (одного) года.

Банк разрабатывает индикаторы раннего предупреждения, выявляющие повышение риска ликвидности и риски ограниченного фондирования. Разработанные индикаторы выявляют негативную тенденцию уровня ликвидности, фондирования банка и отражают реальную оценку в целях принятия незамедлительных мер по смягчению воздействия возникающих рисков на финансовое положение банка.

Банк определяет триггеры качественных и количественных индикаторов раннего предупреждения.

Качественные или количественные индикаторы раннего предупреждения по своему характеру включают, не ограничиваясь, следующее:

- быстрый рост активов, в особенности финансируемых за счет обязательств с возможностью досрочного изъятия, либо по которым не установлен срок погашения;

- увеличение концентрации в отдельных активах или обязательствах;

- увеличение разрывов в валютах;

- снижение средневзвешенного срока погашения обязательств;

- приближение к значениям внутренних лимитов банка и (или) пруденциальных нормативов, определенным как допустимые, но требующим отдельных корректирующих мер в действующих процедурах системы управления рисками с целью снижения уровня риска;

- негативные тенденции или повышенный риск, связанный с деятельностью банка;

- значительное снижение доходов банка, ухудшение качества активов и общего финансового состояния банка;

- негативную информацию, в том числе в средствах массовой информации, связанную с банком;

- понижение кредитного рейтинга банка;

- снижение котировок акций или рост стоимости долга банка;

- рост стоимости корпоративного или розничного фондирования;

увеличение требований контрагентов по предоставлению дополнительного обеспечения и (или) отказы по новым сделкам без обеспечения и по пролонгации сроков;

закрытие или уменьшение установленного размера предоставленных кредитных линий для банка;

увеличение оттока розничных депозитов;

увеличение оттока срочных корпоративных депозитов;

трудности в привлечении долгосрочного финансирования.

Банк активно управляет позицией внутридневной ликвидности и сопутствующими рисками в целях своевременного исполнения обязательств по платежам и расчетам, как в нормальных, так и в стрессовых ситуациях, тем самым содействуя бесперебойному функционированию платежных и расчетных систем.

Банк управляет внутридневным риском ликвидности посредством процедур, которые включают, не ограничиваясь, следующее:

отслеживание дневных позиций ликвидности с учетом ожидаемых денежных притоков и оттоков, прогнозирование размера потенциального дефицита финансирования, возникающие в разные периоды операционного дня;

определение ключевых клиентов, выступающих в качестве основных источников поступающих или исходящих потоков ликвидности, прогнозирование притоков и оттоков посредством налаживания постоянной связи и информированности о ближайших будущих крупных поступлениях и изъятиях;

определение ключевых периодов, дат и обстоятельств, при которых потоки ликвидности и возможные кредитные потребности особенно высоки;

понимание потребностей бизнес-подразделений;

контроль внутридневной позиции ликвидности по отношению к ожидаемым выплатам в целях определения размера необходимой дополнительной внутридневной ликвидности или необходимости ограничения оттока ликвидности для покрытия приоритетных платежей;

наличие надежных источников фондирования в целях получения достаточного уровня требуемой внутридневной ликвидности в короткие сроки;

управление активами банка, которые используются в качестве залога в случае необходимости получения дневных заемных средств;

наличие достаточного размера таких активов, оперативных механизмов для залога;

мониторинг за оттоками средств ключевых клиентов в соответствии с внутридневными потребностями;

меры реагирования банка в случае непредвиденного возникновения разрывов в дневных потоках ликвидности, включая меры по обеспечению непрерывности деятельности.

Банк обеспечивает наличие эффективной системы управленческой информации, предназначенной для предоставления совету директоров банка, комитету по вопросам управления рисками и другим заинтересованным структурным подразделениям банка информации о подверженности банка риску ликвидности и состоянии ликвидности банка.

Банк разрабатывает систему управленческой отчетности, которая:

- охватывает все источники риска ликвидности, включая риски по условным обязательствам, а также риски, связанные с возникновением событий, которые влекут за собой досрочное погашение обязательств и потребность в определенном объеме ликвидности по соответствующим источникам;

- обеспечивает представление информации по позициям ликвидности в разрезе различных временных горизонтов;

- обеспечивает измерение риска для мониторинга позиций по ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях, по видам валют, в которых у банка есть значительные позиции, как на индивидуальной, так и на агрегированной основе;

- позволяет осуществлять мониторинг и анализ динамики необремененных высоколиквидных активов, с целью их продажи или использования в качестве залога для привлечения средств при наступлении стрессовых ситуаций;

- позволяет осуществлять мониторинг и анализ информации о факторах, влияющих на уровень запаса ликвидных активов;

- обеспечивает оценку и прогнозирование будущих денежных потоков в разрезе различных временных горизонтов, в том числе с учетом результатов стресс-тестирования по различным сценариям;

- предусматривает обеспечение более детальной и актуальной информацией на более частой основе в периоды стресса.

Система управленческой отчетности включает установление внутреннего порядка, определяющего, в том числе:

- критерии, состав и частоту отчетности по управлению риском ликвидности, представляемую различным получателям (например, ежедневная отчетность предоставляется лицам, ответственным за управление риском ликвидности, регулярная – правлению, комитету по вопросам управления рисками и совету директоров, с повышенной частотой – в периоды стрессовых ситуаций);

- сравнение текущего уровня риска ликвидности с установленными лимитами, выявление негативных факторов, приводящих к негативным тенденциям уровня ликвидности, а также способы ограничения нарушений;

- сообщения о нарушениях лимитов риска ликвидности с указанием пороговых значений, причин нарушений и предложений по выравниванию сложившейся ситуации ;

ответственных лиц (подразделений) за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.

Цифровые системы обеспечивают функционирование системы управления риском ликвидности, в том числе контроль за соблюдением установленных лимитов. Цифровые системы соответствуют сложности бизнеса банка, профилю рисков, сферами деятельности, объему активов и роли банка в финансовой системе.";

подпункт 2) пункта 73 изложить в следующей редакции:

"2) недоступность технологий, в том числе цифровые технологий (компьютерные вирусы, отказ компьютерных аппаратных средств, потеря связи);";

подпункт 2) пункта 82 изложить в следующей редакции:

"2) участие в разработке и согласовании планов мероприятий по реализации стратегии банка в части обеспечения доступности цифровых технологий";

подпункт 4) пункта 83 изложить в следующей редакции:

"4) разработка планов мероприятий по реализации стратегии банка в части обеспечения доступности цифровых технологий для критичных бизнес-процессов.

Банк обеспечивает независимость структурного подразделения по управлению рисками от структурного подразделения по информационным технологиям.";

пункт 85 изложить в следующей редакции:

"85. Подразделение по информационным технологиям разрабатывает план мероприятий по реализации стратегии банка в части обеспечения доступности цифровых технологий для критичных бизнес-процессов, который раскрывает, не ограничиваясь, следующее:

1) определение потребностей в ресурсах, в том числе определение бюджета, связанного с развитием цифровых технологий;

2) описание требуемых мероприятий в области цифровых технологий с указанием сроков и ответственных за их реализацию.

Банк обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, не ограничиваясь, установление внутреннего порядка, определяющего критерии, состав и частоту отчетности по управлению рисками информационных технологий банка, ответственных лиц (подразделений) за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.";

часть вторую пункта 95 изложить в следующей редакции:

"Подразделение по комплаенс-контролю организует процедуры для соблюдения требований Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской

деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка, а также внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, и предоставляет полную и достоверную информацию совету директоров о наличии комплаенс-риска.";

подпункт 3) пункта 97 изложить в следующей редакции:

"3) формирование комплаенс-программы (плана), которая включает в том числе:

проверку соблюдения подразделениями банка политики управления комплаенс-риском с учетом требований Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах;

проверку соблюдения банком требований Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, регламентирующего вопросы оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка, в целях определения степени подверженности банка комплаенс-риску;

обучение персонала по вопросам управления комплаенс-риском;"

подпункт 3) пункта 100 изложить в следующей редакции:

"3) состояние цифровых систем и их возможности;"

подпункт 2) пункта 103 изложить в следующей редакции:

"2) принципы управления комплаенс-риском, в том числе принципы создания комплаенс-культуры в банке (культуры соблюдения банком и его работниками требований Конституции Республики Казахстан, гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка и внутренних документов банка, регламентирующих процедуры оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке);";

пункт 104 изложить в следующей редакции:

"104. Политика и процедуры управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ включают, не ограничиваясь, следующее:

1) разработку и исполнение внутренних документов, регламентирующих порядок управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ, осуществления финансового мониторинга и внутреннего контроля в целях противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ;

2) методику оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с правилами банка по внутреннему контролю для целей противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ;

3) внутренний порядок организации управления рисками банка в разрезе его структурных подразделений и (или) работников в части ОД/ФТ/ФРОМУ;

4) наличие программы принятия и обслуживания клиентов (customer acceptance policy);

5) банк при разработке и реализации процедур принятия решения о приеме клиента на обслуживание учитывает факторы риска, в том числе выявленные и размещенные на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Внутренние процедуры и порядок отказа от установления и прекращения деловых отношений с клиентом разрабатываются с учетом факторов риска, размещенных на интернет-ресурсе уполномоченного органа. Информация о фактах отказа в установлении и прекращения деловых отношений направляется в уполномоченный орган ежеквартально, не позднее 5 (пятого) числа месяца следующего за отчетным кварталом;

6) наличие автоматизированной цифровой системы, решений на основе инновационных технологий, позволяющих обрабатывать большие объемы данных (далее – инновационные технологии), и процедур, которые позволяют выявлять операции, подлежащие финансовому мониторингу, а также позволяют своевременно

направлять соответствующие сведения и информацию в уполномоченный орган по финансовому мониторингу.

Автоматизированная цифровая система, инновационные технологии, процедуры банка, указанные в подпункте 6) части первой настоящего пункта, дополнительно обеспечивают выявление и отклонение либо ограничение доступа к проведению, отказ в исполнении операций в соответствии с внутренними документами банка с направлением сведений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу, в том числе с учетом характеристик, соответствующих типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утвержденным уполномоченным органом по финансовому мониторингу, связанных с:

- 1) незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;
- 2) организацией деятельности финансовых пирамид;
- 3) осуществлением платежей и (или) переводов денег в пользу провайдеров услуг цифровых активов, нерегулируемых Национальным Банком Республики Казахстан и Международным финансовым центром "Астана";
- 4) осуществлением платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, иностранных букмекерских контор и (или) тотализаторов, не имеющих лицензий на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан, а также букмекерских контор и (или) тотализаторов вне единой системы учета, обеспечивающей осуществление расчетов по ставкам и выигрышам.

Инновационные технологии обеспечивают, не ограничиваясь:

1) мониторинг операций и надлежащую проверку клиента, в том числе поведенческий анализ клиента на основе аналитики больших данных с учетом оценки поведения категории лиц со схожими характеристиками и в сравнении с предыдущим поведением клиента и характерными для него операциями. Категории лиц со схожими характеристиками определяются банком с учетом типа клиента, вида (характера) деятельности клиента, возрастной категории, гражданства физического лица-клиента и других показателей, определенных внутренними документами банка;

2) обнаружение аномалий и определение критериев подозрительных операций с признаками мошенничества или противоправных инцидентов, мошенничества или противоправных инцидентов на основе анализа имеющихся у банка исторических данных по имевшим место мошенническим операциям и операциям, связанным с противоправными инцидентами;

3) наличие взаимосвязанных систем мониторинга транзакций и систем принятия решений в режиме реального времени и их адаптивное обучение с учетом новых схем и критериев подозрительных операций с признаками мошенничества или противоправных инцидентов, мошенничества или противоправных инцидентов;

4) мониторинг и анализ внутренних (внешних) отчетов и документов, интернет-ресурсов.";

пункт 111 изложить в следующей редакции:

"111. Банк обеспечивает наличие системы внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций банка. Внутренний контроль - процесс, встроенный в повседневную деятельность, осуществляемую уполномоченными коллегиальными органами банка, структурными подразделениями и всеми работниками банка при исполнении своих обязанностей, и направленный на достижение следующих целей:

1) обеспечение эффективности деятельности банка, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;

2) обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;

3) обеспечение соблюдения банком требований Конституции Республики Казахстан гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, внутренних документов банка;

4) недопущение вовлечения банка и его работников, клиентов банка:

в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, обмана, ОД/ФТ/ФРОМУ, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, организацию деятельности финансовых пирамид, осуществление платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, иностранных букмекерских контор и (или) тотализаторов, не имеющих лицензий на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан, также букмекерских контор и (или) тотализаторов вне единой системы учета, предусмотренной Законом Республики Казахстан "Об игорном бизнесе", обеспечивающей осуществление расчетов по ставкам и выигрышам;

в осуществление операций, связанных с проведением операций, имеющих высокий риск ОД/ФТ/ФРОМУ;

в осуществление операций, связанных с дальнейшим приобретением необеспеченных цифровых активов через провайдеров услуг цифровых активов, нерегулируемых Национальным Банком Республики Казахстан и Международным финансовым центром "Астана";

в осуществление платежей и (или) переводов денег физическими лицами, не достигшими возраста двадцати одного года, в пользу организатора игорного бизнеса.

Банк осуществляет оценку риска ОД/ФТ/ФРОМУ в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в рамках противоправных инцидентов, а также в отношении клиентов, являющихся:

1) держателями пяти и более дебетных карточек, выпущенных одним банком, за исключением платежных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса Республики Казахстан, дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей;

2) держателями десяти и более дебетных карточек, выпущенных в совокупности несколькими банками (при наличии у банка таких сведений), за исключением платежных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса Республики Казахстан, дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей;

3) резидентами стран с высоким риском ОД/ФТ/ФРОМУ на основе фактора незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, определенных в соответствии с внутренними документами банка;

4) исключен;

5) клиентами, относящимися к категории лиц в возрасте от четырнадцати до двадцати пяти лет, при наличии одного либо в совокупности следующих условий:

по банковскому счету проводятся систематические переводы между физическими лицами (P2P) и отсутствуют иные операции;

по банковскому счету проводятся систематические платежи на крупные суммы по пополнению абонентского номера сотовой связи;

по банковскому счету проводятся аномальные операции, нехарактерные для указанного клиента либо категории (группы) клиентов.

Систематичность и размер крупных сумм для целей настоящего подпункта определяются в соответствии с внутренними документами банка;

6) вовлеченными в осуществление платежей и (или) переводов денег в пользу провайдеров услуг цифровых активов, нерегулируемых Национальным Банком Республики Казахстан и Международным финансовым центром "Астана";

7) вовлеченными в осуществление платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, а также букмекерских контор и (или) тотализаторов вне единой системы учета, предусмотренной Законом Республики Казахстан "Об игорном бизнесе", обеспечивающей осуществление расчетов по ставкам и выигрышам.

В отношении клиентов, указанных в части второй настоящего пункта (за исключением подпункта 5), банк присваивает высокий уровень риска ОД/ФТ/ФРОМУ, применяет усиленные меры надлежащей проверки таких клиентов и отвечает за:

обеспечение проведения проверки источника происхождения средств клиентов банка;

принятие мер, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, при выявлении подозрительных операций;

осуществление мониторинга и изучение операций клиента;

принятие мер в отношении нерезидентов Республики Казахстан по установлению цели и характера деловых отношений;

обновление сведений о клиенте (его представителе) в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

направление информации в уполномоченный орган по финансовому мониторингу по клиентам банка;

прекращение деловых отношений с клиентами банка в случаях, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Банк относит клиентов, указанных в подпункте 5) части второй настоящего пункта, к типам клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск ОД/ФТ/ФРОМУ, и при присвоении по итогам анализа имеющихся у банка сведений и информации в отношении клиента высокого уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ проводит мероприятия, указанные в части третьей настоящего пункта.

В отношении клиентов, указанных в части второй настоящего пункта, банк определяет в правилах внутреннего контроля лимиты и критерии по суммам и видам операций в целях минимизации риска ОД/ФТ/ФРОМУ и осуществляет мониторинг их соблюдения.

Банк осуществляет выявление и блокирование платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, перечень которых формируется уполномоченным органом.

Банк осуществляет выявление и блокирование платежей и (или) переводов денег в пользу бирж цифровых активов, не являющихся участниками Международного финансового центра "Астана", перечень которых формируется уполномоченным органом.

В отношении участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов, банк осуществляет оценку риска ОД/ФТ/ФРОМУ. При присвоении участнику Международного финансового центра "Астана", оказывающему услуги по управлению платформой цифровых активов, высокого уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ банк применяет усиленные меры надлежащей проверки клиентов, а также при проведении банковских операций отвечает за:

проведение оценки степени подверженности услуг (продуктов), предоставляемых участнику Международного финансового центра "Астана", оказывающему услуги по управлению платформой цифровых активов, рискам ОД/ФТ/ФРОМУ;

проведение процедур по надлежащей проверке при установлении деловых отношений, которые включают помимо мер по надлежащей проверке, предусмотренных для клиентов, дополнительно меры по получению и фиксированию сведений о репутации и характере деятельности участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов, применении в отношении него мер со стороны Комитета Международного финансового центра "Астана" по регулированию финансовых услуг;

прекращение деловых отношений с участником Международного финансового центра "Астана", оказывающим услуги по управлению платформой цифровых активов, в случаях выявления банком фактов использования участником Международного финансового центра "Астана", оказывающим услуги по управлению платформой цифровых активов, счетов, находящихся в банке-ширме;

отказ в установлении или прекращение деловых отношений с участником Международного финансового центра "Астана", оказывающим услуги по управлению платформой цифровых активов, учредители которого зарегистрированы на территории иностранного государства:

включенного в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу;

в отношении которого применяются международные санкции в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;

включенного в перечень офшорных зон, установленный постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 марта 2026 года № 15 "Об установлении Перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность";

определенного банком в качестве представляющего высокий риск ОД/ФТ/ФРОМУ на основе других факторов (сведений об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведений о поддержке международного терроризма и другое);

осуществление мониторинга и изучение операций с деньгами участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов, а также предотвращение незаконного вывода средств за рубеж, в том числе в офшорные зоны;

принятие мер, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, при выявлении подозрительных операций с деньгами и (или) иным имуществом (далее - подозрительные операции);

прекращение деловых отношений с участником Международного финансового центра "Астана", оказывающим услуги по управлению платформой цифровых активов, в случаях, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

обеспечение проведения проверки источника происхождения средств участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов, при пополнении банковского счета;

обеспечение хранения записи транзакций по операциям с деньгами и предоставление информации в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

обеспечение хранения не менее 5 (пяти) лет документов, данных и (или) сведений, полученных и собранных в рамках надлежащей проверки участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов;

осуществление проверки принадлежности и (или) причастности участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов, и его бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам в случаях, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

представление в уполномоченный орган по финансовому мониторингу необходимой информации при выявлении подозрительных операций в сроки, установленные требованиями законодательства Республики Казахстан о

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В отношении клиентов банка, осуществляющих операции с участником Международного финансового центра "Астана", оказывающим услуги по управлению платформой цифровых активов, банк обеспечивает проведение надлежащей проверки и идентификации клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В отношении клиентов банка, осуществляющих операции с участником Международного финансового центра "Астана", оказывающим услуги по управлению платформой цифровых активов, банк при проведении разовых банковских операций в сумме, не превышающей 7 000 000 (семь миллионов) тенге либо не превышающей сумму в иностранной валюте, эквивалентной 7 000 000 (семи миллионам) тенге по рыночному курсу обмена валют на дату проведения банковской операции, применяет упрощенные меры надлежащей проверки клиентов, за исключением случаев совершения клиентами подозрительных операций и (или) отнесения клиента к высокому уровню риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

В отношении клиентов банка, осуществляющих операции с участником Международного финансового центра "Астана", оказывающим услуги по управлению платформой цифровых активов, банк при проведении разовых банковских операций в сумме, равной или превышающей 7 000 000 (семь миллионов) тенге либо равной или превышающей сумму в иностранной валюте, эквивалентной 7 000 000 (семи миллионам) тенге по рыночному курсу обмена валют на дату проведения банковской операции, применяет усиленные меры надлежащей проверки клиентов и отвечает за:

обеспечение проведения проверки источника происхождения средств клиентов банка при осуществлении перевода в пользу участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов;

принятие мер, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, при выявлении подозрительных операций;

осуществление мониторинга и изучение операций с деньгами клиентов банка, а также предотвращение незаконного вывода средств за рубеж, в том числе в офшорные зоны;

прекращение деловых отношений с клиентами банка в случаях, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

При открытии банковского счета для обслуживания операций клиентов участник Международного финансового центра "Астана", оказывающий услуги по управлению платформой цифровых активов, представляет следующие документы:

лицензия участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов, на оказание финансовой услуги по управлению платформой цифровых активов, выданная Комитетом Международного финансового центра "Астана" по регулированию финансовых услуг;

выписка из реестра, подтверждающая регистрацию в качестве участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов;

бизнес-план и бизнес-модель участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов;

политика по противодействию ОД/ФТ/ФРОМУ участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов;

приказ о назначении руководителя участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов;

информация об исполнительном органе участника Международного финансового центра "Астана", оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов, и его руководителе (документ, удостоверяющий его личность, подтверждение данных о месте жительства, рекомендательные письма, сведения об отсутствии неснятой или непогашенной судимости).

Эффективный внутренний контроль обеспечивается путем формирования надлежащего управленческого контроля и культуры контроля (контрольной среды).

Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) характеризуют общее отношение, осведомленность и практические действия совета директоров банка и правления банка, направленные на создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля.";

пункт 118 изложить в следующей редакции:

"118. С позиции внутреннего контроля обеспечивается наличие достоверной и подробной информации финансового, операционного характера и сведений о соблюдении установленных требований Конституции Республики Казахстан гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных

историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, а также поступающей внешней рыночной информации о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Сбор, анализ информации и передача ее по назначению предполагают обеспечение:

1) совета директоров банка, правления банка и лиц (подразделений, органов банка), определенных в соответствующих внутренних документах, информацией для принятия решений и исполнения своих обязанностей;

2) наличия информационных потоков, обеспечивающих целостность, безопасность и доступность информации внутри и вне банка;

3) адекватного контроля за управлением информационными потоками и информационной безопасностью банка.

