



**Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении**

*Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 48. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 31 марта 2006 года № 4158. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 308 ( вводится в действие с 01.03.2017)

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.12.2016 № 308 (вводится в действие с 01.03.2017).

Сноска. Заголовок с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24.12.2007 N 280 (вводится в действие с 01.04.2008); от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

В соответствии с подпунктом 5) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", подпунктами 3) и 5) пункта 1 статьи 5-3 Закона Республики Казахстан "Об ипотеке недвижимого имущества", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса , а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении (далее - Инструкция).

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24.12.2007 N 280 (вводится в действие с 01.04.2008); от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в органах юстиции Республики Казахстан.

3. Требования подпункта 3) пункта 7 Инструкции не применяются к займам, выданным до введения в действие настоящего постановления.

4. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями (Каримуллин А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, ипотечных организаций, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

5. Отделу международных отношений и связей с общественностью Агентства (Пернебаев Т.Ш.) принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Досмукаметова К.М.

Председатель

Утверждена  
постановлением Правления  
Агентства Республики Казахстан  
по регулированию и надзору  
финансового рынка  
и финансовых организаций  
от 25 февраля 2006 года N 48

**Инструкция  
о нормативных значениях, методике расчетов  
пруденциальных нормативов для ипотечных  
организаций, дочерних организаций национального  
управляющего холдинга в сфере агропромышленного  
комплекса, а также форм и сроков представления  
отчетности об их выполнении**

Сноска. Заголовок с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24.12.2007 N 280 (вводится в действие с 01.04.2008); от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2).

Настоящая Инструкция устанавливает нормативные значения, методику расчетов пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению ипотечными

организациями, дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса (далее - организации), а также формы и сроки представления отчетности об их выполнении в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган). Нормативные значения выражаются числом с тремя знаками после запятой.

Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.07.2013 № 204 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **1. Минимальный размер уставного и собственного капитала организации**

Сноска. Заголовок главы 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. По всему тексту слова "ипотечной организации", "ипотечная организация", "ипотечной организацией", "ипотечными организациями", "ипотечных организации", "ипотечной организацией" заменены словами "организации", "организация", "организацией", "организациями", "организаций" - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24.12.2007 N 280 (вводится в действие с 1 апреля 2008 г.).

1. Минимальный размер уставного капитала организации устанавливается Национальным Банком Республики Казахстан.

Организация может выкупить у акционеров собственные акции при условии, что такой выкуп не приведет к нарушению любого из пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан, а также иных требований законодательства Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.10.2011 № 170 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 30.09.2011).

2. Минимальный размер собственного капитала организации составляет:  
с 1 апреля 2008 года - 300 (триста) миллионов тенге;  
с 31 декабря 2008 года - 800 (восемьсот) миллионов тенге.

Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24.12.2007 N 280 (вводится в действие с 1 апреля 2008 г.).

## 2. Коэффициент достаточности собственного капитала

Сноска. Заголовок главы 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Собственный капитал организации рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня (капитал второго уровня включается в размере, не превышающем капитал первого уровня) за вычетом инвестиций организации.

Инвестиции организации представляют собой вложения организации в акции эмитента, включая акции, предназначенные для торговли, и имеющиеся в наличии для продажи, и доли участия в уставном капитале юридического лица, а также субординированный долг юридического лица.

Капитал первого уровня рассчитывается как сумма:

оплаченного уставного капитала, в части простых акций, за минусом собственных выкупленных простых акций;

оплаченного уставного капитала, в части привилегированных акций, за минусом собственных выкупленных привилегированных акций;

дополнительного капитала;

нераспределенного чистого дохода прошлых лет;

фондов, резервов, сформированных за счет чистого дохода прошлых лет;

за минусом:

нематериальных активов, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности организации и соответствующего Международному стандарту финансовой отчетности 38 "Нематериальные активы", утвержденному Правлением Комитета по международным стандартам финансовой отчетности в июле 1998 года, вступившему в силу для финансовой отчетности, охватывающей периоды, начинающиеся с или после 1 июля 1999 года (далее - Международный стандарт финансовой отчетности 38);

убытков прошлых лет;

убытка текущего года.