Внутренний контроль функционирования информационных систем и технических средств предусматривает контроль информационно-технологических систем, проводимый с целью обеспечения их защищенности, бесперебойной и непрерывной работы.

С позиции внутреннего контроля обеспечивается обязательный учет всех операций и сделок банка.

Контроль обеспечения своевременности, достоверности и достаточности финансовой информации банка требует проверки, не ограничиваясь, следующего:

информационных систем, обеспечивающих ведение бухгалтерского учета в банке на предмет соответствия законодательству Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности и МСФО;

наличия в банке внутренних документов по вопросам ведения бухгалтерского учета ;

обеспечения хронологической и своевременной регистрации операций и событий в бухгалтерском учете;

обеспечения возможности формирования финансовой отчетности по состоянию на конец каждого операционного дня;

соответствия синтетического (итогового) учета аналитическому (детальному) учету; осуществления регулярных проверок бухгалтерских записей работниками, которые не вовлечены в процесс санкционирования или отражения операций в финансовой отчетности;

осуществления бухгалтерских записей на основании первичных документов и обеспечения надлежащего оформления и сохранности первичных документов.";

подпункт 1) пункта 126 изложить в следующей редакции:

"1) управление рисками, в том числе:

оценка организации процесса управления рисками, включая обязанности структурных подразделений;

оценка соответствия деятельности банка стратегии риск-аппетита и процедурам определения риск-аппетита;

оценка эффективности внутреннего порядка информирования и распространения вопросов и решений, принятых в рамках управления рисками;

оценка эффективности систем управления рисками, включая выявление, оценку, мониторинг и контроль, реагирование, отчетность по рискам, возникающим в деятельности банка;

оценка процесса формирования данных в цифровых системах, используемых в рамках управления рисками, на предмет обеспечения точности, достоверности и полноты;

оценка процесса утверждения и применения моделей оценки рисков, включая проверку последовательности подходов, актуальности, независимости и достоверности источников данных, используемых в этих моделях.

Если в ходе проведения проверок подразделением внутреннего аудита выявлены существенные факты принятия решений правлением банка при наличии отрицательного заключения подразделения (подразделений) по управлению рисками, такие факты доводятся подразделением внутреннего аудита до совета директоров банка ;". ;

пункт 141 изложить в следующей редакции:

"141. Банк определяет порядок выявления дропперов и приостановления им предоставления электронных банковских услуг и блокировки платежных транзакций с признаками мошенничества и противоправных инцидентов, в том числе, посредством использования автоматизированной цифровой системы, инновационных технологий и процедур, указанных в подпункте 6) части первой пункта 104 Правил, с учетом использования сведений, полученных при взаимодействии с антифрод-центром НБРК.

Порядок выявления дропперов включает процедуры выявления и анализа операций клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологии, утвержденной уполномоченным органом по финансовому мониторингу, в том числе соответствующих, не ограничиваясь, следующим признакам:

1) клиенты банка, включенные в списки лиц антифрод-центра НБРК либо участвовавшие умышленно в подозрительных операциях с лицами, включенными в списки лиц антифрод-центра НБРК;

2) клиенты банка, участвовавшие умышленно в подозрительных операциях с лицами, включенными во внутренние списки лиц, осуществляющих подозрительные операции с признаками мошенничества или противоправных инцидентов;

3) клиенты банка, использующие один абонентский номер сотовой связи совместно с другими клиентами банка;

4) клиенты банка, использующие одно абонентское устройство сотовой связи для доступа к электронным банковским услугам совместно с другими клиентами банка либо абонентское устройство сотовой связи, ранее использовавшееся для доступа к электронным банковским услугам лицами, включенными во внутренние списки лиц, осуществляющих подозрительные операции с признаками мошенничества или противоправных инцидентов, и (или) списки лиц антифрод-центра НБРК;

5) несоответствие характера и (или) параметров, объема операции клиента, операциям, обычно совершаемым клиентом в повседневной практике или несоответствие профилю активности клиента.

Требования подпунктов 3) и 4) части второй настоящего пункта не применяются в случае использования клиентом банка одного абонентского номера совместно с супругом (супругой) или близким родственником, а также при использовании клиентом банка одного абонентского устройства связи для доступа к электронным банковским услугам совместно с супругом (супругой) или близким родственником.

При выявлении дроппера при риске мошенничества банк незамедлительно приостанавливает предоставление клиенту электронных банковских услуг и осуществляет действия, предусмотренные статьей 25-1 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах", Постановлением № 54, в том числе блокировку платежных транзакций с признаками мошенничества. Возобновление операций клиента осуществляется в порядке, установленном Постановлением № 54, с одновременным предоставлением (возобновлением) доступа к электронным банковским услугам.

При выявлении дроппера при рисках противоправных инцидентов банк:

1) незамедлительно приостанавливает предоставление клиенту электронных банковских услуг и блокирует платежные транзакции с признаками противоправных инцидентов;

2) направляет информацию в антифрод-центр НБРК по формам, установленным внутренними документами антифрод-центра НБРК, и уполномоченный орган по финансовому мониторингу с указанием сведений о клиенте, платежных реквизитов по входящим и исходящим платежам и (или) переводам денег (по операциям с использованием платежной карточки, в том числе, указывается уникальный идентификатор, присвоенный при инициации операции, для целей идентификации операции банком бенефициара), источнике происхождения денег, геолокации клиента, IP-адресе, абонентском номере сотовой связи, параметре абонентского устройства сотовой связи (идентификатор, язык, часовой пояс), с использованием которых проведены операции по банковскому счету, в случае предоставления электронных банковских услуг, а также сведений о действующих и закрытых платежных карточках клиента, абонентских номерах сотовой связи и параметрах абонентского устройства сотовой связи, ранее использованных клиентом. Направление сведений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу осуществляется в соответствии с

законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

3) возобновляет предоставление электронных банковских услуг в соответствии с порядком приостановления предоставления электронных банковских услуг дропперам, в том числе при исключении лица из баз антифрод-центра НБРК в соответствии с Постановлением № 54.

Банк обеспечивает разработку инструкции по предупреждению дропперов в целях классификации клиентов по уровням риска подверженности мошенническим и противоправным инцидентам, включающей, не ограничиваясь:

- 1) критерии и порядок отнесения клиентов к уровням риска;
- 2) перечень мер проверки по каждому уровню риска;
- 3) порядок принятия решений ответственными работниками.

При определении среднего уровня риска подверженности клиента мошенническим или противоправным инцидентам банк в соответствии с внутренними документами банка обеспечивает, не ограничиваясь:

- 1) углубленную проверку клиента и совершаемых операций, включающую анализ критериев согласно профилю активности клиента;
- 2) хранение записи разговора с клиентом в течение двух лет со дня прекращения деловых отношений.

При определении высокого уровня риска подверженности клиента в мошенническим или противоправным инцидентам банк в соответствии с внутренними документами банка обеспечивает, не ограничиваясь:

- 1) проверку источников происхождения и назначения денег, а также факторов, указывающих на подверженность клиента мошенническим схемам или вследствие действий, совершаемых с целью незаконного присвоения активов и (или) учетных данных, путем обмана или злоупотребления доверием;
- 2) отклонение либо ограничение доступа к проведению, отказ в исполнении отдельных категорий операций, устанавливаемых банком самостоятельно;
- 3) хранение записи разговора с клиентом в течение двух лет со дня прекращения деловых отношений.

Банк обеспечивает утверждение инструкции для работников банка в целях подтверждения операций с признаками риска подверженности клиента в мошеннические или противоправные инциденты.

В отношении клиентов банка, отнесенных к высокому уровню риска подверженности клиента мошенническим и противоправным инцидентам, решение о разрешении или отклонении операции по предоставлению потребительских займов посредством Интернета принимается при совокупности следующих факторов:

1) документальное подтверждение операции со стороны клиента (запись разговора, письменное подтверждение с личной явкой клиента в отделение банка);

2) заключение специализированного антифрод-подразделения и результаты внутренней проверки, проведенной службой безопасности банка.

Формы и содержание указанных заключений и материалов внутренней проверки определяются внутренними нормативными документами банка.";

пункт 142 изложить в следующей редакции:

"142. Банк отправителя денег определяет порядок обмена данными с банком бенефициара резидентом Республики Казахстан для осуществления перевода между физическими лицами, который включает, не ограничиваясь, следующее:

банк отправителя денег обеспечивает направление банку бенефициара информации о результатах оценки уровня риска операции отправителя денег, при выявлении соответствующих признаков, предусмотренными внутренними документами банка;

банк бенефициара обеспечивает оценку уровня риска операции бенефициара при выявлении соответствующих признаков, а также оперативное реагирование и (или) приостановление исполнения указания, и (или) осуществление возврата по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о платежах и платежных системах.

Банк-отправителя денег обеспечивает обмен данными при наличии одного или нескольких признаков:

наличие критерия подозрительности с признаками мошенничества согласно внутренним документам банка;

несоответствие параметров операции профилю активности клиента;

факты возможного вовлечения клиента в мошенническую схему.

Банк-отправителя незамедлительно направляет в банк бенефициара электронное сообщение, содержащее:

дату, время и уникальный идентификатор, присвоенный при инициации операции; данные о сумме и валюте операции;

сведения об установлении факта совпадения признаков риска мошенничества или противоправного инцидента по операции.

Обмен данными между банками осуществляется в текстовом формате через защищенное соединение межбанковского взаимодействия между банком-отправителем и банком бенефициара. Все операции по обмену данными регистрируются в цифровой системе банка для обеспечения возможности проверки мошеннических инцидентов.

Все действия, связанные с передачей, приемом и обработкой данных, подлежат учету и хранению в течение 5 (пяти) лет.

Требования Правил по обмену данными с банком-корреспондентом для осуществления перевода между физическими лицами, не распространяются на банки, банковская деятельность которых ориентирована на корпоративное кредитование, и

заемные операции с физическими лицами осуществляются в рамках обслуживания работников банка, корпоративных клиентов банка и связанных с ними банковских продуктов.";

приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 24 к Перечню;

приложение 5 изложить в редакции согласно приложению 25 к Перечню, текст на казахском языке не меняется.

Приложение 1
к Перечню некоторых
постановлений
Правления Национального
Банка
Республики Казахстан
и постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения
Приложение 3
к Нормативным значениям
и методике расчетов
пруденциальных нормативов
страховой (перестраховочной)
организации и страховой
группы и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов

Таблица увеличения минимального размера маржи платежеспособности от страховых премий, передаваемых (переданных) в перестрахование

Наименование перестраховочной организации	Рейтинговая оценка перестраховщика по международной или национальной шкале (норматив достаточности маржи платежеспособности)	Сумма страховых премий, передаваемых (переданных) в перестрахование по действующим договорам перестрахования, всего (в тысячах тенге)	Процент от суммы страховых премий, передаваемых (переданных) в перестрахование по действующим договорам перестрахования	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности (в тысячах тенге) (графа 3 x графа 4)
1	2	3	4	5
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-нерезидентами Республики Казахстан, за исключением перестраховщиков стран-участниц Договора о Евразийском экономическом союзе, ратифицированного Законом Республики Казахстан "О ратификации Договора о Евразийском экономическом союзе" (далее - Договор о ЕАЭС)				
Группа 1	"AA-" или выше		0%	
Группа 2	с "A+" по "A-"		0%	
Группа 3	с "BBB+" по "BBB-"		0,2%	
Группа 4	с "BB+" по "BB-"		0,75%	

Группа 5	с "В+" по "В-"		3,8%	
Группа 6	ниже "В-" или отсутствует		22%	
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-резидентами Республики Казахстан, перестраховщиками-участниками Международного финансового центра "Астана"				
Группа 7	не ниже "В" или "kzBB"		0%	
Группа 8	"В-", "kzBB-", "kzB+"		0,2%	
Группа 9	> 1,75		0,05%	
Группа 10	> 1,5		0,1%	
Группа 11	> 1,25		0,2%	
Группа 12	> 1,1		0,5%	
Группа 13	>= 1,0		3,8%	
Группа 14	< 1,0		5%	
Договоры перестрахования, заключенные в рамках участия в перестраховочном пуле по классу "обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей", образованном не менее, чем восемью (не менее 8) страховыми организациями-резидентами Республики Казахстан				
Группа 14-1	>= 1,0 или отсутствует		0%	
Группа 14-2	< 1,0		5%	
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-стран-участниц Договора о ЕАЭС				
Группа 15	с "BBB+" по "BBB-"		0%	
Группа 16	с "BB+" по "BB-"		0,2%	
Группа 17	с "В+" по "В-"		0,5%	
Группа 18	ниже "В-" или отсутствует		22%	
Итого:				
Договоры перестрахования, заключенные в рамках участия в страховом (перестраховочном) пуле, образованном не менее, чем тремя страховыми организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными в разных государствах (странах)				
Группа 19	с "BBB+" по "BBB-"		0%	
Группа 20	с "BB+" по "BB-"		0,2%	
Группа 21	с "В+" по "В-"		0,5%	
Группа 22	ниже "В-" или отсутствует		22%	
Итого:				
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-участниками Международного финансового центра "Астана"				
Группа 23	не ниже "В" или "kzBB"		0%	
Группа 24	"В-", "kzBB-", "kzB+"		0,2%	

Группа 25	Ниже "В-", "kzBB-", "kzB+" или отсутствует	5%	
-----------	--	----	--

Приложение 2
к Перечню некоторых
постановлений
Правления Национального
Банка
Республики Казахстан
и постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка,
в которые вносятся изменения

Приложение 4
к Нормативным значениям
и методике расчетов
пруденциальных
нормативов страховой
(перестраховочной)
организации и страховой группы
и иных обязательных к
соблюдению
норм и лимитов

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

№	Наименование показателя	Учитываемый объем
1	2	3
1	Деньги - всего, в том числе:	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	100%
1.2	деньги в пути, в банках второго уровня Республики Казахстан	100%
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 2.1 и 2.2 настоящего приложения	100%
1.4	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 2.3 настоящего приложения	90%

1.5	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, или зарегистрированной на территории Международного финансового центра "Астана", находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитарии	100%
1.6	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, или зарегистрированной на территории Международного финансового центра "Астана", находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан	100%
2	Вклады - всего, в том числе:	
2.1	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, акции которых включены в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи	100%
2.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B" по международной шкале агентства Standard & Poor's (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;	100%

	являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
2.3	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	90%
2.4	вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском банке развития	100%
2.5	вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
3	долговые ценные бумаги (за исключением долговых ценных бумаг, являющихся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента) - всего, в том числе:	
	государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая	

3.1	эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	100%
3.2	долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан	100%
3.3	долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан	100%
3.4	долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" и Евразийским банком развития в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств	100%
3.5	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории	90%

	Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи	
3.6	негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные субъектами, отнесенными к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" либо "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, и имеющие гарантию акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" и (или) акционерного общества "Банк Развития Казахстана", сумма которой покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов номинальной стоимости данных негосударственных долговых ценных бумаг	95%
3.7	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги"	60%

	площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи	
3.8	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "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	100%
3.9	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 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	90%
3.10	негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Евразийским банком развития	100%

3.11	долговые ценные бумаги иностранных 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%
3.12	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%
3.13	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 из других рейтинговых агентств	80%
3.14	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%
3.15	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 их других рейтинговых агентств	85%
3.16	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг одного их других рейтинговых агентств	70%

4	акции и депозитарные расписки (за исключением акций и депозитарных расписок, являющихся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента) - всего, в том числе:	
4.1	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.2	акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.3	акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию "стандарт" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций и депозитарных расписок, базовым активом которых являются данные акции, указанных в строке 4.4 настоящего приложения	80%
	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических	

4.4	лиц Республики Казахстан, включенные в подраздел официального списка "Сегмент регионального рынка акций" фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	60%
4.5	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пуэрс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.6	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пуэрс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	85%
4.7	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пуэрс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	60%
	акции юридических лиц (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан):	

4.8	осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности; оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий	30%
5	Иные ценные бумаги - всего, в том числе:	
5.1	ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан или функционирующих на территории Международного финансового центра "Астана"	70%
5.2	паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэдэд Фандс), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам	90%
5.3	паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэдэд Фандс), Exchange Traded Commodities (ETC) (Эксчейндж Трэдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэдэд Ноутс), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar (Морнингстар)	80%
5.4	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг	100%

	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzAAA" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	
5.5	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинг оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzAA+" до "kzA-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	90%
5.6	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного 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	80%
	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации	

5.7	которых имеют рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	90%
5.8	ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента	100%
6	иные активы - всего, в том числе:	
6.1	аффинированные драгоценные металлы и металлические счета	100%
6.2	займы страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", в объеме 100 (ста) процентов от суммы основного долга	100%
6.3	основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации	100%
6.4	суммы к получению от перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников в сумме, не превышающей 10 (десяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации, за исключением страховых премий к получению от юридических лиц, указанных в подпункте 10) пункта 34 Нормативов	100%
6.5	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%
	страховые премии к получению в сумме, не превышающей 15 (	

6.6	пятнадцати) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации, когда страхователем является: юридическое лицо, более 50 (пятидесяти) процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которого прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, либо юридическое лицо с рейтингом не ниже "BB+" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или других рейтинговых агентств, либо крупное системообразующее предприятие, соответствующее следующим критериям: выручка от реализации продукции (оказания услуг) составляет не менее 50 (пятидесяти) миллиардов тенге ежегодно за последние 2 (два) года налоговые отчисления составляют не менее 3 (трех) миллиардов тенге ежегодно за последние 2 (два) года	100%
-----	---	------

Приложение 3
к Перечню некоторых
постановлений
Правления Национального
Банка
Республики Казахстан и
постановления
Правления Агентства
Республики
Казахстан по регулированию и
развитию финансового рынка,
в которые вносятся изменения

Приложение 6
к Нормативным значениям и
методике
расчетов пруденциальных
нормативов
страховой (перестраховочной)
организации
и страховой группы и иных
обязательных
к соблюдению норм и лимитов

Дополнительные сведения для расчета показателей пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм, и лимитов страховой (перестраховочной) организации по состоянию на " ____ " _____ 20__ года

(тыс. тенге)

Наименование	Код строки	Сумма
1	2	3
Активы, сформированные с учетом пруденциальных нормативов (регуляторные активы), в том числе:	100	
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	101	
Вклады размещенные	102	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	103	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	104	
Операции "обратное репо"	105	
Аффинированные драгоценные металлы	106	
Производные финансовые инструменты	107	
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	108	
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	109	
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	110	
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	111	
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	112	
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	113	

Комиссионные доходы по перестрахованию, начисленные с учетом требований к пруденциальным нормативам	114	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (за вычетом резервов на обесценение)	115	
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	116	
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	117	
Расходы будущих периодов	118	
Текущий налоговый актив	119	
Отложенный налоговый актив	120	
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированный стоимости	121	
Инвестиции в капитал других юридических лиц	122	
Запасы	123	
Основные средства	124	
Активы в форме права пользования	125	
Инвестиционное имущество	126	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	127	
Нематериальные активы	128	
Прочие регуляторные активы	129	
Обязательства, сформированные с учетом пруденциальных нормативов (регуляторные обязательства), в том числе:	200	
Резерв незаработанной премии	201	
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	202	
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	203	
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	204	
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	205	
Займы полученные	206	
Расчеты с перестраховщиками	207	

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	208	
Расчеты с акционерами по дивидендам	209	
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	210	
Прочая кредиторская задолженность	211	
Оценочные обязательства	212	
Обязательства по аренде	213	
Операции репо	214	
Производные финансовые инструменты	215	
Выпущенные облигации	216	
Доходы будущих периодов	217	
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	218	
Отложенное налоговое обязательство	219	
Прочие регуляторные обязательства	220	
Капитал, сформированный с учетом пруденциальных нормативов (регуляторный капитал), в том числе:	300	
Уставный капитал (взносы учредителей)	301	
Изъятый капитал (взносы учредителей)	302	
Резервный капитал	303	
Дополнительный оплаченный капитал	304	
Регуляторный резерв непредвиденных рисков	305	
Стабилизационный регуляторный резерв	306	
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	307	
Резерв обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	308	
Прочие регуляторные резервы	309	

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) с учетом страховых резервов	310	
в том числе:		
предыдущих лет	310.1	
отчетного периода	310.2	
Доходы, начисленные с учетом пруденциальных нормативов (регуляторные доходы), в том числе:	400	
Доходы от страховой деятельности	401	
Страховые премии, принятые по договорам страхования	402	
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	403	
Страховые премии, переданные на перестрахование	404	
Чистая сумма страховых премий	405	
Изменение резерва незаработанной премии	406	
Изменение регуляторных активов перестрахования по незаработанным премиям	407	
Чистая сумма заработанных страховых премий	408	
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности, к начислению с учетом требований пруденциального регулирования	409	
Прочие регуляторные доходы от страховой деятельности	410	
Доходы от инвестиционной деятельности	411	
Доходы, связанные с получением вознаграждения	412	
в том числе:		
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	412.1	
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	412.2	
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	413	
в том числе:		

доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	413.1	
доходы (расходы) от операций репо (нетто)	413.2	
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	413.3	
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	413.4	
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	414	
в том числе:		
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	414.1	
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	414.2	
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	414.3	
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	414.4	
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	415	
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	416	
Доходы от иной деятельности	417	
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	418	
Прочие доходы от иной деятельности	419	
Прочие регуляторные доходы	420	
Расходы, начисленные с учетом пруденциальных нормативов (регуляторные расходы), в том числе:	500	
Регуляторные расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	501	
Регуляторные расходы по осуществлению страховых выплат		

по договорам, принятым на перестрахование	502	
Возмещение регуляторных расходов по рискам, переданным на перестрахование	503	
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	504	
Чистые регуляторные расходы по осуществлению страховых выплат	505	
Регуляторные расходы по урегулированию страховых убытков	506	
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	507	
Изменение регуляторных активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	508	
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	509	
Изменение регуляторных активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	510	
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	511	
Изменение регуляторных активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	512	
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	513	
Изменение регуляторных активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	514	
Регуляторные расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	515	
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	516	
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	517	
в том числе:		

расходы в виде премии по ценным бумагам	517.1	
Процентные расходы по обязательствам по аренде	518	
Расходы на резервы по обесценению	519	
Восстановление резервов по обесценению	520	
Чистые расходы на резервы по обесценению	521	
Общие и административные расходы	522	
в том числе:		
расходы на оплату труда и командировочные	522.1	
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	522.2	
расходы по текущей аренде	522.3	
расходы на рекламу	522.4	
услуги третьих лиц	522.5	
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	522.6	
амортизационные отчисления	522.7	
Прочие регуляторные расходы	523	
Прибыль (убыток) за период	524	
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	525	
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	526	
Корпоративный подоходный налог	527	
в том числе:		
от основной деятельности	527.1	
от иной деятельности	527.2	
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	528	

Приложение 4
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
и постановления Правления
Агентства Республики

Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения
Приложение 1-1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 декабря 2016 года
№ 307

Таблица активов Национального оператора почты, взвешенных по степени кредитного риска вложений

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

	Национальным Банком Республики Казахстан	
8.	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента	0
9.	Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов", а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	0
10.	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
11.	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
12.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0

13.	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
14.	Требования по открытым текущим 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
15.	Ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента	0
16.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	0
II группа		
17.	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
18.	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
19.	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
20.	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (	20

	Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
21.	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
22.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
23.	Государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, за исключением государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента	20
24.	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
25.	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
26.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	20
III группа		
27.	Неаффинированные драгоценные металлы	50

28.	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
29.	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
30.	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
31.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
32.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
33.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
34.	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (	50

	Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
35.	Ценные бумаги, выпущенные субъектами, отнесенными к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, включенные в сектор "Долговые ценные бумаги" площадки "Основная" либо "Альтернативная" официального списка акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", имеющие гарантию акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" и (или) акционерного общества "Банк Развития Казахстана", сумма которой покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов номинальной стоимости данных ценных бумаг, и соответствующие следующим критериям: 1) объем инвестиций в один выпуск ценных бумаг эмитента не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала; 2) валюта выпуска ценных бумаг – тенге.	50
36.	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 Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
	Требования по открытым текущим счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB-" до "	

37.	ВВ-" (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 Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
38.	Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа"	50
39.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска	50
IV группа		
40.	Вклады в центральных банках 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
41.	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
42.	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	100

	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	
43.	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
44.	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
45.	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	100
46.	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	100

	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	
47.	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
48.	Требования по открытым текущим 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
49.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	100
50.	Расчеты по платежам	100
51.	Основные средства	100
52.	Материальные запасы	100
53.	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100
54.	Иные активы	100
V группа		
	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный	

55.	рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
56.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
57.	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
58.	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
59.	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
60.	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
	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (	

61.	Стандарт энд Пура) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
62.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска	150

Приложение
к Таблице активов
Национального оператора
почты, взвешенных по степени
кредитного риска вложений

Пояснения к расчету активов Национального оператора почты, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, по которым у Национального оператора почты имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 и 12 Таблицы активов Национального оператора почты, взвешенных по степени кредитного риска вложений (далее – Таблица), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии у Национального оператора почты 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, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 и 12 Таблицы) равняется:

100 (ста) процентам суммы вкладов, в том числе у Национального оператора почты, предоставленных в качестве обеспечения;

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

85 (восемидесяти 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. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, 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, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций Национального оператора почты) по степени риска должника.

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

3. Если ценная бумага имеет специальный долговой рейтинг выпуска, то при взвешивании активов Национального оператора почты по степени риска необходимо учитывать рейтинг ценной бумаги.

Приложение 5
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
и постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка,
в которые вносятся изменения
Приложение 1
к Пруденциальным нормативам
и
иным обязательным к
соблюдению
ипотечными организациями и
организациями,
осуществляющими
кредитование субъектов
агропромышленного комплекса,
сто процентов голосующих
акций
которой прямо или косвенно
принадлежат национальному
управляющему
холдингу, нормам и лимитам

Таблицу активов организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
1	2	3
I группа		
1	Наличные теңге	0
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного	0

	уровня одного из других рейтинговых агентств	
3	Аффинированные драгоценные металлы	0
4	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	0
5	Вклады в центральных банках стран, с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
6	Вклады в международных финансовых организациях, с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
7	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан	0
8	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	0
9	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	0
10	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
11	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (	0

	Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
12	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	0
II группа		
13	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	20
14	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
15	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
16	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
17	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
18	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска	20

19	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
20	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
21	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
22	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан	20
23	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
24	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
25	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной	20

	шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пуре) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	
26	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Казахстанская жилищная компания"	20
27	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	20
III группа		
28	Неаффинированные драгоценные металлы	50
29	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пуре) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
30	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов от стоимости залога	50
31	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 60 (шестидесяти) процентов от стоимости залога	75
	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 70 (семидесяти) процентов от стоимости залога. Ипотечные жилищные займы, соответствующие одному из следующих условий: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости	

32	залога не превышает 85 (восемидесяти пяти) процентов от стоимости залога и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семидесяти) процентами; отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа на приобретение жилья, построенного в рамках реализации государственных программ, к стоимости залога не превышает 90 (девяноста) процентов от стоимости залога и кредитный риск по которым гарантирован акционерным обществом "Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов" в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семидесяти) процентами, либо в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 85 (восемидесяти пяти) процентами и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семидесяти) процентами.	100
33	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
34	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

35	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
36	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
37	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
38	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
39	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
40	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других	

41	рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
42	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска	50
IV группа		
43	Займы, предоставленные физическим лицам, за исключением отнесенных к III и V группам риска	100
44	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's и (Стандарт энд Пурс) ли рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
45	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" 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
46	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не	100

	имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
47	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
48	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's и (Стандарт энд Пурс) ли рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
49	Дебиторская задолженность физических лиц	100
50	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от	

51	"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
52	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	100
53	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, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
54	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией 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

55	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	100
56	Расчеты по платежам	100
57	Основные средства	100
58	Материальные запасы	100
59	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100
V группа		
60	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности организации и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 38 "Нематериальные активы"	100
61	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150
62	Прочие ипотечные жилищные займы	150
63	Потребительские банковские займы	150
	Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории иностранных государств (или их гражданами): 1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико); 2) Княжество Андорра; 3) Государство Антигуа и Барбуда; ; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз;	

- 8) Государство Бруней Даруссалам;
- 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 10) Республика Вануату;
- 11) Республика Гватемала;
- 12) Государство Гренада;
- 13) Республика Джибути;
- 14) Доминиканская Республика;
- 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 16) Республика Индонезия;
- 17) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 18) Республика Кипр;
- 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 20) Республика Коста-Рика;
- 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;
- 24) Республика Маврикий;
- 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 26) Мальдивская Республика;
- 27) Республика Мальта;
- 28) Республика Маршалловы острова;
- 29) Княжество Монако;
- 30) Союз Мьянма;
- 31) Республика Науру;
- 32) Федеративная Республика Нигерия;
- 33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 34) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;
- 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 37) Республика Сейшельские острова;
- 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;

	39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Независимое Государство Самоа; 42) Королевство Тонга; 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); Острова Теркс и Кайкос; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка.	
65	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	150
66	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
67	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, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150
	Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории 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) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 20) Республика Коста-Рика;
- 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;
- 24) Республика Маврикий;
- 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 26) Мальдивская Республика;
- 27) Республика Мальта;
- 28) Республика Маршалловы острова;
- 29) Княжество Монако;
- 30) Союз Мьянма;
- 31) Республика Науру;
- 32) Федеративная Республика Нигерия;
- 33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и

	зависимых территорий Антильских островов); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Независимое Государство Самоа; 42) Королевство Тонга; 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); Острова Теркс и Кайкос; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка.	
69	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150
	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории 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) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 20) Республика Коста-Рика;
- 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;
- 24) Республика Маврикий;
- 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 26) Мальдивская Республика;
- 27) Республика Мальта;
- 28) Республика Маршалловы острова;
- 29) Княжество Монако;
- 30) Союз Мьянма;
- 31) Республика Науру;
- 32) Федеративная Республика Нигерия;
- 33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 34) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;

	36) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Независимое Государство Самоа; 42) Королевство Тонга; 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); Острова Теркс и Кайкос; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка.	
71	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
72	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
73	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг	

74	ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории 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) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных	

административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));

22) Республика Либерия;

23) Княжество Лихтенштейн;

24) Республика Маврикий;

25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);

26) Мальдивская Республика;

27) Республика Мальта;

28) Республика Маршалловы острова;

29) Княжество Монако;

30) Союз Мьянма;

31) Республика Науру;

32) Федеративная Республика Нигерия;

33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);

34) Республика Палау;

35) Республика Панама;

36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);

37) Республика Сейшельские острова;

38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;

39) Федерация Сент-Китс и Невис;

40) Государство Сент-Люсия;

41) Независимое Государство Самоа;

42) Королевство Тонга;

43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); Острова Теркс и Кайкос;

44) Республика Филиппины;

45) Демократическая Республика Шри-Ланка.

Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-"

76	агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350
77	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска	150

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

Пояснения к расчету активов организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у организации имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 10 и 11 настоящей Таблицы), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии в организации адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, могут включаться в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

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

100 (сто) процентов суммы вкладов, предоставленных в качестве обеспечения;

95 (девяноста пять) процентов рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение;

85 (восемьдесят пять) процентов рыночной стоимости аффилированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

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

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

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

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

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

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

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

3) являющимся гражданами оффшорных зон;

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

4. Взвешиваются по 0 (нулевой) степени риска вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон, но имеющим долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард 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 оффшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорных зон, но имеющему долговой рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или гражданами государств, включенных в установленный Национальным Банком Республики Казахстан перечень оффшорных зон либо отнесенных организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не

принявших обязательств по информационному обмену, или к организациям, являющимся зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более чем 5 (пятью) процентами уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон.

5. Для целей расчета активов организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений:

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

под потребительским банковским займом понимается банковский заем, не являющийся ипотечным жилищным займом (ипотечным займом), предоставляемый физическому лицу на приобретение товаров, работ, услуг и (или) иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

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

7. Для целей настоящих Пруденциальных нормативов под понятием заем понимается осуществление организацией заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций.

Приложение 6
к Перечню некоторых
постановлений
Правления Национального
Банка
Республики Казахстан и
постановления
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения
Приложение 4
к Пруденциальным нормативам
и иным обязательным к
соблюдению
ипотечными организациями
и организациями,
осуществляющими
кредитование субъектов
агропромышленного
комплекса, сто процентов
голосующих акций
которой прямо или косвенно
принадлежат
национальному управляющему
холдингу,
нормам и лимитам

Сведения о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала

(в тысячах теңге)

№	Наименование компонента	Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации	Значения после осуществления сделки секьюритизации
1	2	3	4
1	Капитал первого уровня		
2	Капитал второго уровня		
3	Инвестиции		
4	Собственный капитал (за минусом инвестиций)		
5	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией и имеющих международную рейтинговую оценку от "B+" и ниже агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" и ниже по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств либо не имеющие рейтинговой оценки	X	
6	Активы		
7	Отношение собственного капитала за вычетом инвестиций организации к размеру активов организации		
8	Активы, взвешенные с учетом кредитного риска		
	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную		

8.1	рейтинговую оценку от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку	X	

	от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		
8.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9	Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе:		
9.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале	X	

	агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		
9.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	

9.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10	Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе:		
10.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	

10.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих		

10.4	международную рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
11	Итого активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенных на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет собственного капитала		
12	Сумма операционного риска		
13	Отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенных на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет собственного капитала, операционного риска k1-3		
14	Отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет собственного капитала k1-2		

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета _____

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета _____

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

Исполнитель _____

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Телефон: _____

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20__ года

Приложение 7
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан и
постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка,
в которые вносятся изменения
Приложение 2
к Перечню нормативных
правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам регулирования
рынка ценных бумаг,
в которые вносятся изменения
Приложение 1
к Правилам расчета значений
пруденциальных нормативов
для организатора торгов

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Таблица активов организатора торгов, взвешенных по степени кредитного риска
вложений

Отчетный период: по состоянию на " _____ " _____ 20__ года

Индекс: ТА-1_ОТ

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: организатор торгов

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан Срок
представления: не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным
кварталом

Форма

наименование организатора торгов (в тысячах тенге)

№	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
I группа				
1.	Наличные тенге		100	
2.	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
3.	Аффинированные драгоценные металлы		100	
4.	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан		100	
5.	Вклады в центральных банках стран, с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
6.	Вклады в международных финансовых организациях, с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	

7.	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан		100	
8.	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет		100	
9.	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан		100	
10.	Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Фонд национального благосостояния " Самрук-Казына"		100	
11.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже " AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими			

12.	долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
II группа				
13.	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		100	
14.	Деньги на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан		100	
15.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
16.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного		100	

	уровня одного из других рейтинговых агентств			
17.	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
18.	Деньги на корреспондентских счетах в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
19.	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска		100	
20.	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные			

21.	центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
22.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
23.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан		100	
24.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
25.	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или		100	

	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств			
26.	Позиции секьюритизации, удерживаемые организатором торгов на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		100	
III группа				
27.	Неаффинированные драгоценные металлы		100	
28.	Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом "Банк Развития Казахстана"		100	
29.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного		100	

	уровня одного из других рейтинговых агентств			
30.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
31.	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
32.	Деньги на корреспондентских счетах в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
33.	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	

34.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
35.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
36.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
37.	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или		100	

	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств			
38.	Позиции секьюритизации, удерживаемые организатором торгов на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		100	
IV группа				
39.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		100	
	Вклады в международных финансовых организациях,			

40.	имеющих долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		100	
41.	Вклады в организациях-резидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's 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 или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
	Деньги на корреспондентских счетах в организациях-резидентах Республики Казахстан, имеющих долговой			

42.	рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's 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 или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
43.	Дебиторская задолженность организаций-резидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's 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		100	

	Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств			
44.	Дебиторская задолженность физических лиц		100	
45.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		100	
46.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		100	
	Ценные бумаги, выпущенные: международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BB+" до "B-"			

47.	агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки		100	
48.	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's 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 или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
	Позиции секьюритизации, удерживаемые организатором			

49.	торгов на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		100	
50.	Расчеты по платежам		100	
51.	Основные средства		100	
52.	Материальные запасы		100	
53.	Предоплата суммы вознаграждения и расходов		100	
V группа				
54.	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности организатора торгов и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности 38		100	
55.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг		100	

	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств			
56.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
57.	Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		100	
58.	Деньги на корреспондентских счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах Республики		100	

	Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки			
59.	Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению		100	
60.	Деньги на корреспондентских счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению		100	
61.	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		100	
	Дебиторская задолженность организаций-нерези			

62.	дентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению		100	
63.	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
64.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
65.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нере			

66.	зидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки		100	
67.	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению		100	
68.	Позиции секьюритизации, удерживаемые организатором торгов на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства		100	

	Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств			
69.	Негосударственные долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку ниже уровня, указанного в строке 51 настоящей формы, а также не имеющие рейтинговую оценку, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи		100	
	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств соответствующие следующим требованиям: 1) эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или СФО США; 2) аудит финансовой отчетности эмитента долговых			

70.

ценных бумаг, составленной в соответствии с требованиями подпункта 1 настоящей строки, производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

3) эмитентом долговых ценных б у м а г представлялась фондовой бирже финансовая отчетность эмитента, подтвержденная аудиторским отчетом, или отчет аудитора по обзору промежуточной финансовой информации (полного комплекта промежуточной финансовой отчетности эмитента) за периоды, установленные внутренними документами фондовой биржи;

4) наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

5) в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных

100

	б у м а г н е содержится норм, которые ущемляют или ограничивают п р а в а собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу).			
71.	Прочие финансовые инструменты		100	
	Итого:		x	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Главный бухгалтер _____

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

Исполнитель: _____

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 ____ года

Место для печати (при наличии)

Примечание:

Перечень иностранных государств:

- 1) Княжество Андорра;
- 2) Государство Антигуа и Барбуда;
- 3) Содружество Багамских островов;
- 4) Государство Барбадос;
- 5) Государство Бахрейн;
- 6) Государство Белиз;
- 7) Государство Бруней Даруссалам;
- 8) Республика Вануату;
- 9) Республика Гватемала;
- 10) Государство Гренада;
- 11) Республика Джибути;
- 12) Доминиканская Республика;
- 13) Республика Индонезия;
- 14) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 15) Республика Кипр;
- 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;

- 18) Республика Коста-Рика;
- 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 20) Республика Либерия;
- 21) Княжество Лихтенштейн;
- 22) Республика Маврикий;
- 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 24) Мальдивская Республика;
- 25) Республика Мальта;
- 26) Республика Маршалловы острова;
- 27) Княжество Монако;
- 28) Союз Мьянма;
- 29) Республика Науру;
- 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 31) Федеративная Республика Нигерия;
- 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 34) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;
- 36) Независимое Государство Самоа;
- 37) Республика Сейшельские острова;
- 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 39) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 40) Государство Сент-Люсия;
- 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
 - Острова Ангилья; Бермудские острова;
 - Британские Виргинские острова;
 - Гибралтар;
 - Каймановы острова;
 - Остров Монтсеррат;
 - Острова Теркс и Кайкос;
 - Остров Мэн;
 - Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
- 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);
- 43) Королевство Тонга;
- 44) Республика Филиппины;
- 45) Демократическая Республика Шри-Ланка.

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

Приложение
к форме таблицы активов
организатора торгов,
взвешенных по степени
кредитного риска вложений

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Таблица активов организатора торгов, взвешенных по степени кредитного риска вложений

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Таблица активов организатора торгов, взвешенных по степени кредитного риска вложений" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма заполняется ежеквартально на конец отчетного периода организатором торгов.

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (одной тысячи) тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета, главный бухгалтер и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, по которым у организатора торгов имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 10, 11, 12 Формы), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии у организатора торгов адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, могут включаться в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 10, 11, 12 Формы) равняется:

100 (ста) процентам суммы вкладов, предоставленных в качестве обеспечения;

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

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

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

7. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций организатора торгов, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, могут включаться в расчет активов, взвешенных по степени кредитного риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, инвестиции, не включенных в расчет инвестиций организатора торгов) по степени риска должника.

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

8. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, указанные в пункте 6 Пояснения, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

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

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

3) являющимся гражданами оффшорных зон, взвешиваются по степени риска согласно Форме, независимо от наличия обеспечения, указанного в пункте 6 Пояснения

9. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, указанные в пункте 6 Пояснения, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

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

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон и владеющих в отдельности более чем 5 (пятью) процентами долей участия в уставном капитале, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны, но

имеющему долговой рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже уровня, указанного в подпункте 1) настоящего пункта в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или гражданами государств, включенных в перечень иностранных государств установленный в Примечании к Форме либо отнесенных Организацией Экономического Сотрудничества к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или к организациям, являющимся зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более чем 5 (пятью) процентами долей участия в уставном капитале либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон, взвешиваются по нулевой степени риска.

Приложение 8
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
и постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения

Приложение 4
к Правилам формирования
системы управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых
(перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Форма, предназначенная для сбора административных данных на безвозмездной основе размещена на интернет-ресурсе: <https://www.gov.kz>

Стресс-тестирование по рискам

Индекс формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе: 1-STRESS-TEST

Периодичность: ежегодно

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих форму, предназначенную для сбора административных данных на безвозмездной основе: страховые (перестраховочные) организации

Срок представления формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе: ежегодно, не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

БИН: _____

Метод сбора: на бумажном носителе

Таблица 1. Стресс-тестирование по ценовому риску

№	Наименование эмитента	Наименование ценной бумаги	Международный идентификационный номер (ISIN)	Балансовая стоимость финансового инструмента (в тыс. тенге)
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
...				
1	Итого убыток			
2	Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестирования			
3	Норматив достаточности остаточности высоколиквидных активов после стресс-тестирования			

продолжение таблицы:

Сценарий снижения текущей стоимости финансового инструмента (в тыс. тенге)			Убыток при снижении стоимости финансового инструмента (в тыс. тенге)		
на 20 %	на 30 %	на 40 %	на 20 %	на 30 %	на 40 %
6	7	8	9	10	11

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 2. Стресс-тестирование по процентному риску

№	Наименование эмитента	Балансовая стоимость финансового инструмента в тыс. тенге (факт.)	Ставка доходности (факт.)	Прогнозное значение ставки доходности (+1 %)
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
...				