Капитал второго уровня рассчитывается как сумма:

нераспределенной чистой прибыли текущего года;

размера переоценки основных средств и ценных бумаг;

размера общих резервов (провизии) в сумме, не превышающей 1,25 процента суммы активов, взвешенных с учетом риска;

привилегированных акций, не включенных в расчет капитала первого уровня;

субординированного долга организации в сумме, не превышающей пятьдесят процентов суммы оплаченного уставного капитала за минусом собственных выкупленных акций, дополнительного капитала, нераспределенного чистого дохода прошлых лет, фондов, резервов, сформированных за счет чистого дохода прошлых лет за минусом выкупленного собственного субординированного долга организации.

Доля привилегированных акций, включаемых в капитал первого уровня, не превышает пятнадцати процентов капитала первого уровня. Сумма привилегированных акций, не включенная в расчет капитала первого уровня, может быть включена в расчет капитала второго уровня.

**Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.07.2013 № 204 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

4. Субординированный долг организации - необеспеченное обязательство организации, соответствующее следующим условиям:

- 1) не является вкладом либо обязательством на предъявителя;
- 2) не является залоговым обеспечением по требованиям организации или аффилированных с ней лиц;
- 3) при ликвидации организации удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между акционерами);
- 4) может быть погашено (полностью или частично) организацией, в том числе досрочно только по инициативе организации, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к несоблюдению организацией установленных настоящей Инструкцией значений пруденциальных нормативов.

Субординированный долг организации, включаемый в собственный капитал, - субординированный долг, имеющий срок привлечения более пяти лет до начала погашения.

Облигации признаются субординированным долгом организации и включаются в собственный капитал организации только на основании отчета об итогах размещения выпуска облигаций, утвержденного в установленном законодательством Республики Казахстан порядке уполномоченным органом.

Субординированный долг организации включается в расчет собственного капитала организации:

в течение срока более пяти лет до начала погашения долга - в полной сумме долга,

в течение пяти лет, оставшихся до начала погашения долга:

1-й год - 100 процентов суммы субординированного долга,

2-й год - 80 процентов суммы субординированного долга,

- 3-й год - 60 процентов суммы субординированного долга,
- 4-й год - 40 процентов суммы субординированного долга,
- 5-й год - 20 процентов суммы субординированного долга.

Субординированным долгом организации также признается заем организации, привлеченный от Европейского Банка Реконструкции и Развития или Азиатского Банка Развития или Международной Финансовой Корпорации, соответствующий требованиям настоящего пункта, за исключением подпункта 3) настоящего пункта, если договором предусмотрена возможность досрочного (полного или частичного) погашения займа по инициативе заемщика при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к ухудшению финансового положения организации и нарушению требований законодательства Республики Казахстан.

5. Достаточность собственного капитала организации характеризуется следующими коэффициентами:

- 1) отношением капитала первого уровня к размеру активов организации ( $k_1$ );
- 2) отношением 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 ( $k_1-2$ );

3) отношением собственного капитала к сумме:  
активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет собственного капитала;

операционного риска ( $k_1-3$ ).

Операционный риск рассчитывается как произведение коэффициента приведения, равного 8,3, на произведение средней величины годового валового дохода за последние истекшие три года на коэффициент операционного риска, равного 0,12.

Средняя величина годового валового дохода за последние истекшие три года рассчитывается как отношение суммы годовых валовых доходов за последние истекшие три года, в каждом из которых организацией был получен чистый доход на количество лет, в которых организацией был получен чистый доход. Для вновь созданных организаций операционный риск рассчитывается по истечении финансового года, и средняя величина годового валового дохода рассчитывается исходя из количества истекших лет.

Годовой валовой доход организации определяется как:

сумма чистого годового дохода до налогообложения, годового размера ассигнований на формирование провизий (резервов) и размера понесенных чрезвычайных расходов;

за минусом чрезвычайных доходов организации.

Сноска. Пункт 5 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

6. Значения коэффициентов достаточности собственного капитала организации:

k1 - не менее 0,06;

k1-2 - не менее 0,06;

k1-3 - не менее 0,12.

Расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска вложений, проводится согласно Приложению 1 к настоящей Инструкции.

Условные и возможные обязательства, взвешиваемые по степени кредитного риска вложений, определяются как произведение суммы условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с Приложением 2 к настоящей Инструкции на степень риска, соответствующей категории заемщика, указанной в Приложении 1 к настоящей Инструкции, по которому организация несет кредитные риски.