1	Итого убыток	
2	Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестирования	
3	Норматив достаточности высоколиквидных активов после стресс-тестирования	

продолжение таблицы:

Прогнозная стоимость финансового инструмента при ставке доходности (+1%)	Сумма убытка при ставке доходности (+1%) в тыс. тенге
6	7

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 3. Стресс-тестирование по валютному риску

Наименование иностранной валюты	Текущая стоимость активов и обязательств, номинированных в данной иностранной валюте в тенге			Сценарий снижения тенге по отношению к иностранной валюте	Сценарий укрепления тенге по отношению к иностранной валюте	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
1	2	3	4	5	6	7
USD						
EURO						
RUB						
Иные валюты						
Итого						

продолжение таблицы:

Убыток (доход) по сценарию снижения тенге по отношению к иностранной валюте		Убыток (доход) по сценарию укрепления тенге по отношению к иностранной валюте		По результатам снижения тенге по отношению к иностранной валюте			По результатам укрепления тенге по отношению к иностранной валюте
Активы (2-4)	Обязательства (3-5)	Активы (2-6)	Обязательства (3-7)	НМП	НВЛА	НМП	НВЛА
8	9	10	11	12	13	14	15

Комментарий к стресс-тестированию

Стресс-тестирование по рискам, связанным с осуществлением страховой деятельности

Таблица 4.1. Сценарий приостановления сбора страховых премий

--	--	--	--	--	--	--	--

№	Наименование статьи	Сценарий приостановления сбора страховых премий				
		На отчетный квартал	1 - ый прогнозный квартал	2 - ой прогнозный квартал	3 - й прогнозный квартал	4 - ый прогнозный квартал
1	2	3	4	5	6	7
1	Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов (тыс. тенге)					
2	Норматив достаточности и маржи платежеспособности					
3	Норматив достаточности и остаточности высоколиквидных активов					

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 4.2. Сценарий увеличения резерва произошедших убытков по договорам аннуитета ввиду роста ставки индексации

№	Наименование статьи	Сценарий увеличения резерва произошедших убытков по договорам аннуитета ввиду роста ставки индексации	
		Значение показателя на отчетную дату	Значение показателя после стресс-тестирования
1	2	3	4
1	Ставка индексации страховых выплат		8,25%
2	Резерв не произошедших убытков (по договорам аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей")		

3	Норматив достаточности м а р ж и платежеспособности		
4	Норматив достаточности высоколиквидных активов		

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 4.3. Сценарий расторжения договоров страхования (перестрахования)

№	Наименование статьи	Фактическая сумма на отчетную дату	Сценарий расторжения договоров страхования (перестрахования) на:		
			10 %	20 %	30 %
1	2	3	4	5	6
1	Страховые премии по действующим договорам страхования (перестрахования)				
2	Сумма комиссионного вознаграждения по договорам страхования (X перестрахования), по которым произойдет расторжение				
3	Итого сумма убытка (строки 1+2)	X			
4	Норматив достаточности м а р ж и платежеспособности				
5	Норматив достаточности остаточности высоколиквидных активов				

Комментарий к стресс-тестированию

Стресс-тестирование по кредитному риску

Таблица 5.1. Сценарий снижения рейтинговой оценки по финансовым инструментам, перестраховщикам, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов

№	Наименование статьи	Сценарий снижения рейтинговой оценки по финансовым инструментам, перестраховщикам, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов		
		Фактическое значение отчетную дату	Прогнозное значение	Убыток/Разница
1	2	3	4	5
1	Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности в тыс. тенге			
2	Минимальный размер маржи платежеспособности			
3	Норматив достаточности маржи платежеспособности			
4	Сумма высоколиквидных активов в тыс. тенге			
5	Норматив достаточности высоколиквидных активов			

Комментарий к стресс-тестированию _____

Таблица 5.2. Сценарий несвоевременного осуществления выплаты перестраховщиком

Наименование класса страхования	Сценарий несвоевременного осуществления выплаты перестраховщиком					
	Номер договора страхования	Страхователь	Перестраховщик	Лимит ответственности (страховая сумма)	Сумма ответственности перестраховщика	5% от суммы ответственности перестраховщика
1	2	3	4	5	6	7

Итого убыток:	
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестирования	
Норматив достаточности высоколиквидных активов после стресс-тестирования	

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 5.3. Сценарий с учетом вероятности дефолта (перестраховочной организации)

Наименование страхователя	Сценарий с учетом вероятности дефолта (перестраховочной организации)						
	Номер договора (полиса) страхования и (или) дополнительного соглашения	Наименование перестраховщика	Резерв незаработанных премий	Кредитный рейтинг перестраховщика	Вероятность дефолта (PD) в соответствии с Таблицей вероятности дефолта	Убыток по выбранному сценарию (EL) (в тенге)	Резерв незаработанных премий с учетом вероятности дефолта (PD)
1	2	3	4	5	6	7 = 4*6	8 = 4+7
Итого:							
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестирования							
Норматив достаточности высоколиквидных активов после стресс-тестирования							

Комментарий к стресс-тестированию

Наименование _____
 Адрес _____
 Телефон _____
 Адрес электронной почты _____
 Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание стресс-тестирования _____
 фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон _____
 Руководитель подразделения по управлению рисками _____

 фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон _____
 Дата " ____ " _____ 20__ года

Приложение
 к форме стресс-тестирования
 по рискам

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных
 на безвозмездной основе

Стресс-тестирование по рискам

(индекс – 1-STRESS-TEST, периодичность – ежегодная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Стресс-тестирование по рискам" (далее – Форма).

2. Форма заполняется организацией ежегодно, не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

3. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание Формы, а также руководитель подразделения по управлению рисками.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность по отрасли "общее страхование", заполняют Таблицы 1 - 3, 4.1, 4.3, 5.1 - 5.3 Формы.

6. Страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни", заполняют Таблицы 1 - 3, 4.1 - 4.3, 5.1 Формы.

7. В Таблице 1. Стресс-тестирование по ценовому риску:

1) в столбце 2 указывается наименование эмитента долевых инструментов (акции, депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции, паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс);

2) в столбцах 3 и 4 указывается наименование ценной бумаги и его международный идентификационный номер (ISIN);

3) в столбце 5 указывается балансовая стоимость финансового инструмента на отчетную дату;

4) в столбцах 6, 7 и 8 указывается балансовая стоимость финансового инструмента при снижении ее на 20 %, 30 % и 40 %, соответственно;

5) в столбцах 9, 10 и 11 указывается разница между балансовой стоимостью финансового инструмента и ее прогнозной сниженной стоимостью.

8. В Таблице 2. Стресс-тестирование по процентному риску:

1) в столбце 2 указывается наименование эмитентов облигации;

2) в столбце 3 указывается балансовая стоимость финансового инструмента на отчетную дату, учитываемых по следующим статьям бухгалтерского баланса: "Ценные

бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка" и "Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход";

3). в столбце 4 указывается фактическая ставка доходности к погашению по облигации на отчетную дату;

4). в столбце 5 указывается прогнозное значение ставки доходности облигации при увеличении ее на 1 %;

5) в столбце 7 указывается прогнозное значение суммы убытка при увеличении ставки доходности облигации.

9. Таблица 3. Стресс-тестирование по валютному риску:

1) НМП – норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестирования;

ВЛА - Норматив достаточности остаточности высоколиквидных активов после стресс-тестирования;

2) стресс-тестированию подлежат активы и обязательства страховой организации.

3) сценарий для проведения стресс-тестирования: USD, EURO – $\pm 20\%$; RUB – $\pm 10\%$; иные валюты – $\pm 10\%$;

4) в столбцах 2 и 3 указывается текущая стоимость активов и обязательств, номинированных в данной иностранной валюте в тенге на отчетную дату;

5) в столбцах 4, 5, 6 и 7 указывается прогнозная балансовая сумма активов и обязательств при сценариях снижения и укрепления тенге по отношению к иностранной валюте, соответственно;

6) в столбцах 8, 9, 10 и 11 указывается прогнозный убыток (доход) по сценарию снижения и укрепления тенге по отношению к иностранной валюте, соответственно (разница между фактическими и прогнозными значениями активов и обязательств).

10. Стресс-тестирование по рискам, связанным с осуществлением страховой деятельности:

Таблица 4.1. Сценарий приостановления сбора страховых премий:

1) в целях проведения стресс-тестирования по приостановлению сбора страховых премий страховой (перестраховочной) организации необходимо осуществить прогноз изменения финансовых показателей и значений пруденциальных нормативов с учетом отсутствия доходов по страховой части и сохранения постоянных расходов и расходов по страховым выплатам;

2) по данному сценарию страховой (перестраховочной) организации необходимо предусмотреть осуществление страховых выплат по имеющимся в портфеле договорам страхования (перестрахования) на отчетную дату (отсутствие новых поступлений, соответственно, страховых выплат по ним);

3) Форма по данному стресс-тестированию заполняется на 4 (четыре) прогнозных квартала (год в разрезе кварталов).

Таблица 4.2. Сценарий увеличения резерва непроизошедших убытков по договорам аннуитета ввиду роста ставки индексации:

1) сценарий увеличения резерва непроизошедших убытков по договорам аннуитета, заключенным в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей", рассчитывается на отчетную дату при использовании ставки индексации на уровне 8,25 %.

При значительных отклонениях ставки от значения 8,25 %, опираясь на профессиональное суждение, актуарий представляет обоснованную альтернативную ставку;

2) к форме стресс-тестирования прикладывается отчет по действующим договорам аннуитета, заключенным в рамках обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (с учетом новой индексации) (представляется в цифровой форме).

Таблица 4.3 Сценарий расторжения договоров страхования (перестрахования):

1) стресс-тестирование по риску расторжения договоров страхования предусматривает сценарий расторжения договоров страхования (перестрахования) от 10 % до 30 %;

2) в столбцах 4, 5 и 6 указываются прогнозные значения статей Таблицы;

3) по строке 2 формы стресс-тестирования указывается сумма комиссионного вознаграждения по договорам страхования (перестрахования), по которым произошло расторжение (пропорционально к страховой премии);

4) для расчета прогнозных значений пруденциальных нормативов необходимо учитывать сумму расходов, связанных с расторжением договора страхования (перестрахования), и сумму расходов по выплате комиссионного вознаграждения по данным договорам.

11. Стресс-тестирование по кредитному риску:

Таблица 5.1 Сценарий снижения рейтинговой оценки по финансовым инструментам, перестраховщикам, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов:

1) для проведения данного стресс-тестирования необходимо осуществить расчет норматива достаточности маржи платежеспособности и расчет норматива достаточности высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации (далее – расчеты) с учетом снижения рейтингой оценки финансовых инструментов, перестраховщиков, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов на 1 пункт (one notch) (уан ноч). Снижение рейтинговой оценки осуществляется по тем строкам расчетов, по которым установлено требование по рейтинговым оценкам, в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной)

организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794;

2) фактическая маржа платежеспособности является наименьшей из двух величин, рассчитанных с учетом статей капитала и с учетом их классификации по качеству и ликвидности после снижения рейтинговой оценки финансовых инструментов, перестраховщиков, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов на 1 пункт (one notch) (уан ноч);

3) по паям, имеющим рейтинговую оценку рейтингового агентства Morningstar (Морнингстар), необходимо снизить оценку на 1 звезду;

4) минимальный размер маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации должен увеличиваться на сумму премий, передаваемых (переданных) в перестрахование страховым (перестраховочным) организациям - резидентам и нерезидентам Республики Казахстан по действующим договорам перестрахования, в зависимости от сниженной рейтинговой оценки перестраховщика или значения норматива достаточности маржи платежеспособности перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан на предыдущую отчетную дату;

5) в комментариях к стресс-тестированию по риску снижения рейтинговой оценки финансовых инструментов, перестраховщиков, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов, указывается основная причина образования убытка по итогам проведения стресс-тестирования (разницы между фактическими и прогнозными значениями пруденциальных нормативов).

Таблица 5.2 Сценарий несвоевременного осуществления выплаты перестраховщиком:

1) в столбцах 1-6 указывается информация по договору перестрахования с наибольшей страховой суммой. По данному договору перестрахования сумма ответственности, переданной перестраховщику, в размере 5 % обнуляется;

2) норматив достаточности маржи платежеспособности и норматив достаточности высоколиквидных активов рассчитывается с учетом вычета суммы ответственности перестраховщика по договору перестрахования в размере 5 %.

Таблица 5.3 Сценарий с учетом вероятности дефолта (перестраховочной организации):

Расчет по кредитному риску перестраховщика осуществляется согласно Таблице вероятности дефолта (PD) посредством снижения рейтинга перестраховщика на 1 категорию и, соответственно, возможное влияние на показатели пруденциальных нормативов страховой организации:

S&P, Fitch	Moody's	PD в %
AAA	Aaa	0
AA+	Aa1	0
AA	Aa2	0
AA-	Aa3	0
A+	A1	0
A	A2	0,06
A-	A3	0,1
BBB+	Baa1	0,14
BBB	Baa2	0,18
BBB-	Baa3	0,48
BB+	Ba1	0,76
BB	Ba2	1,06
BB-	Ba3	2,44
B+	B1	3,82
B	B2	5,2
B-	B3	10,07
CCC+	Caa1	14,93
CCC	Caa2	19,79
CCC-	Caa3	46,52
C	Ca	73,26
D	D	100

Приложение 9
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
и постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения
Приложение 6 к Правилам
формирования системы
управления
рисками и внутреннего контроля
для страховых
(перестраховочных)

организаций, филиалов
страховых
(перестраховочных)
организаций-
нерезидентов Республики
Казахстан

Форма

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Форма, предназначенная для сбора административных данных на безвозмездной основе размещена на интернет-ресурсе: <http://finreg.kz>

Анализ коэффициентов системы оценки рисков страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни"

Индекс формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе: RASA_2LI

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на "___" _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих форму, предназначенную для сбора административных данных на безвозмездной основе: страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни"

БИН: _____

Метод сбора: на бумажном носителе

Форма

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

Наименование коэффициента системы оценки рисков	Значение		Стандартный диапазон	Риски	Краткое описание / рекомендации	Краткое пояснение п р и отклонении о т стандартного диапазона (для отчетного года)
	предыдущего отчетного года, в %	отчетного года, в %				
1	2	3	4	5	6	7
					K1 дает оценку улучшения/ ухудшения финансового положения страховой (перестрахово	

К 1 "Изменение в откорректированном капитале"

-10%<K1<50%

операционный, стратегический

чной) организации в течение года. K1>50% может указывать на нестабильность операционной деятельности, переток капитала внутри страхового холдинга, значительный рост страховой (перестраховочной) организации или слияние/поглощение. При K1<-10% необходимо определить факторы, влияющие на изменения. Факторы, которые могут оказать влияние: а) выплаченные дивиденды; б) нереализованный доход или убыток по инвестициям; в) изменение резервов в результате переоценки; г) изменения непризнаваемых активов; д) изменения в принципах бухгалтерского учета; е) изменения в

					системе налогообложе ния.	
					К2 дает оценку улучшения/ ухудшения финансового положения, основываясь н а результатах основной деятельности страховой (перестрахово ч н о й) организации (фактическая оценка основной деятельности с учетом изъятий и пополнений уставного капитала). К 2 необходимо рассматриват ь совместно с К1. Если результат коэффициента К2 выше, чем результат коэффициента К1, то это может указывать на сильную родительскую организацию и л и поддержку со стороны акционера и связанных л и ц , желающих поддерживать достаточный уровень капитала. В	

К 2 Изменение капитала"	"		-10%<K2< 50%	операционны й , стратегически й	связи с этим, при анализе необходимо учитывать стабильность родительской организации, страховой группы, а также проверку характера активов, финансирующ и х добавочный капитал. Е с л и несмотря на докапитализа цию К2 принимает отрицательно е значение или выходит за нижний предел диапазона, должны быть проанализиро в а н ы причины уменьшения капитала и излишков, ч т о б ы определить причины снижения и тенденцию. Если К2 показывает отрицательну ю тенденцию в течение нескольких л е т - возможны проблемы с операционной деятельностью (	
-------------------------------	---	--	-----------------	--	--	--

					перестраховочной) организации.	
К 3 Рентабельность"			К3>0%	операционный	К3 дает оценку способности страховой (перестраховочной) организации использовать активы для получения прибыли. Факторы, которые могут влиять на уровень рентабельности: а) уровень смертности и заболеваемости; б) достаточность инвестиционного дохода К4; в) уровень комиссионных расходов; г) обязательные резервные требования, действующие процентные ставки и показатели смертности.	
					К4 дает оценку достаточности и инвестиционного дохода для удовлетворения процентных требований по обязательствам страховой (перестраховочной) организации.	

К 4	"				Факторы, которые могут влиять на низкий уровень К4: а) спекулятивные инвестиции, предназначенные для получения большого дохода в долгосрочной перспективе, обеспечивают небольшой доход в промежуточном периоде; б) крупные инвестиции страховой (перестраховочной) организации в дочерние компании или предприятия акционера; в) крупные инвестиции в снабжение офисных помещений; г) крупные инвестиции в безналоговые облигации; д) высокие инвестиционные затраты. Если К4 выходит за пределы стандартного диапазона в течение двух последних лет страховой (перестраховочной) организации необходимо провести
Достаточность инвестиционного дохода"		125%<К4<900%	рыночный, стратегический, страховых резервов		

					меры по улучшению и недопущению дальнейшего ухудшения ситуации.	
К 5 Отношение непризнаваем ых активов к признаваемы м активам"			K5<10%	ликвидности, кредитный	К5 дает оценку степени приобретенны х страховой (перестрахово чной) организацией непризнаваем ых активов и л и рискованных активов, эффективност и структуры активов. При анализе рекомендуется определить характер непризнаваем ых активов и причин попадания активов в эту категорию, сравнить сумму непризнаваем ых активов с капиталом, чтобы определить влияние непризнаваем ых активов на финансовое состояние страховой (перестрахово чной) организации. При анализе рекомендуется учитывать отношение премий, переданных	

					на перестраховании, к премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования) К8.	
К 6 Относительно е изменение дюрации"			К6>0%	кредитный, ликвидности, операционны й	К6 дает оценку разрыва между инвестициями и обязательствами. К6>0% указывает на сокращение разрыва между сроками возврата инвестиции и исполнения обязательств как по совокупному портфелю, так и инвестициям и обязательствам со сроком возврата и исполнения свыше 10 лет по сравнению с предыдущим годом. К6≤0% указывает на увеличение/неизменение разрыва между сроками возврата инвестиции и исполнения обязательств как по	

					совокупному портфелю, так и инвестициям и обязательствам со сроком возврата и исполнения свыше 10 лет по сравнению с предыдущим годом. При анализе необходимо изучить изменение структуры страховых премий по классам K10 и изменение структуры признаваемых активов K11.	
К 7 "Инвестиции в капитал аффилированных и (или) связанных лиц"			K7<20%	кредитный, ликвидности, рыночный	K7 дает оценку вложений в капитал аффилированных и (или) связанных лиц. При K7>20% необходимо определить, соответствуют ли инвестиции страховой (перестраховочной) организации и причитающиеся ей суммы от аффилированных и (или) связанных лиц защите интересов страхователей, так как если	

					сумма вложений в аффилированные и (или) связанные лица большая, то у страховой (перестраховочной) организации может возникнуть высокая неликвидность или низкая доходность.	
К 8 "Отношение премий, переданных на перестрахование, к премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования)"			К8<50%	андеррайтинга, перестрахования	К8 дает оценку перестраховочной деятельности страховой (перестраховочной) организации. При К8>50% возможно превышение исходящего перестрахования, необходимо оценить эффективность перестрахования путем оценки вероятного убытка на основе статистических данных, возмещения от перестраховщика и его платежеспособности.	
					К9 дает оценку стабильности/нестабильности	

К 9 Изменение					т и операционной деятельности в менеджменте. При $K9 > 50\%$ возможны резкое увеличение объема страховых премий страховой (перестраховочной) организации, изменение ассортимента страховых продуктов, изменение системы продаж, уход со страхового рынка страховщиков, изменение в экономической сфере, законодательные изменения, смена акционера или менеджмента страховой (перестраховочной) организации и т.д. При $K9 < -10\%$ возможны резкое уменьшение объема страховых премий страховой (перестраховочной) организации, изменение ассортимента	
--------------------------	--	--	--	--	--	--

подписанных премий"			-10%<K9<50%	андеррайтинг а	страховых продуктов, изменение системы продаж, появление на страховом рынке новых страховщиков , изменение в экономической сфере, законодательные изменения, смена акционера или менеджмента страховой (перестраховочной) организации и т.д. При анализе рекомендуется учитывать изменение структуры страховых премий по классам K10 и изменение резервирования по отношению к страховым премиям K12. Кроме того, необходимо рассмотреть ключевые области, оказавшие влияние на изменение, оценить бизнес-план менеджмента в части руководства по управлению ситуацией,
---------------------	--	--	-------------	----------------	--

					необходимой для поддерживан и я финансовой устойчивости.	
К 1 0 Изменение структуры страховых премий по классам"	"		К10<5%	андеррайтинг а , стратегически й	К10 дает оценку изменению структуры и направления продаж в зависимости от изменений в экономическо й среде, разработки новых продуктов и т.д. При К10>5% возможно резкое увеличение объема страховых премий страховой (перестрахово чной) организации, изменение ассортимента страховых продуктов, изменение системы продаж, уход со страхового рынка страховщиков , изменение в экономическо й сфере, законодатель ные изменения, смена акционера или менеджмента страховой (перестрахово	

					чной) организации и т.д., что приводит к изменению структуры страховых премий по классам. При анализе рекомендуется учитывать относительно е изменение дюрации K6, изменение подписанных премий K9 и изменение резервирован и я по отношению к страховым премиям K12.	
K 1 1 Изменение структуры признаваемых активов"			K11<5%	кредитный, рыночный, стратегически й	K11 дает оценку изменению структуры и направления инвестирован ия страховой (перестрахово чной) организации. K11>5% может указывать на изменение структуры и направления инвестирован и я в зависимости от изменений инвестиционн ой политики страховой (перестрахово чной) организации, изменений в экономическо й среде и т.д.	

					При анализе рекомендуется учитывать относительно е изменение дюрации К6.	
К 1 2 Изменение резервирован ия по отношению к страховым премиям"			-40%<K12 <40%	страховых резервов	К12 дает оценку изменению прироста резерва к премиям по сравнению с предыдущим годом. Отклонения могут указывать на изменение структуры и направления продаж в зависимости от изменений в экономическо й среде, системе продаж, ухода со страхового рынка или появления на страховом рынке новых страховщиков , законодатель н ы е изменения, результат с м е н ы акционера/ менеджмента и т.д. При анализе рекомендуется учитывать изменение подписанных премий К9, изменение структуры	

					страховых премий по классам К10.	
--	--	--	--	--	--	--

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

Пояснения по коэффициентам системы оценки рисков, выходящим за пределы стандартного диапазона _____

	Наименование _____ _____	Адрес _____ _____
	Телефон _____ _____	
	Адрес электронной почты _____ _____	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание анализа _____

_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии)

подпись, телефон

Руководитель подразделения по управлению рисками _____

_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись,

телефон

Исполнитель _____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Дата " ____ " _____ 20__ года

Приложение
к форме анализа коэффициентов
системы оценки рисков
страховой
(перестраховочной)
организации,
осуществляющей деятельность
по
отрасли "страхование жизни"

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе

Анализ коэффициентов системы оценки рисков страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни" (индекс - RASA_2LI, периодичность - ежегодная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Анализ коэффициентов системы оценки рисков страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни" (далее - Форма).

2. Форма заполняется страховой (перестраховочной) организацией ежегодно по состоянию на конец отчетного периода.

3. В столбцах 2 и 3 Анализа указываются значения коэффициентов предыдущего отчетного года и отчетного года соответственно (в процентах, до второго знака после запятой).

4. Форму подписывают первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание Формы, руководитель подразделения по управлению рисками и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Коэффициент К1 "Изменение в откорректированном капитале" рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = \frac{K_t - \Delta UK_t - \Delta DK_t - K_{t-1}}{K_{t-1}} * 100\% ,$$

где:

K_t – собственный капитал на отчетную дату;

ΔUK_t – изменение уставного капитала по сравнению с предыдущим годом;

ΔDK_t – изменение дополнительно оплаченного капитала по сравнению с предыдущим годом;

K_{t-1} – собственный капитал на предшествующую отчетную дату.

6. Коэффициент К2 "Изменение капитала" рассчитывается по следующей формуле:

$$K2 = \frac{K_t - K_{t-1}}{K_{t-1}} * 100\% ,$$

где:

K_t - собственный капитал на отчетную дату;

K_{t-1} - собственный капитал на предшествующую отчетную дату.

7. Коэффициент К3 "Рентабельность" рассчитывается по следующей формуле:

$$K3 = \frac{ЧП_t}{Д_t} * 100\% ,$$

где:

ЧП_t - итоговая чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов на отчетную дату;

Д_t - общая сумма доходов на отчетную дату.

8. Коэффициент К4 "Достаточность инвестиционного дохода" рассчитывается по следующей формуле:

$$K4 = \frac{\Phi Д_t}{ИД_t} * 100\%$$

$$ИД_t = \left(\frac{РНУ_t + РНУ_{t-1}}{2} \right) * i ,$$

где:

ФД_t - фактический доход от инвестиционной деятельности на отчетную дату в тенге;

ИД_t - инвестиционный доход, заложенный по страховым продуктам, на отчетную дату в тенге;

РНУ_t - резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни и договорам аннуитета на отчетную дату;

РНУ_{t-1} - резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни и договорам аннуитета на предшествующую отчетную дату;

i

- ставка доходности резервного базиса в %.

9. Коэффициент К5 "Отношение непризнаваемых активов к признаваемым активам" рассчитывается по следующей формуле:

$$K5 = \frac{A_t - ПА_t - АкПЗНУ_t}{ПА_t} * 100\% ,$$

где:

At - общая сумма активов на отчетную дату;

ПАт - общая сумма активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности (далее - АКЛ) на отчетную дату, сумма по балансу;

АкПЗНУ_t

- активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) на отчетную дату.

10. Коэффициент К6 "Относительное изменение дюрации" состоит из двух частей К61 и К62, для которых формула расчета и допустимые значения одинаковы. К61 рассчитывается для всего срока по портфелю страховой (перестраховочной) организаций, тогда как К62 рассчитывается для срока свыше 10 лет. При этом значение К6 принимает минимальное значение из К61 и К62 и рассчитывается по следующей формуле:

$$К6 = \left(\frac{ДИ_t}{ДО_t} - \frac{ДИ_{t-1}}{ДО_{t-1}} \right) * 100\% ,$$

где:

ДИ_t – срок возврата инвестиции на отчетную дату;

ДО_t – срок исполнения обязательств на отчетную дату;

ДИ_{t-1} – срок возврата инвестиции на предшествующую отчетную дату;

ДО_{t-1} – срок исполнения обязательств на предшествующую отчетную дату.

Срок возврата инвестиции рассчитывается путем нахождения средневзвешенного значения по дюрациям, рассчитанным отдельно для каждой инвестиции, имеющей дату погашения.

Срок исполнения обязательств рассчитывается путем нахождения средневзвешенного значения по срокам исполнения обязательств, рассчитанных отдельно для каждого договора страхования.

11. Коэффициент К7 "Инвестиции в капитал аффилированных и (или) связанных лиц" рассчитывается по следующей формуле:

$$К7 = \frac{ДЗА_t + ИА_t}{К_t} * 100\% ,$$

где:

ДЗА_t - дебиторская задолженность по аффилированным и (или) связанным лицам на отчетную дату;

ИА_t - инвестиции в аффилированные и (или) связанные лица на отчетную дату;

К_t - собственный капитал на отчетную дату.

12. Коэффициент К8 "Отношение премий, переданных на перестрахование, к премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования)", рассчитывается по каждому классу страхования. При этом значение К8 принимает максимальное значение среди , которые рассчитываются по следующей формуле:

$$K8_i = \frac{СПП_{ti}}{СП_{ti}} * 100\%,$$

где:

СПП_t - страховые премии, переданные на перестрахование, на отчетную дату по i - му классу страхования;

СП_t - страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату по i - му классу страхования.

13. Коэффициент К9 "Изменение подписанных премий" рассчитывается по следующей формуле:

$$K9 = \frac{СП_t - СП_{t-1}}{СП_{t-1}} * 100\%,$$

где:

СП_t - страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

СП_{t-1} - страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату.

14. Коэффициент К10 "Изменение структуры страховых премий по классам" рассчитывается по следующей формуле:

$$K10 = \frac{\sum_{i=1}^N \left| \frac{СП_t^i}{СП_t} - \frac{СП_{t-1}^i}{СП_{t-1}} \right|}{N} * 100\%,$$

где:

$СП_t^i$

- страховые премии по i - ному классу страхования, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

$СП_t$ - страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

$СП_{t-1}^i$

- страховые премии по i - ному классу страхования, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату;

$СП_{t-1}$

- страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату;

N

- количество классов страхования.

15. Коэффициент $K11$ "Изменение структуры признаваемых активов" рассчитывается по следующей формуле:

$$K11 = \frac{\sum_{i=1}^{12} \left| \frac{BA_t^i - BA_{t-1}^i}{BA_t - BA_{t-1}} \right|}{12} * 100\%,$$

где:

BA_t^i – сумма i - го признаваемого актива на отчетную дату, сумма по балансу;

BA_t – сумма признаваемых активов на отчетную дату, сумма по балансу;

BA_{t-1}^i – сумма i - го признаваемого актива на предшествующую отчетную дату, сумма по балансу;

BA_{t-1} – сумма признаваемых активов на предшествующую отчетную дату.

В качестве признаваемых активов принимаются активы по балансовой стоимости, подпадающие под определение АКЛ согласно пункту 39 Нормативных значений и

методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794.

Структура признаваемых активов для расчета коэффициента K11:

- 1) деньги;
- 2) вклады;
- 3) государственные ценные бумаги Республики Казахстан;
- 4) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан;
- 5) негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан;
- 6) ценные бумаги иностранных государств;
- 7) негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов;
- 8) негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями;
- 9) ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи;
- 10) паи;
- 11) инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан;
- 12) иные активы.

16. Коэффициент K12 "Изменение резервирования по отношению к страховым премиям" рассчитывается по следующей формуле:

$$K12 = \left(\frac{CP_t - CP_{t-1}}{СП_t} - \frac{CP_{t-1} - CP_{t-2}}{СП_{t-1}} \right) * 100\% ,$$

где:

СП_t - страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

СП_{t-1} - страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату;

CP_t - сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации на отчетную дату;

CPt-1 - сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации на предшествующую отчетную дату;

CPt-2 - сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации на вторую предшествующую отчетную дату.

Расчет данного коэффициента не производится страховой (перестраховочной) организацией, осуществляющей деятельность менее трех лет.

Приложение 10
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
и постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения
Приложение 7
к Правилам формирования
системы управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Форма, предназначенная для сбора административных данных на безвозмездной основе размещена на интернет-ресурсе: <http://finreg.kz>

Гэп-анализ для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни"

Индекс формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе: GAP-LI1

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на "___" _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих форму, предназначенную для сбора административных данных на безвозмездной основе: страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни"

Срок представления формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе: ежегодно, не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

БИН: _____

Метод сбора: на бумажном носителе

(наименование страховой организации)

(тысяч тенге)

	Срок до погашения	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	Свыше 10 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы								
1.1	Деньги - всего								
1.2	Вклады - всего, в том числе:								
	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня								

1.2.1	одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам; являются дочерним и банками-резидентами, родитель								
-------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ские банки-не резидент ы которых имеют долгосро чный кредитны й рейтинг в иностран ной валюте не ниже "A-" по междуна родной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогич ного уровня одного из других рейтинго вых агентств (с учетом сумм основног о долга и начислен ного вознагра ждения), за вычетом резерва по сомнител ьным долгам								
вклады в банках второго уровня Республи								

[illegible]

	в ы х агентств (с учетом сумм основног о долга и начислен ного вознагра ждения), з а вычетом резерва п о сомнител ьным долгам							
1.3	Государс твенные ценные бумаги Республи к и Казахста н (в том числе эмитиров анные в соответст вии с законода тельство м иностран н ы х государст в), выпущен н ы е Министе рством финансов Республи к и Казахста н и Национа льным Банком Республи к и Казахста н, за вычетом							

	резерва п о сомнител ьным долгам								
1.4	Долговые ценные бумаги, выпущен н ы е местным и исполнит ельными органами Республи к и Казахста н , включен ные в официаль н ы й список фондовой биржи, осущест вляющей деятельн ость на территор и и Республи к и Казахста н (с учетом сумм основног о долга и начислен ного вознагра ждения), з а вычетом резерва п о сомнител ьным долгам								
	Негосуда рственные ценные								

1.5	бумаги юридиче ских лиц Республи к и Казахста н , входящи х в официаль н ы й список фондовой биржи, осуществ ляющей деятельн ость на территор и и Республи к и Казахста н, в том числе:								
	акции эмитенто в , имеющих долгосро чный кредитны й рейтинг не ниже " BB-" по междуна родной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогич ного уровня одного из других рейтинго в ы х агентств, и ли								

рейтинго в у ю оценку не ниже "kzBB" по национал ьной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) , или рейтинг аналогич ного уровня п о национал ьной шкале одного из других рейтинго в ы х агентств, и депозита рные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам								
акции эмитенто в , находящ иеся в представ ительско м списке индекса казахстан ской фондовой								

1.5.2	биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строке 1.4.1, за вычетом резерва по сомнительным долгам							
	акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую							

1.5.3	оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам							
	акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных							

1.5.4	бумаг, допущенные к обращению на фондовой бирже в соответствии с Требованиями к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям официального списка фондовой биржи, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54, зарегистрированными в Реестре государственной регистра								
-------	---	--	--	--	--	--	--	--	--

ции и нормативных правовых актов под № 15175 (далее - Требования № 54), и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением ем акций, указанных в строках 1.4.1, 1.4.2 и 1.4.3, за вычетом резерва по сомнительным долгам								
долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и других государств, имеющие								

[illegible]

агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам								
долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и иностранных государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард								

1.5.6	энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг вую оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам								
-------	---	--	--	--	--	--	--	--	--

1.5.7	долговые ценные бумаги, допущенные к обращению на фондовой бирже в соответствии с Требованиями № 54, за исключением долговых ценных бумаг, указанных в строках 1.4.5 и 1.4.6 (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам								
1.6	Акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", за вычетом резерва по								

	сомнительным долгам								
1.7	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам								
	Негосударственные								

1.8	е ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями:								
1.8.1	акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам								
	долговые ценные бумаги, имеющие								

1.8.2	междуна родную рейтинго вую оценку не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогич ного уровня одного из других рейтинго вых агентств (с учетом сумм основног о долга и начислен ного вознагра ждения), за вычетом резерва по сомнител ьным долгам							
	Ценные бумаги междуна родных финансов ых организа ций, перечень которых определе н пунктом 3.9 Нормати вных значений							

1.9

и
методик
расчетов
пруденци
альных
норматив
о в
страхово
й (
перестра
ховочной
)
организа
ции и
страхово
й группы
и иных
обязатель
ных к
соблюден
ию норм
и
лимитов,
установл
енных по
становле
нием
Правлени
я
Национа
льного
Банка
Республи
к и
Казахста
н от 26
декабря
2016 года
№ 304,
зарегистр
ированны
м в
Реестре
государст
венной
регистра
ции
норматив
ных
правовых
актов под
№ 14794
(далее -

	Нормативы)								
1.10	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London Bullion Market Association) (Лондон буллиан маркет ассосиэйшн) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London Good Delivery") ("Лондон гуд								

	деливери ") и металлич еские депозиты , в том числе в банках-н ерезиден т а х Республи к и Казахста н , обладаю щ и х рейтинго в о й оценкой не ниже " АА" по междуна родной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинго м аналогич ного уровня одного из других рейтинго в ы х агентств								
1.11	Паи - всего, в т о м числе:								
1.11.1	паи , соответст вующие требован и я м подпункт а 23) пункта 38 Нормати								

	вов, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам								
1.11.2	п а и , соответст вующие требован и я м подпункт а 24) пункта 38 Нормати вов, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам								
1.11.3	п а и открытог о и интервал ьного паевого инвестиц ионного фонда, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам								
1.12	Инструм енты исламско г о финансир ования, соответст вующие требован и я м подпункт ов 25), 26) пункта								

[illegible]

3.3	Страхование от несчастных случаев								
3.4	Страхование на случай болезни								
4	Показатель гэп (строка 1-строка 3)								
5	Показатель гэп в процентах от активов (строка 4/строка 2)								
6	Кумулятивный гэп								
7	Кумулятивный гэп в процентах от активов (строка 6/строка 2)								

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

Наименование _____

Адрес _____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание гэп-анализа _____

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись, телефон

Руководитель подразделения по управлению рисками

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись, телефон

Дата " _____ " _____ 20__ года

Приложение
к форме гэп-анализа
для страховых

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе

Гэп-анализ для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни" (индекс – GAP-LI1, периодичность – ежегодная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Гэп-анализ для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни" (далее – Форма).

2. Форма заполняется страховой (перестраховочной) организацией, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни", ежегодно не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

3. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание гэп-анализа, а также руководитель подразделения по управлению рисками.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. В строках 1-2 указываются финансовые инструменты страховой (перестраховочной) организации.

6. В строках 3-3.4 указываются финансовые обязательства страховой (перестраховочной) организации.

7. В столбцах 3 - 9 указываются активы (обязательства) с наименьшим сроком, по истечении которого страховая (перестраховочная) организация требует исполнение обязательств дебиторов и исполняет требования кредиторов.

8. В столбце 10 указываются активы, не имеющие срока погашения.

9. В строке 6 кумулятивный гэп рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Кумулятивный_гэп}_i = \sum_{i=1}^i \text{Показатель_гэп}_i$$

Приложение 11
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан и
постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения

Приложение 12
к Правилам формирования
системы управления рисками
и внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан

Требования к управлению инвестиционными рисками

1. Совет директоров в целях эффективного управления инвестиционными рисками:

1) утверждает инвестиционную политику;

2) принимает решение о самостоятельном размещении активов, покрывающих страховые резервы, либо о передаче активов частично либо полностью в управление организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем (далее - управляющему инвестиционным портфелем);

3) утверждает правила паевого инвестиционного фонда, инвестиционную декларацию и методику определения текущей стоимости активов инвестиционного портфеля, созданного (сформированного) за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

4) согласовывает правила паевого инвестиционного фонда, инвестиционную декларацию и методику определения текущей стоимости активов инвестиционного портфеля, созданного (сформированного) управляющим инвестиционным портфелем по договоренности с организацией за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

5) создает инвестиционный комитет в течение 10 (десяти) рабочих дней в случае получения организацией лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг.

2. Правление в целях эффективного управления инвестиционными рисками:

1) определяет оперативные процедуры по недопущению чрезмерных расходов по операциям с финансовыми инструментами, в том числе связанных с резким колебанием цен на рынке финансовых инструментов (лимиты "stop-loss"), а также критические уровни цен и доходностей по финансовым инструментам, после достижения которых повышается вероятность снижения рыночной стоимости финансового инструмента (лимиты "take-profit"). Лимиты "stop-loss" и "take-profit" устанавливаются для финансовых инструментов, по которым существует активный рынок, а также для иных финансовых инструментов, перечень которых определяется советом по управлению активами и пассивами;

2) инициирует пересмотр лимитов и максимально допустимого размера убытков в соответствии с масштабом и динамикой рынка финансовых инструментов и ликвидностью финансового инструмента;

3) обеспечивает подготовку заключения о подверженности кредитному, процентному и валютному рискам инвестиционного портфеля и представляет его в совет по управлению активами и пассивами.

3. При передаче активов в управление управляющему инвестиционным портфелем правление обеспечивает указание в договоре с управляющим инвестиционным портфелем требований по:

1) неукоснительному соблюдению управляющим инвестиционным портфелем инвестиционной политики организации;

2) эффективному обмену информацией для осуществления мониторинга рисков, в том числе для осуществления стресс-тестирования;

3) ответственности управляющего инвестиционным портфелем за причинение убытков организации в результате управления инвестиционным портфелем в результате преднамеренных действий.

4. Инвестиционная политика разрабатывается подразделением по управлению активами и пассивами с учетом принципов возвратности, диверсификации, прибыльности, ликвидности.

Принцип возвратности подразумевает эффективную оценку рисков по размещению активов в целях снижения либо предотвращения возможных потерь.

Принцип диверсификации вложений заключается в распределении инвестиционных рисков в целях достижения максимальной устойчивости инвестиционного портфеля, недопущении превалирования каких-либо финансовых инструментов, региональной, отраслевой и иной концентрации активов.

Принцип прибыльности заключается в максимизации рентабельности инвестиций при обеспечении остальных принципов с учетом ситуации на рынке капиталовложений, а также в высокой рентабельности вложений при управлении средствами страховых резервов, позволяющей сохранить реальную стоимость вложенных средств в течение всего времени инвестирования, реализовать активы в кратчайшие сроки.

Принцип ликвидности предполагает обеспечение обязательств организации финансовыми инструментами, реализуемыми в кратчайший срок, в размере, достаточном для их покрытия.

5. Инвестиционная политика регламентирует:

- 1) цели и стратегии инвестирования активов;
- 2) описание и перечень объектов инвестирования;
- 3) лимиты инвестирования активов и размеры открытой валютной позиции с учетом требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;
- 4) условия и ограничения, установленные в отношении инвестиционной деятельности;
- 5) условия хеджирования и диверсификации активов с указанием перечня и описания инструментов хеджирования;
- 6) информацию об основных рисках, связанных с инвестиционной деятельностью;
- 7) совокупный максимальный допустимый размер убытков по инвестиционному портфелю;
- 8) другие вопросы по усмотрению совета директоров.

6. Лимиты инвестирования активов, предусмотренные инвестиционной политикой включают:

- 1) лимиты инвестирования по видам финансовых инструментов;
- 2) лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, являющихся резидентами определенного государства ("лимит на страну");
- 3) лимиты по открытым валютным позициям и лимит валютной нетто-позиции;
- 4) лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, основной вид деятельности которых связан с определенным сектором экономики;
- 5) лимиты "stop-loss" для финансовых инструментов;
- 6) лимиты "take-profit" для финансовых инструментов.

7. Инвестиционный комитет принимает инвестиционное решение о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет активов страхователей.

Функции инвестиционного комитета при необходимости передаются совету по управлению активами и пассивами.

8. С целью корректирования инвестиционной политики подразделением по управлению рисками проводится и предоставляется совету по управлению активами и пассивами не реже одного раза в квартал:

1) макроэкономический анализ по степени привлекательности рынков инвестирования в зависимости от складывающейся геополитической ситуации, валюты инвестирования, сектора экономики;

2) анализ эмитентов и выпущенных (предоставленных) ими финансовых инструментов, включая анализ финансового состояния эмитента, потенциала дальнейшего роста стоимости его активов, способности отвечать по принятым обязательствам, рисков, связанных с инвестированием в финансовые инструменты данного эмитента;

3) анализ инвестиционного портфеля, включающий сведения о структуре портфеля, динамике изменения доходности, анализ убыточных позиций и рекомендаций по оптимизации структуры портфеля;

4) прогнозный анализ поступления страховых премий и осуществления страховых выплат на следующие 12 (двенадцать) календарных месяцев, а также структуры обязательств организации по срокам их наступления.

5) гэлп-анализ, включающий обзор лимитов по гэлп-позициям наличных денег с учетом изменения способности мобилизовать ликвидные активы, в том числе мониторинг способности сформировать ликвидные активы, необходимые для погашения обязательств.

На основе проведенных анализов структурными подразделениями организации разрабатываются рекомендации, содержащие подробный перечень факторов, послуживших основанием для предоставления данных рекомендаций.

Рекомендации предоставляются при:

разработке корпоративной стратегии, инвестиционной политики, а также внесении изменений и дополнений в указанные документы;

определении и пересмотре лимитов инвестирования;

определении и пересмотре максимальных допустимых размеров убытков;

принятии инвестиционных решений.