Активы для целей расчета коэффициента k1 и активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска, принимаемые в расчет коэффициентов k1-2 и k1-3 должны включаться за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Сноска. Пункт 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **2-1. Особенности расчета коэффициента достаточности собственного капитала при секьюритизации**

Сноска. Заголовок главы 2-1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Инструкция дополнена главой 2-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

6-1. Организация-оригинатор (далее – оригинатор) применяет рамочный подход секьюритизации к расчету собственного капитала в соответствии с



Рамочным подходом Базель II: Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (июнь 2006 года), при котором секьюритизированные активы исключаются из расчета активов originатора, взвешенных по степени кредитного риска (далее - рамочный подход секьюритизации), если существенный кредитный риск в результате осуществления сделки секьюритизации передается третьим сторонам.

Организации, участвующие в сделках секьюритизации и не являющиеся originаторами, применяют рамочный подход секьюритизации в соответствии с настоящей Инструкцией при расчете взвешенных по степени кредитных рисков удерживаемых ими позиций секьюритизации в такой сделке.

6-2. Для применения организациями рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала originатор представляет в уполномоченный орган следующие документы:

- 1) анкету согласно приложению 2-1 к настоящей Инструкции;
- 2) документ, определяющий лиц из состава правления организаций, ответственных за определение целесообразности применения рамочного подхода секьюритизации;
- 3) копию проспекта выпуска ценных бумаг (либо облигационной программы) для трансграничных сделок секьюритизации с иностранными специальными финансовыми компаниями, осуществляемых в соответствии с законодательством иностранного государства, либо копию свидетельства о государственной регистрации облигационной программы (либо выпуска облигаций в пределах облигационной программы) для сделок секьюритизации, осуществляемых в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года "О секьюритизации";
- 4) сведения о коэффициенте достаточности собственного капитала с учетом секьюритизации и без учета секьюритизации в соответствии с приложением 2-2 к настоящей Инструкции.

6-3. В случае представления документов на иностранном языке, представляется его перевод на государственном и (или) русском языке.

6-4. Представленные документы рассматриваются уполномоченным органом в течение пятнадцати календарных дней со дня их получения.

6-5. После рассмотрения документов, предусмотренных пунктом 6-2 настоящей Инструкции, уполномоченный орган принимает решение о выдаче либо об отказе в подтверждении на применение организациями рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала и в письменном виде уведомляет об этом originатора.

Подтверждение на применение организациями рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала не выдается в случае:



1) непредставления полного пакета документов согласно пункту 6-2 настоящей Инструкции;

2) несоответствия требованиям пунктов 6-7, 6-9 настоящей Инструкции.

6-6. В целях определения существенности передачи риска оригинатор осуществляет:

1) расчет коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 без учета секьюритизации;

2) расчет коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 с учетом секьюритизации.

6-7. Передача риска является существенной, если:

1) значение коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 с учетом секьюритизации больше значения коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 без учета секьюритизации;

2) третьи стороны, не являющиеся членами банковского конгломерата, к которому принадлежит оригинатор, удерживают не менее 10 (десяти) процентов от траншей, обеспеченных секьюритизированными активами.

**Сноска. Пункт 6-7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.07.2013 № 204 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

6-8. Передача риска не происходит, если значение коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 с учетом секьюритизации меньше значения коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 без учета секьюритизации. В этом случае оригинатор не применяет рамочный подход секьюритизации при расчете собственного капитала и рассчитывает взвешенные величины соответствующих рисков без учета секьюритизации. При этом оригинатор не вычитает удерживаемые им позиции секьюритизации из собственного капитала и (или) не взвешивает такие позиции по степени кредитного риска активов при расчете коэффициента достаточности собственного капитала.

6-9. Оригинатор исключает секьюритизированные активы из расчета взвешенных по степени кредитных рисков активов при выполнении следующих условий:

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

2) документы по сделке секьюритизации отражают экономическую сущность сделки;

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

4) за исключением случаев, предусмотренных настоящей Инструкцией, оригинатор не должен:

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

назначать или избирать большинство членов совета директоров или правления специальной финансовой компании;

определять решения специальной финансовой компании в силу договора или иным образом;

принимать 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;

принимать 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 нести расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компании;

предоставлять косвенную поддержку специальной финансовой компании. 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, оказывает 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;

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

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

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

опцион обратного выкупа реализуется только по усмотрению originатора;

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

опцион обратного выкупа не структурируется в целях улучшения кредитного качества позиций секьюритизации;

8) originатор вправе 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 должны иметь соответствующую (аналогичную) классификационную категорию.