9. При самостоятельном размещении активов организации инвестирование осуществляется на основании инвестиционных решений, принимаемом советом по управлению активами и пассивами с учетом заключения подразделения по инвестициям и подразделения по управлению рисками.

10. Заключение подразделения по инвестициям содержит следующую информацию:

1) цель заключения предлагаемой к совершению сделки (операции);

2) описание финансового инструмента с указанием вида, объема, диапазона цен, уровня доходности и других характеристик (условий) данного инструмента.

11. Заключение подразделения по управлению рисками содержит следующую информацию:

1) влияние совершаемой сделки (операции) на предполагаемое изменение доходов по активам;

- 2) риски, связанные с приобретением данного финансового инструмента;
- 3) влияние совершаемой сделки (операции) на изменение значений пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;
- 4) предлагаемые варианты инвестиционного решения.

12. Инвестиционное решение содержит:

- 1) дату принятия и номер инвестиционного решения;
- 2) вид сделки (операции), подлежащей совершению;
- 3) идентификатор финансового инструмента, по которому должна быть совершена сделка (операция);
- 4) объем, цену и сумму (диапазон объема, цены и суммы) сделки (операции), подлежащей совершению;
- 5) сроки совершения сделки (операции);
- 6) указание на тип рынка (первичный или вторичный, организованный или неорганизованный, международный рынок), на котором предполагается совершение сделки (операции);
- 7) наименование посредника (брокера), с помощью которого предполагается совершение сделки (операции) (при наличии);
- 8) указание на наличие у какого-либо члена совета по управлению активами и пассивами особого мнения в отношении принятия (отклонения) инвестиционного решения;
- 9) подписи членов совета по управлению активами и пассивами принявших инвестиционное решение.

13. Инвестиционное решение для совершения сделки (операции) с инструментами хеджирования содержит:

- 1) дату принятия и номер инвестиционного решения;
- 2) вид сделки (операции), подлежащей совершению;
- 3) подробное описание инструмента хеджирования с указанием вида, срока его заключения, объема, стоимости (премии), рынка, на котором планируется совершение операции хеджирования, и других характеристик (условий) данного инструмента;
- 4) ожидаемые результаты от применения данного инструмента хеджирования;
- 5) оценку риска объекта хеджирования (базисного актива) с указанием его вида (процентный, ценовой, валютный и прочее), а также метода его оценки;
- 6) объект хеджирования с указанием необходимых реквизитов (идентификатор финансового инструмента, количество, стоимость, объем, валюта);
- 7) расчет, подтверждающий, что совершение данной сделки (операции) приведет к снижению размера возможных убытков (недополучения дохода) по объекту хеджирования;
- 8) наименование посредника (брокера), с помощью которого предполагается совершение сделки (операции) (при наличии такового);

9) указание на наличие у какого-либо члена совета по управлению активами и пассивами особого мнения в отношении принятия (отклонения) инвестиционного решения;

10) подписи членов совета по управлению активами и пассивами, принявших инвестиционное решение.

14. В инвестиционном решении для совершения сделки (операции) с инструментами хеджирования в рамках инвестирования активов страхователей дополнительно указывается:

1) лимит открытой позиции на трейдера в случае предоставления трейдеру возможности осуществлять торговые операции в пределах установленной суммы;

2) сведения о клиенте, за счет активов которого предполагается совершение сделки (операции), либо указание на то, что инвестиционное решение принимается в отношении собственных активов.

15. При нарушении управляющим инвестиционным портфелем требований правил паевого инвестиционного фонда, инвестиционной декларации инвестиционного портфеля, созданного (сформированного) управляющим инвестиционным портфелем по договоренности с организацией за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, подразделение организации, ответственное за управление рисками, обязано уведомлять уполномоченный орган о наличии такого нарушения в течение 3 (трех) рабочих дней с даты нарушения.

16. Организация, обладающая лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг автоматизирует процессы:

1) управления инвестиционным портфелем (проведение сделок (операций) с финансовыми инструментами, осуществление расчетов по проведенным сделкам (операциям), контроль за лимитами инвестирования, ведение журналов учета);

2) сбора информации, необходимой для функционирования системы управления рисками;

3) управления рисками, которым подвержен инвестиционный портфель, с обеспечением возможности отслеживать риски в режиме реального времени.

17. Подразделение информационного обеспечения организации, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, ведет учет фактических системных проблем, с учетом которых применяются незамедлительные меры по разработке мер безопасности с целью предотвращения повторного возникновения проблем, посредством проведения следующих мероприятий:

1) заполнение листов учета технических проблем и ведения по ним отчетности;

2) отслеживание причин возникновения проблемы, извещения о них изготовителя цифровой системы и принятие коррективных мер для предотвращения их повторного возникновения;

3) проведение не менее, чем раз в квартал, проверок технических комплексов, обеспечивающих функционирование автоматизированной базы данных;

4) осуществление мониторинга и идентификации пользователей терминалов управления автоматизированной базой данных, в том числе контроля видов и объема, проведенных ими операций на предмет их соответствия функциональным обязанностям пользователя.

Приложение 12
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан и
постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка,
в которые вносятся изменения
Приложение 3
к Нормативным значениям и
методикам расчетов
пруденциальных
нормативов исламской
страховой
(перестраховочной) организации
и иных обязательных к
соблюдению
норм и лимитов

Таблица увеличения минимального размера маржи платежеспособности

Наименование исламской перестраховочной организации	Рейтинговая оценка исламского перестраховщика по международной или национальной шкале (норматив достаточности маржи платежеспособности)	Объем обязательств , переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам исламского перестрахования, всего	Процент от объема обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам исламского перестрахования	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности (в тысячах тенге) (графа 3 x графа 4)
1	2	3	4	5
Договоры исламского перестрахования, заключенные с исламскими перестраховщиками-нерезидентами Республики Казахстан, за исключением исламских перестраховщиков стран-участниц Договора о Евразийском экономическом союзе, ратифицированного Законом Республики Казахстан "О ратификации Договора о Евразийском экономическом союзе" (далее - Договор о ЕАЭС)				
Группа 1	"АА-" или выше		0%	

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

Приложение 13
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан и
постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения

Приложение 5
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 января 2019 года № 14

Перечень финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых исламскими страховыми (перестраховочными) организациями

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

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

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

банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале агентств Moody's Investors Service, Fitch, а также их дочерних рейтинговых организаций (далее - другие рейтинговые агентства);

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

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

3) вклады, размещенные в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

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

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

6) долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;

7) долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "

Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств;

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

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

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

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

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

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

Африканский банк развития (the African Development Bank);

Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

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

Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);

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

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

Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);

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

Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);

Международный валютный фонд (the International Monetary Fund);

Международная ассоциация развития (the International Development Association);

Банк международных расчетов (the Bank for International Settlements);

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

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

Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);

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

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

14) аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты;

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

16) паи Exchange Traded Funds (ETF), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам;

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

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

19) инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

2. Исламские страховые (перестраховочные) организации в целях хеджирования рисков также приобретают производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются финансовые инструменты, разрешенные к приобретению исламскими страховыми (перестраховочными) организациями в соответствии с настоящим Перечнем и Требованиями к приобретаемым исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями исламских страховых (перестраховочных) организаций акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, установленными настоящим постановлением.

3. Исламские страховые (перестраховочные) организации приобретают финансовые инструменты юридических лиц (за исключением вкладов в банках второго уровня Республики Казахстан), указанные в настоящем Перечне и в Требованиях к приобретаемым исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями исламских страховых (перестраховочных) организаций акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, установленных

настоящим постановлением, с использованием услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг, обладающих лицензиями на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности или деятельности по управлению инвестиционным портфелем, выданной уполномоченным органом страны-регистрации профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Приложение 14
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан и
постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения
Приложение
к Пруденциальным нормативам
и иным обязательным
к соблюдению организацией,
осуществляющей
микрофинансовую
деятельность, нормам и
лимитам,
методике их расчетов

Таблица активов микрофинансовой организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений

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

	одного из других рейтинговых агентств	
6.	Вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском банке развития	0
7.	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	0
8.	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента	0
9.	Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов", а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским банком развития	0
10.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
11.	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг	0

	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
12.	Требования по открытым текущим 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		
13.	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
14.	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
15.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
16.	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
17.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими	

18.	долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
19.	Государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, за исключением государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента	20
20.	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
21.	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
22.	Позиции секьюритизации, удерживаемые микрофинансовой организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	20
III группа		
23.	Микрокредиты, обеспеченные залогом, выданные на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности	50

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

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

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

	имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
41.	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
42.	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
43.	Дебиторская задолженность физических лиц	100
44.	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	100

	стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
45.	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
46.	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	100
47.	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	100
48.	Позиции секьюритизации, удерживаемые микрофинансовой организацией 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	100

	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	
49.	Требования по открытым текущим 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
50.	Расчеты по платежам	100
51.	Основные средства	100
52.	Материальные запасы	100
53.	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100
V группа		
	Потребительские микрокредиты, обеспеченные залогом, полностью покрывающим сумму микрокредита, в том числе микрокредиты, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, заключенные с физическими лицами на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, обеспеченные залогом, полностью покрывающим сумму микрокредита, и выданные, в том числе, на следующих условиях: 1) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по	

54.	договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,3 (ноль целых три десятых) процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки; 2) все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита; 3) по соглашению сторон допускается увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней.	150
55.	Беззалоговые потребительские микрокредиты	200
56.	Беззалоговые микрокредиты, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, заключенные с физическими лицами на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, и выданные, в том числе , на следующих условиях: 1) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,3 (ноль целых три десятых) процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;	500

	2) все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита; 3) по соглашению сторон допускается увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней.	
57.	Инвестиции в акции (доли участия в уставном капитале), не превышающие 15 (пятнадцати) процентов от величины собственного капитала организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий, оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием цифровой системы посредством сети интернет, осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности	150
	Инвестиции в акции (доли участия в уставном капитале), превышающие 15 (пятнадцать)	

58.	процентов от величины собственного капитала организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий, оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием цифровой системы посредством сети интернет, осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности	1250
59.	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	150
60.	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
61.	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

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

24) Республика Маврикий;	150
25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);	
26) Мальдивская Республика;	
27) Республика Мальта;	
28) Республика Маршалловы острова;	
29) Княжество Монако;	
30) Союз Мьянма;	
31) Республика Науру;	
32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);	
33) Федеративная Республика Нигерия;	
34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);	
35) Республика Палау;	
36) Республика Панама;	
37) Независимое Государство Самоа;	
38) Республика Сейшельские острова;	
39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;	
40) Федерация Сент-Китс и Невис;	
41) Государство Сент-Люсия;	
42) Королевство Тонга;	
43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):	
Острова Ангилья;	
Бермудские острова;	
Британские Виргинские острова;	
Гибралтар;	
Каймановы острова;	
Остров Монтсеррат;	
Острова Теркс и Кайкос;	
Остров Мэн;	
Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);	
44) Республика Филиппины;	

	45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
63.	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150
	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Княжество Андорра; 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико); 3) Государство Антигуа и Барбуда ; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика;	

- 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);
- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;
- 24) Республика Маврикий;
- 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 26) Мальдивская Республика;
- 27) Республика Мальта;
- 28) Республика Маршалловы острова;
- 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

65.	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
66.	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
67.	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
68.	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;
- 34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 35) Республика Палау;
- 36) Республика Панама;
- 37) Независимое Государство Самоа;

	38) Республика Сейшельские острова; 39) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 40) Федерация Сент-Китс и Невис; 41) Государство Сент-Люсия; 42) Королевство Тонга; 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
70.	Позиции секьюритизации, удерживаемые микрофинансовой организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350

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

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

1. Активы, подлежащие взвешиванию по степени кредитного риска вложений, включаются по балансу микрофинансовой организации, за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также

создания провизий (резервов) против них, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 сентября 2025 года № 62, "Об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36993.

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

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

100 (ста) процентам суммы вкладов, предоставленных в качестве обеспечения;

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

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

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

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

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

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

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

В состав передаваемого в рамках секьюритизации портфеля включаются:

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

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

Микрофинансовые организации, участвующие в сделках секьюритизации и не являющиеся орIGINАТОРАМИ, применяют рамочный подход секьюритизации в соответствии с Нормативами при расчете взвешенных по степени кредитных рисков удерживаемых ими позиций секьюритизации в такой сделке.

В целях определения существенности передачи риска орIGINАТОР осуществляет:

расчет коэффициента k_1 без учета секьюритизации;

расчет коэффициента k_1 с учетом секьюритизации.

Передача риска является существенной, если:

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

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

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

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

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

документы по сделке секьюритизации отражают экономическую сущность сделки;

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

оригинатор:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

опцион обратного выкупа реализуется только по усмотрению оригинатора;

опцион обратного выкупа реализуется только при условии, что общий размер непогашенных основных обязательств по секьюритизированным активам либо общий

размер основного обязательства по выпущенным ценным бумагам достигает значения 10 (десять) процентов и ниже от их первоначального размера;

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

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

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

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

заменяемые секьюритизированные активы имеют соответствующую (аналогичную) классификационную категорию.

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

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

К таким позициям относятся:

микрокредиты, предоставляемые оригинатором специальной финансовой компании ;

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

приобретение микрофинансовыми организациями ценных бумаг специальной финансовой компании;

предоставляемое кредитное обеспечение (credit enhancements);

инструменты ликвидности;

процентные или валютные свопы;

кредитные деривативы;

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

При этом:

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

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

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

взвешиваются как отдельные позиции в сделке секьюритизации;

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

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

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

Подразумеваемый рейтинг применяется в следующем порядке:

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

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

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

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

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

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

2) все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о

предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;

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

Приложение 15
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан и
постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения
Приложение 1
к Методикам расчетов
пруденциальных нормативов
филиала страховой
(перестраховочной)
организации-нерезидента
Республики Казахстан,
филиала исламской страховой
(перестраховочной)
организации-нерезидента
Республики Казахстан и
иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов

Таблица увеличения минимального размера маржи платежеспособности

Наименование перестраховочной организации	Рейтинговая оценка перестраховщика по международной или национальной шкале (норматив маржи платежеспособности)	Объем обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам перестрахования, всего (в тысячах тенге)	Процент от объема обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам перестрахования	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности (в тысячах тенге) (графа 3 x графа 4)
1	2	3	4	5
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-нерезидентами Республики Казахстан, за исключением перестраховщиков стран-участниц Договора о Евразийском экономическом союзе, ратифицированного Законом Республики Казахстан "О ратификации Договора о Евразийском экономическом союзе" (далее - Договор о ЕАЭС)				
Группа 1	"АА-" или выше		0%	
Группа 2	с "А+" по "А-"		0%	

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

Приложение 16
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан и
постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения

Приложение 4
к Правилам создания провизий
(резервов) в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности и
требованиями законодательства
Республики Казахстан о
бухгалтерском учете и
финансовой отчетности

Форма

Регистр по размерам провизий (резервов)

Наименование заемщика	Идентификационный номер заемщика	Номер договора	Дата договора	Идентификационный номер договора в цифровой системе учета (при наличии)	Дата выдачи займа	Дата погашения последнего платежа по договору	Признак однородности (1 - индивидуальный; 2 - однородный)	Признак кредитного риска (А - 1 корзина; В - 2 корзины; С - 3 корзины)	Признак группировки по общим характеристикам кредитного риска		Задолженность на начало года	Сумма провизий (резервов) на начало года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11	12

продолжение:

Уменьшение размера права требования, в том числе:		Увеличение размера права требования, в том числе:		Задолженность на конец года	Дисконт / Премия	Иные показатели, влияющие на размер актива (в стоимостном выражении)	Сумма провизий (резервов) на конец года	Стоимость обеспечения на конец года	Доходы от снижения провизий (резервов) за период	Расходы по созданию провизий (резервов) за период
в результате исполнения должником требований	по иным основаниям	в результате выдачи займа, начисления вознаграждения, пени, неустойки	по иным основаниям							
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23

Приложение 17
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан и
постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения

Приложение 5
к Правилам создания провизий
(резервов) в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности и
требованиями законодательства

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Форма, предназначенная для сбора административных данных

на безвозмездной основе размещена на интернет – ресурсе: www.finreg.kz.

Наименование административной формы: Информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Методику расчета провизий (резервов).

Индекс формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе (краткое буквенно-цифровое выражение наименования формы): Ф1-БВУ.

Периодичность: по мере необходимости внесения изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов).

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ " 20__ года.

Круг лиц, представляющих форму, предназначенную для сбора административных данных на безвозмездной основе: банки (за исключением банка, являющегося национальным институтом развития, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу), филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций на основании лицензии на проведение банковских заемных операций.

Срок представления формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе: не позднее пяти рабочих дней со дня утверждения изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов) исполнительным органом банка (за исключением банка, являющегося национальным институтом развития, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу), банка-нерезидента Республики Казахстан (для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций на основании лицензии на проведение банковских заемных операций.

ИИН/БИН

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Примечание:

Графа "ИИН/БИН" не подлежит заполнению в случае представления данных физическими лицами, а также при представлении сведений в агрегированном виде.

Метод сбора: на бумажном носителе и в электронном виде.

(в тысячах тенге)

№	Пункт, подпункт Методики расчета провизий (резервов)	Редакция до внесения изменений и (или) дополнений в (Методику расчета провизий резервов)	Редакция после внесения изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов)	Основания внесения изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов) и комментарии к основаниям внесения изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов)	Расчетная оценка изменения размера провизий (резервов) в результате вносимых изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов)
1	2	3	4	5	6
1					
2					
3					

Наименование _____ Адрес _____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Исполнитель _____

_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) _____ телефон _____

Первый руководитель или лицо,
уполномоченное им на подписание отчета

_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии)

_____ подпись

Приложение
к форме информации
о внесенных изменениях и (или)
дополнениях в Методику
расчета провизий (резервов)

Пояснение по заполнению формы административных данных

Информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Методику расчета провизий (резервов)

(индекс: Ф1-БВУ, периодичность: по мере необходимости внесения изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов))

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение по заполнению формы административных данных (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Методику расчета провизий (резервов)" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с пунктом 2 статьи 2, пунктами 1 и 3 статьи 323 Налогового кодекса Республики Казахстан и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике".

3. Форма заполняется банком (за исключением банка, являющегося национальным институтом развития, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу), филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан и организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций на основании лицензии на проведение банковских заемных операций, при внесении изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов).

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывают первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. При заполнении столбца 2 указывается структурный элемент Методики расчета провизий (резервов), в который вносятся изменения и (или) дополнения.

7. В столбце 3 указывается редакция структурного элемента Методики расчета провизий (резервов) до внесения изменений и (или) дополнений.

8. В столбце 4 указывается редакция структурного элемента Методики расчета провизий (резервов) после внесения изменений и (или) дополнений.

9. В столбце 5 указываются основания необходимости внесения изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов).

10. В столбце 6 указываются данные расчетных оценок изменения размера провизий (резервов) в результате вносимых в Методику расчета провизий (резервов) изменений и (или) дополнений.