Originator вправе оказывать услуги по обслуживанию секьюритизируемых активов, а также предоставлять инструменты ликвидности в отношении секьюритизированных активов при условии, что эти инструменты удовлетворяют требованиям, установленным в пункте 6-15 настоящей Инструкции.

6-10. При условии существенности передачи риска originator также исключает секьюритизированные активы из расчета взвешенных по степени кредитных рисков активов при расчете коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата.

6-11. Подлежат вычету из собственного капитала позиции секьюритизации, удерживаемые организацией и имеющие долговой рейтинг ниже "BB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств либо рейтинговую оценку ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, либо не имеющие соответствующей рейтинговой оценки, за исключением тех позиций, которые соответствуют условиям, перечисленным в пункте 6-13 настоящей Инструкции.

Вычитаемые позиции уменьшаются на сумму созданных по ним специальных резервов (провизии).

6-12. Позициями секьюритизации являются риски в сделке секьюритизации, которые представляют собой балансовые и внебалансовые активы, условные и возможные обязательства, возникающие у организации 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 настоящей Инструкцией. К таким позициям относятся:

займы, предоставляемые оригинатором специальной финансовой компании;  
условные и возможные требования и обязательства оригинатора в отношении специальной финансовой компании;

приобретение организацией 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:

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

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

3) 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;

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

5) величина риска внебалансовой позиции в сделке секьюритизации, равна своей номинальной стоимости, умноженной на конверсионный фактор, равный 100 процентам, если иное не установлено настоящей Инструкцией.

6-13. Для расчета взвешенной величины риска позиции секьюритизации, не имеющей кредитного рейтинга, организация может применить к такой позиции подразумеваемый рейтинг.

Подразумеваемый рейтинг применяется в следующем порядке:

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

2) в случае, 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.

6-14. Если при секьюритизации организация вступает в договорные отношения со специальной финансовой компанией с целью предоставления финансирования для покрытия возможных несоответствий между сроками получения средств по секьюритизированным активам и сроками выплат инвесторам по ценным бумагам, выпущенным специальной финансовой компанией (далее - инструменты ликвидности) применяется конверсионный фактор, равный 20 процентам к размеру инструментов ликвидности с первоначальным сроком погашения до года включительно, или конверсионный фактор, равный 50 процентам, если инструмент имеет первоначальный срок погашения свыше одного года.

6-15. Инструментами ликвидности являются меры, позволяющие повысить ликвидность секьюритизированных активов и соответствующие следующим требованиям:

1) условия инструмента ликвидности четко определяют и ограничивают обстоятельства, при которых его можно использовать. Возможность получения средств в рамках инструмента ликвидности ограничивается суммой, которая полностью погашается в результате отчуждения секьюритизированных активов и любого дополнительного кредитного обеспечения, платежи по которому субординированы по отношению к платежам по инструменту ликвидности;

2) инструмент ликвидности не используется для обеспечения кредитного качества посредством возмещения убытков, уже понесенных на момент использования инструмента, через предоставление ликвидности в отношении рисков, по которым уже произошел дефолт на момент использования инструмента, или же посредством покупки активов по цене выше их справедливой стоимости;

3) инструмент ликвидности не используется для обеспечения постоянного или периодического финансирования секьюритизации;

4) погашение средств, полученных при использовании инструмента ликвидности, не должно быть субординированным по отношению к требованиям инвесторов, за исключением требований, возникающих на основании производных финансовых инструментов, заключенных в целях хеджирования рисков изменения ставки вознаграждения и курсов валют, вознаграждений,

комиссий и других аналогичных платежей, причитающихся лицам, предоставившим обеспечение исполнения сделки секьюритизации. Погашение средств также не может быть отменено или отсрочено;

5) инструмент ликвидности не используется после применения дополнительного кредитного обеспечения, которое является субординированным по отношению к такому инструменту;

6) инструмент ликвидности должен содержать условие об автоматическом уменьшении суммы средств, которые могут быть получены при использовании инструмента, на величину рисков, по которым произошел дефолт, или в случае, когда пул секьюритизированных рисков состоит из инструментов, имеющих рейтинг, условие о прекращении использования инструмента, если среднее качество пула опускается ниже инвестиционного уровня.