Приложение 18
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан и
постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан

по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения

Приложение 4
к Правилам осуществления
классификации активов и
условных
обязательств по
предоставленным
микрокредитам, отнесения
активов
по предоставленным
микрокредитам
к сомнительным и безнадежным,
а также создания провизий
(резервов) против них

Регистр по размерам провизий (резервов)

Наименование заемщика	№ договора о предоставлении микрокредита	Идентификационны й номер договора о предоставлении микрокредита в цифровой системе учета*	Признак однородности (1-индивидуальный, 2-однородный)	Признак сегментации портфеля по схожим характеристикам кредитного риска
1	2	3	4	5

продолжение таблицы:

Задолженност ь на начало года	Сумма провизий на начало года	Уменьшение размера права требования, в том числе:		Увеличение размера права требования, в том числе:		Задолженност ь на конец года
		в результате исполнения должником требований	по прочим основаниям	в результате выдачи микрокредита , начисления вознагражден ия, неустойки (штрафа, пени)	по иным основаниям	
6	7	8	9	10	11	12

продолжение таблицы:

Дисконт (Премия)	Сумма провизий на конец года	Стоимость обеспечен ия на конец года	Доходы от снижения провизий за период	13	14	15	16	17
------------------	---------------------------------------	---	--	----	----	----	----	----

Приложение 19
к Перечню некоторых
постановлений
Правления Национального
Банка Республики Казахстан и
постановления Правления
Агентства
Республики Казахстан

по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения

Приложение 5
к Правилам осуществления
классификации активов и
условных
обязательств по
предоставленным
микрокредитам, отнесения
активов
по предоставленным
микрокредитам
к сомнительным и безнадежным,
а также создания провизий
(резервов) против них

Таблица 1. Информация по размерам провизий (резервов)

№	Показатели	Информация
1	Отчетная дата	
2	Номер и дата договора о предоставлении микрокредита	
2	Наименование заемщика	
3	Дата начала действия договора о предоставлении микрокредита	
4	Дата окончания срока действия договора о предоставлении микрокредита	
5	Валюта договора	
6	Сумма актива по предоставленному микрокредиту, указанная в договоре о предоставлении микрокредита (в тенге)	

Должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись лица, ответственного за представление информации

Должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись непосредственного руководителя лица, ответственного за представление информации

Таблица 2. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков

№	Предполагаемая дата	Погашение основного долга	Погашение процентных доходов	Итого	Предполагаемая стоимость	Дисконтированная стоимость будущих денежных
---	---------------------	---------------------------	------------------------------	-------	--------------------------	---

	поступления денежных потоков				к получению от реализации обеспечения	поступлений (выплат)
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
...						
tn						

Должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись лица,
ответственного за представление информации

Должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись непосредственного
руководителя лица, ответственного за представление информации

Таблица 3. Данные по индивидуальному активу и условному обязательству по
предоставленному микрокредиту, по которому созданы провизии (резервы) в связи с
его обесценением

№ п/п	Дата	Балансовая стоимость				Итого
		Остаток основного долга	Остаток задолженност и начисленных процентов	Размер сформи рованных провизий (резервов)	Прочие процентные доходы (указывается неамортизиро ванная часть премии (дисконта))	
1	2	3	4	5	6	7
1	Д а т а первоначальн ого создания провизии (резерва) в связи с обесценением (t0)					
2	Д а т а пересмотра размера провизий (резервов) (t1)					
3	Д а т а пересмотра размера провизий (резервов) (t2)					
...						

n	Д а т а пересмотра размера провизий (резервов) (tn)					
---	--	--	--	--	--	--

продолжение таблицы:

Будущие денежные поступления (выплаты), не связанные с реализацией обеспечения	Стоимость залога и другого обеспечения, определенная в соответствии с внутренним нормативным документом микрофинансов ой организации по расчету залогового обеспечения, с учетом корректировки	Предполагаемы й срок реализации обеспечения	Дисконтированн ая стоимость будущих денежных поступлений (выплат)	Размер провизий (резервов), необходимых д л я формирования (расформировани я)	Информация об изменениях в условиях договора о предоставлении микрокредита
8	9	10	11	12	13

Должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись лица, ответственного за представление информации

Должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись непосредственного руководителя лица, ответственного за представление информации

Приложение 20
к Перечню некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, в которые вносятся изменения
Утверждены постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 апреля 2026 года № 73

Предельные значения пруденциальных нормативов и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан) изложить в следующей редакции:

--	--	--	--	--	--	--

№	Наименование пруденциальных нормативов и лимитов	Предельное значение
Пруденциальные нормативы:		
1	Минимальное значение коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва, k1:	
1)	коэффициент достаточности активов, принимаемых в качестве резерва, k1	8%
2)	коэффициент достаточности активов, принимаемых в качестве резерва, с учетом консервационного буфера	10%
2	Максимальный размер риска на одного заемщика филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), k3:	
1)	для заемщиков, являющихся лицами, связанными с филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиалом исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) особыми отношениями, k3-1	0,10
2)	для прочих заемщиков, k3	0,25
3)	для прочих заемщиков по бланковым займам, необеспеченным условным обязательствам перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) возникают требования к заемщику в течение текущего и 2 (двух) последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) и Fitch (Фич) не более чем на 1 (один) пункт	0,10

	ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам Республики Казахстан с рейтингом не ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пуэс) или рейтингом аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) и Fitch (Фич)	
4)	для акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	0,5
3	Минимальные значения коэффициента текущей ликвидности:	
1)	для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, k4	0,3
2)	для филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, k4	1
4	Минимальные значения коэффициентов срочной ликвидности и срочной валютной ликвидности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан):	
1)	k4-1	1
2)	k4-2	0,9
3)	k4-3	0,8
4)	k4-4	1
5)	k4-5	0,9
6)	k4-6	0,8
5	Минимальное значение коэффициента покрытия ликвидности:	
1)	до 1 января 2022 года	0,9
2)	с 1 января 2022 года	1
6	Минимальное значение коэффициента нетто стабильного фондирования	1
7	Максимальное значение капитализации филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) к обязательствам перед	1

	нерезидентами Республики Казахстан, к7	
8	Минимальное значение коэффициента по размещению части средств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) во внутренние активы	1
Дополнительные обязательные к соблюдению нормы:		
9	Минимальный размер активов, принимаемых в качестве резерва, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан)	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
Лимиты:		
10	Лимиты открытой валютной позиции филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) не превышают от величины активов, принимаемых в качестве резерва:	
1)	лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) и Fitch (Фич), и валюте "евро", а также аффинированным драгоценным металлам	12,5%
2)	лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) и Fitch (Фич)	5%
3)	лимит валютной нетто-позиции	25%

4)	лимит на отношение неработающих займов к общему объему ссудного портфеля без учета сформированных резервов	10%
5)	лимит на операции репо с ценными бумагами:	
	с 1 января 2026 года	не более 35% от совокупных обязательств
	с 1 июля 2026 года	не более 25% от совокупных обязательств
6)	лимит на увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней	не более 5 (пяти) процентов в течение 6 (шести) последовательных месяцев без учета сформированных резервов по ним
7)	лимит на увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней	не более 5 (пяти) процентов в течение 6 (шести) последовательных месяцев без учета сформированных резервов по ним
8)	лимит на увеличение доли неработающей дебиторской задолженности в совокупной дебиторской задолженности	не более 50 (пятидесяти) процентов от совокупной дебиторской задолженности
9)	лимит на снижение коэффициента рентабельности активов	не менее 0,2 (ноль целых двух десятых) процента

Приложение 21
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан и
постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения

Приложение 1
к Методикам расчетов
пруденциальных нормативов
и лимитов для филиалов
банков-нерезидентов
Республики Казахстан
(в том числе филиалов
исламских
банков-нерезидентов
Республики Казахстан)

Таблица активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений

№	Наименование статей	Степень кредитного риска в процентах
I группа		
1	Наличные теңге	0
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" 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 "АА-" 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 "АА-" 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 "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
9	Займы, предоставленные акционерному обществу "Фонд	0

	национального благосостояния "Самрук-Қазына"	
10	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан и иные требования к Национальному Банку Республики Казахстан	0
11	Вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
12	Вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития 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 исполнительными органами городов Нур-Султана и Алматы	0
17	Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов", а также	0

	ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	
18	Ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан	0
19	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
20	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" 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 "BBB" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
22	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	0
II группа		
23	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других	20

	рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
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
36	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
37	Государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, за исключением государственных ценных бумаг, выпущенных	20

	местными исполнительными органами городов Нур-Султана и Алматы	
38	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
39	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
40	Позиции секьюритизации, отражаемые банком в отчете об активах и обязательствах и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	20
41	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	20
III группа		
42	Неаффинированные драгоценные металлы	50
43	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства	

44	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	Займы, предоставленные физическим лицам в целях строительства жилища либо его покупки и (или) ремонта (далее - ипотечные жилищные займы), соответствующие следующему условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога	35
49	Ипотечные жилищные займы, а также вознаграждения по ним, соответствующие условиям для выкупа, установленным юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан	35

50	Требования по ипотечным жилищным займам, переуступленным юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан	35
51	Ипотечные жилищные займы, 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	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, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам) по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	100
54	Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим	75

	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	
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, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	50
56	Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, соответствующие следующим критериям: 1) сумма займа не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от активов, принимаемых в качестве резерва; 2) валюта займа - тенге	75
57	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
58	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

59	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
60	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
61	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
62	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
63	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
64	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
	Позиции секьюритизации отражаемые банком в отчете об активах и обязательствах и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня	

65	одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
66	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB-" до "BB-" (включительно) агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг от "BBB-" до "BB+" (включительно) агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
67	Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа"	50
68	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска (за исключением начисленных вознаграждений по активам, указанных в строках 49 и 50 настоящей таблицы)	50
IV группа		
69	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
70	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня	100

	одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
71	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
72	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой 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
73	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard&Poor's (Стандарт энд Пурс)или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
74	Вклады в центральных банках 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

75	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
76	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
77	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
78	Дебиторская задолженность физических лиц	100
	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (	

79	Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
80	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
81	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	100
82	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, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
	Позиции секьюритизации, отражаемые банком в отчете об активах и обязательствах, и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного	

83	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
84	Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества "Фонд стрессовых активов"	100
85	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, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
86	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	100
87	Расчеты по платежам	100
88	Основные средства	100
89	Материальные запасы	100
90	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100
V группа		
91	Инвестиции банка в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг юридических лиц, финансовая отчетность которых консолидируется при составлении финансовой отчетности банка-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	100

92	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-нерезидента Республики Казахстан, не превышающая 10 (десяти) процентов активов, принимаемых в качестве резерва	100
93	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 активов, принимаемых в качестве резерва банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 2 Методики, и суммы, подлежащей к вычету из активов, принимаемых в качестве резерва, указанной в абзацах двадцать первом, двадцать втором и двадцать третьем пункта 8 Методики	250
94	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
95	Займы, предоставленные 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

96	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
97	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
98	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
99	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	150
100	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
101	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, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150
	Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан,	

зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:

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

	30) Союз Мьянма; 31) Республика Науру; 32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 33) Федеративная Республика Нигерия; 34) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 35) Республика Палау; 36) Республика Панама; 37) Независимое Государство Самоа; 38) Республика Сейшельские острова; 39) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 40) Федерация Сент-Китс и Невис; 41) Государство Сент-Люсия; 42) Королевство Тонга; 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
103	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, 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	150
	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на	

территории нижеуказанных иностранных государств:

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

	31) Республика Науру; 32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 33) Федеративная Республика Нигерия; 34) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 35) Республика Палау; 36) Республика Панама; 37) Независимое Государство Самоа; 38) Республика Сейшельские острова; 39) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 40) Федерация Сент-Китс и Невис; 41) Государство Сент-Люсия; 42) Королевство Тонга; 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
105	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
106	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или	150

	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
107	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
108	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, 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) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 25) Республика Маврикий;
- 26) Мальдивская Республика;
- 27) Республика Мальта;
- 28) Республика Маршалловы острова;
- 29) Княжество Монако;
- 30) Союз Мьянма;
- 31) Республика Науру;
- 32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 33) Федеративная Республика Нигерия;
- 34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 35) Республика Палау;
- 36) Республика Панама;
- 37) Независимое Государство Самоа;
- 38) Республика Сейшельские острова;
- 39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 40) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 41) Государство Сент-Люсия;
- 42) Королевство Тонга;
- 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
Острова Ангилья;

	Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
110	Позиции секьюритизации, отражаемые банком в отчете об активах и обязательствах и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350
111	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска	150

Приложение 22
к Перечню некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановления Правления Агентства Республики Казахстан
по регулированию и развитию финансового рынка, в которые вносятся изменения

Приложение 2
к Методикам расчетов пруденциальных нормативов и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан)

Таблица активов филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, взвешенных по степени кредитного риска вложений

№	Наименование статей	Степень кредитного риска в процентах
I группа		
1	Наличные теңге	0
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" 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 "АА-" 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 "АА-" 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 "АА-" 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 "АА-" 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 "АА-" 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 ценных бумаг, ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	0
15	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" агентства Standard & Poor's (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 аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
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 (	20

	Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
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
	Требования к центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &	

30	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, имеющему долговой рейтинг от "BBB-" до "BB+" (включительно) агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
35	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога	35
	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию:	

36	отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восемидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога	50
37	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов), по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	100
38	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	75
39	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно	50

	международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	
40	Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству, согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан от 29 октября 2015 года, соответствующие следующим критериям: 1) сумма займа не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от активов, принимаемых в качестве резерва; 2) валюта займа - тенге	75
41	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
42	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт 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 "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
44	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт 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 "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
47	Требования к 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
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
	Требования к организациям-резидентам, имеющим рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не	

50	имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
51	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, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
52	Прочие ипотечные жилищные займы	100
53	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
54	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
	Исламские ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (	

55	Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	100
56	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями резидентами, имеющими рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
57	Расчеты по платежам	100
58	Основные средства	100
59	Материальные запасы	100
V группа		
60	Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, в части акций (долей участия в уставном капитале), за исключением инвестиций банка	100
61	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-нерезидента Республики Казахстан, не превышающая 10 (десяти) процентов от активов, принимаемых в качестве резерва	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	

62	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 активов, принимаемых в качестве резерва банка после применения регуляторных корректировок, указанных в части второй пункта 8 Методики, и суммы, подлежащей к вычету из активов, принимаемых в качестве резерва банка, указанной в абзацах втором, третьем и четвертом части третьей пункта 2 Методики	250
63	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
64	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
65	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
66	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
67	Требования к организациям-нерезидентам, имеющим рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и	150

	организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	
68	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	150
69	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	150
70	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	150
71	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
	Исламские ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн;	

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

37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико); 43) Королевство Тонга; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
---	--

Примечание:

В отношении цифровых финансовых активов применяется степень риска, соответствующая степени риска базового актива по такому цифровому финансовому активу, выпущенному в соответствии с Законом Республики Казахстан "О цифровых активах".

Приложение 23
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан и
постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения

Приложение 3
к Методикам расчетов
пруденциальных
нормативов и лимитов для
филиалов
банков- нерезидентов

Значения коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки

Таблица 1. Значения коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки на основании дохода, имеющего официальное подтверждение

Категория по сумме задолженности, в тенге	Уровень переплаты (ГЭСВ)	
	0-30 %	Больше 30 %
	Степень кредитного риска в процентах	
менее 120 МРП	100 %	110 %
от 120 до 200 МРП	110 %	120 %
от 200 до 400 МРП	120 %	130 %
от 400 до 800 МРП	130 %	140 %
от 800 до 2 000 МРП	140 %	150 %
свыше 2 000 МРП	150 %	200 %

Таблица 2. Значения коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки на основании дохода, не имеющего официального подтверждения

Категория по сумме задолженности, в тенге	Уровень переплаты (ГЭСВ)	
	0-30 %	Больше 30%
	Степень кредитного риска в процентах	
менее 120 МРП	100 %	110 %
от 120 до 200 МРП	110 %	120 %
от 200 до 400 МРП	120 %	130 %
от 400 до 800 МРП	140 %	150 %
от 800 до 2 000 МРП	150 %	200 %
свыше 2 000 МРП	250 %	300 %

Расчет значений коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений

1. Категория по сумме задолженности включает всю задолженность по беззалоговым потребительским займам, выданным физическому лицу, банками, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, в том числе сумму просроченных платежей по непогашенному займу, сумму использованной части

кредитного лимита в рамках открытой заемщику кредитной линии и (или) платежной карточки, условиями которых предусмотрено кредитование заемщика, и определяется на момент принятия решения о выдаче беззалогового потребительского займа физическому лицу.

Под беззалоговым потребительским займом понимается потребительский заем, за исключением:

займов, обеспеченных залогом прав на недвижимое имущество, залогом движимого имущества, подлежащим обязательной государственной регистрации, полностью покрывающими сумму выдаваемого займа;

займов, обеспеченных залогом прав по эмиссионным ценным бумагам, подлежащим регистрации, полностью покрывающим сумму выдаваемого займа;

займов, обеспеченных залогом права требования по договорам долевого участия в жилищном строительстве, полностью покрывающим сумму выдаваемого займа;

займов, обеспечением по которым выступают деньги, полностью покрывающим сумму выдаваемого займа;

займов, выдаваемых в рамках системы образовательного кредитования;

займов, выдаваемых в рамках системы жилищных строительных сбережений.

2. Сумма просроченных платежей по непогашенному займу заемщика включает сумму просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и сумму задолженности, списанной за баланс банка, организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

3. В случае осуществления выдачи займа заемщику в целях рефинансирования ранее заключенного договора банковского займа сумма задолженности по непогашенному займу, подлежащая рефинансированию, не включается в расчет общей суммы задолженности.

4. Источниками подтверждения официального дохода являются база данных вкладчиков (получателей) Государственной корпорации "Правительство для граждан" по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам и (или) база данных единого накопительного пенсионного фонда, и (или) база данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридических лиц, и (или) выписка по банковскому счету, на который поступает сумма заработной платы и иные доходы от работодателя, и (или) выписка с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты, и (или) страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, и (или) страховые выплаты по договору аннуитетного страхования, заключенного в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей", и (или) доходы физического лица - индивидуального предпринимателя, рассчитанные на основе следующих налоговых отчислений:

1) 5 (пять) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе патента;

2) 15 (пятнадцать) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе упрощенной декларации;

3) 20 (двадцать) процентов от налогооблагаемого дохода специального налогового режима с использованием фиксированного вычета.

5. Для целей значений коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки на основании дохода, имеющего официальное подтверждение, используется официально подтвержденный доход, указанный в пункте 4 Расчета значений коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений.

В иных случаях используются значения коэффициентов взвешивания по степени кредитного риска вложений по беззалоговым потребительским займам при расчете коэффициента долговой нагрузки на основании дохода, не имеющего официального подтверждения.

6. Уровень переплаты рассчитывается в годовом выражении по следующей формуле:

$$\frac{(\sum VTM - V) / V}{t / 365} * 100\%$$

где:

VTM - общая сумма к погашению по договору банковского займа, включающая все платежи заемщика по основному долгу и вознаграждению, а также комиссии и иные платежи за весь период действия договора банковского займа, прямо или косвенно связанные с предоставлением (обслуживанием) займа, в том числе платежи заемщика в пользу третьих лиц;

V - первоначальная сумма займа на дату заключения договора банковского займа;

t - срок займа (в днях).

7. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения (далее - ГЭСВ) по договору банковского займа для целей Методик включаются все платежи заемщика по основному долгу и вознаграждению, а также комиссии и иные платежи за весь период действия договора банковского займа, прямо или косвенно связанные с предоставлением (обслуживанием) займа, в том числе платежи заемщика в пользу третьих лиц.

8. Уровень переплаты и ГЭСВ рассчитываются банком по выдаваемому беззалоговому потребительскому займу на момент принятия решения о его выдаче.

9. В зависимости от категории по сумме задолженности и уровня переплаты банк применяет соответствующую степень кредитного риска в процентах.

Приложение 24
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан и
постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения
Приложение 3
к Правилам формирования
системы управления рисками
и внутреннего контроля для
банков
и филиалов банков-
нерезидентов
Республики Казахстан

Структура отчета по соблюдению внутреннего процесса оценки достаточности капитала и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности

Глава 1. Общие основания внутреннего процесса оценки достаточности капитала и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности

1. Общие основания внутреннего процесса оценки достаточности капитала и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности включают, не ограничиваясь, следующие разделы:

- 1) общая система внутреннего процесса оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности (далее - ВПОДЛ);
- 2) информация о структуре риск-аппетита;
- 3) информация о стресс-тестировании;
- 4) цифровые системы.

2. Раздел "Общая система ВПОДК и ВПОДЛ" включает, не ограничиваясь, следующие подразделы:

- 1) действующая бизнес-модель.

Информация о действующей бизнес-модели содержит, не ограничиваясь, следующее описание:

выбранной бизнес-модели с указанием своих основных направлений деятельности, географических территорий, филиалов и продуктов;

данных, позволяющих оценить способность банка создавать прибыль, с разбивкой по основным показателям доходности, в том числе коэффициентов, рассчитанных

банком (коэффициент рентабельности капитала, коэффициент рентабельности активов)

;

данных по динамике достаточности регуляторного капитала;

данных по динамике активов и пассивов, в том числе структуры фондирования;

данных о соблюдении минимальных нормативных требований в отношении показателей достаточности капитала и ликвидности;

2) стратегия и бюджет.

Информация о стратегии и бюджете содержит, не ограничиваясь, следующее описание:

стратегии развития, в том числе целей банка и срока их достижения;

связей между ВПОДК и ВПОДЛ и стратегией банка;

3) система руководства и управления рисками.

Информация о системе руководства и управления рисками содержит, не ограничиваясь, следующее описание:

организационной структуры и взаимодействия между структурными подразделениями по вопросам ВПОДК и ВПОДЛ, включая систему уполномоченных коллегиальных органов банка, правила и процедуры управления рисками;

уровня компетенции членов комитета управления рисками, включая их общие управленческие навыки, знания и опыт;

регулярных собраний уполномоченных коллегиальных органов банка по вопросам ВПОДК и ВПОДЛ;

сведений об управленческой отчетности, формируемой в рамках ВПОДК и ВПОДЛ, которые заполняются в соответствии с Таблицей 1 приложения к Структуре отчета по соблюдению внутреннего процесса оценки достаточности капитала и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности (далее - Структура).

3. Раздел "Информация о структуре риск-аппетита" содержит, не ограничиваясь, следующее описание:

общей системы управления риск-аппетитами, включая наличие уполномоченных коллегиальных органов банка, ответственных за реализацию процессов, контролирующих мероприятий и цифровых систем;

принимаемых рисков, при которых осуществляется деятельность банка в рамках реализации общей стратегии банка;

риск-профиля деятельности банка;

уровней риск-аппетита;

результатов оценки приемлемости установленного риск-аппетита в текущий период времени и насколько он будет приемлем в будущем;

Сведения о лимитах по уровням риск-аппетита заполняются в соответствии с Таблицей 2 приложения к Структуре.

4. Раздел "Информация о стресс-тестировании" содержит, не ограничиваясь, следующее описание:

процедур проведения стресс-тестирований и утвержденных сценариев стресс-тестирования;

результатов стресс-тестирования на риск-метрики, показатели по стратегии и бюджету, риск-аппетит, иные показатели, утвержденные банком;

интеграции результатов стресс-тестирования в систему управления рисками и контроля;

взаимодействия (интеграции) между стресс-тестами платежеспособности и ликвидности, в том числе стресс-тестов, специфичных для ВПОДК и ВПОДЛ.

5. Раздел "Цифровые системы" содержит, не ограничиваясь, следующее описание:

цифровых систем, используемых для управления рисками банка, в том числе используемых для мониторинга качества кредитного портфеля, а также обеспечивающих функционирование системы управления риском ликвидности;

цифровых систем, используемых в целях обеспечения полной, достоверной и своевременной финансовой, регуляторной и управленческой информации;

процессов сбора, хранения и агрегирования данных по рискам на различных уровнях;

потока данных и структуры данных, используемых для ВПОДК и ВПОДЛ, в том числе с описанием применяемых проверок данных.

Глава 2. Информация о ВПОДК

6. Информация о ВПОДК включает, не ограничиваясь, следующие разделы:

1) общая система ВПОДК;

2) выявление, оценка, контроль и мониторинг рисков;

3) внутренний (экономический) капитал и распределение внутреннего (экономического) капитала;

4) стресс-тестирование;

5) самооценка.

7. Раздел "Общая система ВПОДК" содержит, не ограничиваясь, следующие подразделы:

цели и области применения ВПОДК;

сведения о процессах ВПОДК, которые заполняются в соответствии с Таблицей 3 приложения к Структуре;

перечня рисков, предусмотренных ВПОДК, с обоснованием возможных различий между рисками, охваченными ВПОДК, и риск аппетитом.

8. Раздел "Выявление, оценка, контроль и мониторинг рисков" содержит, не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) выявление и оценка существенных рисков.

Информация о выявлении существенных рисков содержит, не ограничиваясь, следующее описание:

методологии выявления рисков, распределения по видам рисков, которым подвержен или может быть подвержен банк в будущем в ходе ведения бизнеса и реализации стратегии, определение существенности;

методологии оценки рисков, в том числе с использованием количественных и качественных методов;

функций и обязанностей подразделений в рамках процесса выявления существенных рисков.

Сведения о структуре рисков банка заполняются в соответствии с Таблицей 4 приложения к Структуре.

Сведения о процентном риске банковского портфеля содержат, не ограничиваясь, следующее:

Сведения о текущей стоимости банковской книги банка, заполняемые в соответствии с Таблицей 5 приложения к Структуре;

Сведения о чистом процентном доходе, заполняемые в соответствии с Таблицей 6 приложения к Структуре;

2) осуществление контроля и мониторинга существенных рисков.

Информация об осуществлении контроля и мониторинга существенных рисков содержит, не ограничиваясь, следующее описание:

процессов контроля и мониторинга существенных рисков с указанием функций и обязанностей подразделений банка;

используемых инструментов контроля, мониторинга и смягчения рисков;

объемов принимаемых рисков с указанием установленных лимитов по рискам.

9. Раздел "Внутренний (экономический) капитал и распределение внутреннего (экономического) капитала" содержит, не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) внутренний (экономический) капитал.

Информация о внутреннем (экономическом) капитале содержит, не ограничиваясь, следующее:

описание методологии расчета, моделей оценки внутреннего (экономического) капитала по всем существенным рискам;

описание данных, используемых для оценки внутреннего (экономического) капитала;

сумму необходимого внутреннего (экономического) капитала.

Сведения об оценке внутреннего (экономического) и регуляторного собственного капитала заполняются в соответствии с Таблицей 7 приложения к Структуре;

2) распределение капитала.

Информация о распределении капитала содержит, не ограничиваясь, следующее описание:

методологии и допущений, используемых для распределения внутреннего (экономического) капитала по каждому существенному виду риска, оцениваемому в рамках ВПОДК;

применения результатов стресс-тестирования.

10. Раздел "Стресс-тестирование" содержит, не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) сценарии стресс-тестирования.

Информация о сценариях стресс-тестирования содержит, не ограничиваясь, следующее:

описание методов и сценариев стресс-тестирования в разрезе существенных рисков, их периодичность, методологию и используемые допущения;

обоснование причины выбора рассматриваемого сценария для проведения стресс-тестирования;

список основных финансовых и экономических факторов, учитываемых в рамках стресс-тестирования;

источники информации о финансовых и экономических факторах.

Сведения о сценариях стресс-тестирования заполняются в соответствии с Таблицей 8 приложения к Структуре;

2) количественный и качественный анализ.

Информация о количественном и качественном анализе содержит, не ограничиваясь, следующее описание:

моделей и обоснованности использования выбранных моделей;

основных результатов внутренней оценки достаточности капитала при стрессовых ситуациях с указанием воздействия на финансовое состояние банка, в том числе с оценкой размеров и достаточности внутреннего (экономического) и регуляторного капитала;

влияния результатов сценария на бизнес-модель, стратегию и существенные риски банка в рамках ВПОДК;

подхода интеграции результатов стресс-тестирования в процесс установления внутренних лимитов.

11. Раздел "Самооценка" содержит, не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) запланированные мероприятия отчетного периода.

Банк описывает мероприятия, запланированные на отчетный год, в том числе мероприятия, позволяющие соблюдать необходимый уровень внутреннего (экономического) капитала, и соответствующие результаты принятых мер;

2) общая оценка.

Банк проводит анализ и оценку всего процесса, включая внутренние правила, контролирующие мероприятия, ресурсы, системы измерения и отчетности;

3) выявление областей, требующих улучшения.

Банк описывает области, требующие улучшения, а также описывает результаты предыдущей оценки, включая завершенные или реализуемые корректирующие действия;

4) корректирующие действия.

Банк описывает запланированные действия по улучшению выявленных в ходе самооценки областей.

Глава 3 Информация о ВПОДЛ

12. Информация о ВПОДЛ включает, не ограничиваясь, следующие разделы:

1) общая система ВПОДЛ;

2) выявление, оценка, мониторинг и контроль риска ликвидности;

3) стратегия фондирования и план финансирования на случай непредвиденных обстоятельств;

4) управление буфером ликвидности и залоговым обеспечением;

5) стресс-тестирование;

6) самооценка.

13. Раздел "Общая система ВПОДЛ" содержит, не ограничиваясь, следующие подразделы:

цели и области применения ВПОДЛ;

сведения о процессах ВПОДЛ, которые заполняются в соответствии с Таблицей 9 приложения к Структуре.

14. Раздел "Выявление, оценка, мониторинг и контроль риска ликвидности" содержит, не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) выявление и оценка риска ликвидности.

Информация о выявлении и оценке риска ликвидности содержит, не ограничиваясь, следующее описание:

методологии выявления риска ликвидности;

методологии оценки рисков, в том числе с использованием количественных и качественных методов;

процесса прогнозирования денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам на разных временных горизонтах;

описание функций и обязанностей подразделений в рамках процесса выявления и оценки рисков ликвидности;

2) мониторинг и контроль.

Информация о мониторинге и контроле риска ликвидности содержит, не ограничиваясь, следующее описание:

процессов контроля и мониторинга рисков ликвидности на разных временных горизонтах с указанием функций и обязанностей подразделений банка;

индикаторов раннего предупреждения;

используемых инструментов контроля, мониторинга и смягчения риска ликвидности на разных временных горизонтах;
процедур управления внутридневным риском ликвидности;
объемов принимаемых рисков с указанием установленных лимитов по риску ликвидности.

15. Раздел "Стратегия фондирования и план финансирования на случай непредвиденных обстоятельств" содержит, не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) стратегия фондирования.

Информация о стратегии фондирования содержит, не ограничиваясь, следующее описание:

видов источников фондирования в разрезе продуктов, инструментов, рынков;
основных факторов, влияющих на возможность по привлечению фондирования;
альтернативных источников фондирования;

оценки своих возможностей по привлечению фондирования, в том числе с указанием:

количественного обзора привлеченных средств;

основных рынков и используемых продуктов;

обзора запланированных оттоков денежных средств с указанием сроков погашения обязательства;

2) план финансирования на случай непредвиденных обстоятельств.

Информация о плане финансирования на случай непредвиденных обстоятельств содержит, не ограничиваясь, следующее описание:

источников финансирования на случай непредвиденных обстоятельств;

времени, необходимого для привлечения дополнительных средств от каждого из источников финансирования непредвиденных обстоятельств;

порядка, разработки плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с указанием ответственных лиц;

алгоритма действий ответственных лиц по реализации плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств;

результатов тестирования плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств и сведений по обновлению.

16. Раздел "Управление буферами ликвидности и залоговым обеспечением" содержит, не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) буфер ликвидности.

Банк описывает количественное выражение необходимого объема высоколиквидных активов, который считается достаточным для выполнения потребностей в ликвидности, в том числе в условиях стресса, а также количественное выражение существующего буфера ликвидности.

Информация о буфере ликвидности содержит, не ограничиваясь, следующее:

методологию и допущения для расчета необходимого запаса ликвидности;
определение, применяемое банком в отношении высококачественных ликвидных активов и их состав;
критерии определения ликвидной стоимости активов;
описание управления риском концентрации в рамках буфера ликвидности;
описание сопоставимости запаса ликвидности с установленным риск-аппетитом;
2) управление залоговым обеспечением.

Информация об управлении залоговым обеспечением содержит, не ограничиваясь, следующее:

обзор методологии в отношении управления залоговым обеспечением с разделением между обремененными и необремененными активами, а также количественный обзор размера доступного обеспечения;

обзор мониторинга требований к залоговому обеспечению и предельных значений (при наличии), который учитывает любые дополнительные требования, которые возникают в результате потенциальных проблем с ликвидностью (например, изменения рыночного и (или) финансового положения, изменения кредитного рейтинга).

17. Раздел "Стресс-тестирование" содержит, не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) сценарии стресс-тестирования.

Информация о сценариях стресс-тестирования содержит, не ограничиваясь, следующее:

описание методов и сценариев стресс-тестирования, их периодичность, методологию и используемые допущения;

обоснование причины выбора рассматриваемого сценария для проведения стресс-тестирования;

список основных финансовых и экономических факторов, учитываемых в рамках стресс-тестирования;

2) количественный и качественный анализ.

Информация о количественном и качественном анализе содержит, не ограничиваясь, следующее описание:

количественного выражения воздействия результатов стресс-тестирования на показатели ликвидности и фондирования (с указанием воздействия на каждую риск-метрику);

интеграции результатов стресс-тестирования в процесс стратегического, бюджетного планирования и в процесс установления внутренних лимитов;

интеграции результатов стресс-тестирования в оценку и планирование плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств, в том числе в целях корректирования недостатков в плане финансирования на случай непредвиденных обстоятельств.

Сведения о результатах стресс-тестирования заполняются в соответствии с Таблицей 10 приложения к Структуре.

18. Раздел "Самооценка" содержит, не ограничиваясь, следующие подразделы:

1) запланированные мероприятия.

Банк описывает мероприятия, запланированные на отчетный год по результатам проведенной самооценки, и соответствующие результаты принятых мер;

2) общая оценка.

Банк проводит оценку организационных процессов на выявление слабых сторон процесса, в части политики управления ликвидностью, организации процесса, процедур, систем и контролирующих действий, уровня ликвидности и доступности фондирования;

3) выявление областей, требующих улучшения.

Банк описывает области, требующие улучшения, а также описывает результаты предыдущей оценки, включая завершенные или реализуемые корректирующие действия;

4) корректирующие действия.

Банк описывает запланированные действия по улучшению выявленных в ходе самооценки областей.

Приложение
к Структуре отчета по
соблюдению
внутреннего процесса оценки
достаточности капитала и
внутреннего процесса оценки
достаточности ликвидности

Таблица 1

Сведения об управленческой отчетности, формируемой в рамках ВПОДК и ВПОДЛ

№	Наименование отчета	Уполномоченный коллегиальный орган банка, утверждающий отчет	Периодичность и (или) дата утверждения за отчетный период	Ответственное подразделение
1	2	3	4	5

Примечание:

вся отчетность, формируемая в рамках процесса ВПОДК и ВПОДЛ, содержит, не ограничиваясь, отчет о результатах стресс-тестирования, отчет о кредитном риске, отчет о рыночном риске, отчет об операционном риске, отчет по позициям ликвидности в разрезе временных горизонтов, отчет о факторах, влияющих на уровень запаса ликвидных активов, отчет о риске концентрации фондирования, отчет об ином существенном риске.

Сведения о лимитах по уровням риск-аппетита

продолжение таблицы:

Примечание:

в графе 6 по каждому из установленных банком лимитов риск-аппетита указывается уровень, определенный как допустимый;

в графе 7 по каждому из установленных лимитов указывается количество случаев его нарушения в отчетном периоде;

в графе 8 указывается общая длительность дней нарушения лимита в отчетном периоде;

в графе 9 по каждому из установленных уровней, определенных как допустимые указывается количество случаев его достижения в отчетном периоде;

в графе 10 указывается общая длительность дней достижения уровней, определенных как допустимые в отчетном периоде;

в графе 11 указываются причины несоблюдения лимитов риск-аппетита и уровней, определенных как допустимые в отчетном периоде;

в случае, если уровень, определенный как допустимый, не установлен, графы 6, 9 и 10 не заполняются.

Таблица 3

Сведения о процессах ВПОДК

№	Этап процесса ВПОДК	Описание	Ответственное подразделение	Внутренний документ, регламентирующий процесс
1	2	3	4	5
1.	Выявление существенных рисков			
2.	Оценка существенных рисков			
3.	Расчет внутреннего (экономического)/регуляторного капитала			
4.	Проведение стресс-тестирования			
5.	Планирование и оценка достаточности внутреннего (экономического) и регуляторного капитала			
6.	Интегрирование результатов ВПОДК в стратегию риск-аппетита			
7.	Самооценка по ВПОДК			

Примечание:

в графе 3 указывается описание используемой банком методики для каждого этапа ВПОДК;

в графе 4 указывается ответственное подразделение, осуществляющее соответствующий этап;

в графе 5 указывается внутренний документ, регламентирующий соответствующий процесс ВПОДК.

Таблица 4

Сведения о структуре рисков банка

№	Виды и подвиды рисков	Методология и (или) модели выявления и оценки существенных рисков
1	2	3
1	Кредитный риск	
1.1		
...		
2	Рыночный риск	
2.1		
...		
3	Операционный риск	
3.1		
...		
4	Другие существенные риски (при наличии указать какие):	
4.1		
...		

Примечание:

в графе 2 указывается виды и подвиды (при наличии) рисков;

в графе 3 указываются используемые методология и (или) модели выявления и оценки существенных рисков.

Таблица 5

Сведения о текущей стоимости банковской книги банка

(тысяч тенге)

[illegible]

Активы, принося щие доход									
...									
...									
Обязатель ства, связанные с выплатой вознагра ждения									
...									
...									
Внебалан совая позиция									
EVE = Активы, принося щие доход - Обязатель ства, связанные с выплатой вознагра ждения - Внебалан совая позиция									

продолжение таблицы:

Сумма текущей стоимости (факт)	Сумма стоимости в национальной валюте (прогноз)		Сумма стоимости в иностранной валюте (прогноз)	
	+ ____ базисный пункт	- ____ базисный пункт	+ ____ базисный пункт	- ____ базисный пункт
3	4	5	6	7

Примечание:

в графе 2 активы и обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, распределяются по количеству временных корзин в соответствии с внутренней методологией банка;

в графах 4 и 5 указывается изменение экономической стоимости активов и обязательств банка, в случае параллельного изменения во всем диапазоне кривой

доходности процентных ставок по активам и обязательствам, номинированным в национальной валюте, на определенных банком базисных пунктах;

в графах 6 и 7 указывается изменение экономической стоимости активов и обязательств банка, в случае параллельного изменения во всем диапазоне кривой доходности процентных ставок по активам и обязательствам, номинированным в иностранной валюте, на определенных банком базисных пунктах.

Таблица 6

Сведения о чистом процентном доходе

(тысяч тенге)

Показатели	Сумма текущей стоимости (факт)		Сумма стоимости в национальной валюте (прогноз)		Сумма стоимости в иностранной валюте (прогноз)	
	национальная валюта	иностранная валюта	+ ____ базисный пункт	- ____ базисный пункт	+ ____ базисный пункт	- ____ базисный пункт
1	2	3	4	5	6	7
Процентные доходы						
...						
...						
Процентные расходы						
...						
...						
Чистый процентный доход (расход)						

Примечание:

в графах 4 и 5 указываются изменения процентных доходов и процентных расходов, в случае параллельного изменения кривой доходности процентных ставок по требованиям и обязательствам, номинированным в национальной валюте, на определенные банком базисных пунктах;

в графах 6 и 7 указываются изменения процентных доходов и процентных расходов, в случае параллельного изменения кривой доходности процентных ставок по требованиям и обязательствам, номинированным в иностранной валюте, на определенные банком базисных пунктах.

Таблица 7

Сведения об оценке внутреннего (экономического) и регуляторного собственного капитала

	Регуляторный собственный капитал	Внутренний (экономический) капитал
--	----------------------------------	------------------------------------

№	В и д ы рисков	Факт (t)	Прогноз (t+1)	Прогноз с учетом стресса	Факт (t)	Прогноз (t+1)	Прогноз с учетом стресса
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Общая сумма регуляторно го капитала, соответству ю щ а я требования м/общая сумма необходимо г о внутреннего (экономичес кого) капитала						
2.	Активы, взвешенные с учетом кредитного риска						
3.	Активы, взвешенные с учетом рыночного риска						
4.	Операционн ый риск						
5.	Итого активов, взвешенных с учетом риска						
6.	Требования к капиталу с учетом кредитного риска						
7.	Требования к капиталу с учетом рыночного риска						
8.	Требования к капиталу с						

	учетом операционн ого риска						
9.	Другие существенн ые риски, подлежащи е количествен ной оценке (указать какие)						
10.	Требования к капиталу с учетом существенн ых рисков						

Примечание:

в графах 3 и 4 указывается фактическое и прогнозное значение капитала по каждому виду риска, а также прогнозное значение с учетом стресс-тестирования.

Если не применимо, используется сокращение НП - "не применимо".

Таблица 8

Сведения о сценариях стресс-тестирования

№	Сценарий стресс-тестирования	Параметры сценария	Временной горизонт, периодичность	Вид риска
1	2	3	4	5

Примечание:

в графе 2 указывается наименование для каждого сценария стресс-тестирования;

в графе 3 для каждого сценария указывается значение параметра стресс-тестирования;

в графе 4 для каждого параметра стресс-сценария указывается временной горизонт и периодичность проведения;

в графе 5 для каждого параметра стресс-сценария указываются виды рисков, на которые он оказывает влияние.

Таблица 9

Сведения о процессах ВПОДЛ

№	Этап процесса ВПОДЛ	Описание	Ответственное подразделение	Внутренний документ, регламентирующий процесс
1	2	3	4	5

1.	Выявление существенных рисков ликвидности			
2.	Оценка существенных рисков ликвидности			
3.	Расчет основных показателей риска ликвидности (коэффициент покрытия ликвидности, коэффициент нетто стабильного фондирования и другие)			
4.	Анализ краткосрочной ликвидности			
5.	Анализ долгосрочной ликвидности			
6.	Анализ устойчивости фондирования			
7.	Анализ управления буфером ликвидности и залоговым обеспечением			
8.	Анализ риска ликвидности в процессе утверждения новых продуктов			
9.	Проведение стресс-тестирования			
10.	Согласованность со стратегией риск-аппетита			
11.	Самооценка по ВПОДЛ			

Примечание:

в графе 3 указывается описание используемой банком методики для каждого этапа ВПОДЛ;

в графе 4 указывается ответственное подразделение, осуществляющее соответствующий этап;

в графе 5 указывается внутренний документ, регламентирующий соответствующий процесс ВПОДК.

Таблица 10

Сведения о результатах стресс-тестирования

№	Показатель	Сценарий стресс-тестирования	Параметры сценария	Факт (t)
1	2	3	4	5
1.	Коэффициент покрытия ликвидности			
2.	Коэффициент нетто стабильного фондирования			
3.	Высоколиквидные активы			
4.	Обязательства по депозитам физических лиц			
5.	Краткосрочное финансирование			
6.	Другой показатель (при наличии указать какой)			

продолжение таблицы:

С учетом стресса (временной горизонт 1)	Примечание
6	7

Примечание:

в графе 5 указывается фактическое значение за отчетный период;

в графе 6 указываются значения с учетом применения временного горизонта;

в графе 7 указываются примечания к таблице.

Коэффициент покрытия ликвидности и коэффициент нетто стабильного фондирования применим для всех банков, за исключением исламских банков.

Сценарий и параметры стресс-тестирования определяются в соответствии с внешней операционной средой, стратегией, организационной структурой, объемом активов, характером и уровнем сложности операций банка.

Приложение 25
к Перечню некоторых
постановлений Правления
Национального Банка
Республики Казахстан и
постановления Правления
Агентства Республики
Казахстан

по регулированию и развитию
финансового рынка, в которые
вносятся изменения

Приложение 5
к Правилам формирования
системы управления рисками
и внутреннего контроля для
банков
и филиалов банков-
нерезидентов
Республики Казахстан

Таблица 1

Информация об активах банка, подверженных кредитному риску

(тысяч тенге)

№	Наименование	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней	Требования, не находящиеся в состоянии дефолта	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению не более 90 (девяноста) календарных дней	Провизии (резервы)	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы						
2	Долговые ценные бумаги						
3	Внебалансовые обязательства						
4	Итого:						

Примечание:

в таблице указывается информация по общей задолженности по займам, иным операциям, которым присущ кредитный риск, долговым ценным бумагам, внебалансовым обязательствам;

в графе 3 указываются требования, находящиеся в состоянии дефолта, который рассчитывается в порядке, предусмотренном постановлением Правления Агентства

Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 сентября 2025 года № 61 "Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36994);

в графе 4 указываются требования с просроченной задолженностью требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней;

в графе 5 указываются требования, не находящиеся в состоянии дефолта;

в графе 6 указываются требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению не более 90 (девяноста) календарных дней;

в графе 7 указывается общая сумма провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

в графе 8 указывается чистая балансовая стоимость активов, которая рассчитывается как сумма граф 3 и 5, либо граф 4 и 6, за минусом графы 7.

Таблица 2

Информация о кредитном риске

(тысяч тенге)

№	Наименование	Всего	Необеспеченные требования	Требования, обеспеченные залогом	Требования, обеспеченные гарантиями	Требования, обеспеченные производным и финансовыми инструментами
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты					
2	Долговые ценные бумаги					
3	Всего, из них:					
4	Требования, находящиеся в состоянии дефолта					

Примечание:

в таблице указывается информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых банком в целях снижения требований к капиталу;

в графе 4 указывается информация о требованиях, необеспеченных залоговым имуществом, за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

в графе 5 указывается информация о требованиях, обеспеченных залоговым имуществом (недвижимость, оборудование и основные средства, транспортные средства, право недропользования и другое имущество);

в графе 6 указывается информация о требованиях, обеспеченных гарантиями, за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

в графе 7 указывается информация о требованиях, обеспеченных производными финансовыми инструментами, за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.