6-16. Организация, обслуживающая секьюритизированные активы и предоставившая инструмент ликвидности, применяет конверсионный фактор, равный 0 процентов, в случае соблюдения всех нижеследующих условий:

1) в соответствии с соглашением о предоставлении средств организация имеет безусловное право на полное возмещение средств;

2) право требования организации является более высоким по степени субординированности по отношению ко всем требованиям в отношении средств, получаемых от секьюритизированных активов;

3) организация имеет безусловное право расторгнуть соглашение со специальной финансовой компанией без предварительного уведомления;

4) при условии, что соглашение удовлетворяет требованиям, установленным пунктом 6-15 настоящей Инструкции.

### **3. Максимальный размер риска на одного заемщика**

**Сноска. Заголовок главы 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

7. Под термином "один заемщик" следует понимать каждое физическое или юридическое лицо, к которому у организации имеются требования или могут возникнуть требования, по которым организация приняла на себя обязательство за заемщика в пользу третьих лиц или перед заемщиком, а также по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан или заключенными договорами.

Размер риска для группы, состоящей из двух или более заемщиков, рассчитывается в совокупности, как на одного заемщика, если размеры риска

каждого из заемщиков превышают 0,05 процента собственного капитала организации, а также при наличии одного из следующих обстоятельств:

1) один из заемщиков является крупным участником (крупным участником в акционерном обществе, товариществе с ограниченной ответственностью или товариществе с дополнительной ответственностью; полным товарищем в командитном товариществе; участником в полном товариществе), аффилированным лицом, близким родственником (родителем, ребенком, усыновителем, усыновленным, полнородным и неполнородным братом или сестрой, дедушкой, бабушкой, внуком), супругом/ой, близким родственником супруга/и, первым руководителем другого заемщика, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим заемщиком;

2) крупный участник, аффилированное лицо, близкий родственник, супруг/а, близкий родственник супруга/и или первый руководитель одного заемщика либо лицо, заинтересованное в совершении сделки одним заемщиком, является крупным участником, аффилированным лицом, близким родственником, супругом/ой, близким родственником супруга/и или первым руководителем другого заемщика, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим заемщиком;

3) крупный участник, аффилированное лицо, близкий родственник, супруг/а, близкий родственник супруга/и или первый руководитель одного заемщика либо лицо, заинтересованное в совершении сделки с одним заемщиком, является крупным участником, аффилированным лицом, близким родственником, супругом/ой, близким родственником супруга/и или первым руководителем либо лицом, заинтересованным в совершении сделки, крупного участника, аффилированного лица, близкого родственника, супруга/и, близкого родственника супруга/и или первого руководителя другого заемщика либо лица, заинтересованного в совершении сделки другим заемщиком;

4) имеются достаточные основания, подтверждающие, что один из заемщиков - юридическое лицо передал другому в пользование деньги, полученные им от организации в заем, в размере, превышающем собственный капитал передающего заемщика;

5) имеются достаточные основания, подтверждающие, что заемщики - юридические лица совместно или по отдельности передали средства, полученные от организации в заем, в размере, превышающем совокупный собственный капитал данных заемщиков, в пользование одному и тому же третьему лицу, не являющемуся заемщиком организации;

6) заемщики связаны таким образом, что один из заемщиков (за исключением банков Республики Казахстан) несет солидарную либо субсидиарную



ответственность в сумме, превышающей десять процентов его активов, по обязательствам другого заемщика;

7) должностное лицо одного заемщика имеет финансовую заинтересованность в деятельности других заемщиков организации;

8) заемщики связаны между собой договором о совместной деятельности либо иным документом, который содержит признаки договора о совместной деятельности;

9) заемщики:

являются юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон;

являются гражданами государств, включенных в установленный Национальным Банком Республики Казахстан перечень оффшорных зон;

являются гражданами государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательства по информационному обмену;

имеют крупных участников, аффилированных лиц, близких родственников, первых руководителей либо лиц, заинтересованных в совершении сделок с данными заемщиками, зарегистрированными или являющимися гражданами государств, указанных в абзацах втором, третьем и четвертом настоящего подпункта;

10) заемщики связаны между собой по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан;

11) заемщики являются участниками проекта по строительству недвижимости, включая заказчика проекта по строительству недвижимости, долевых участников по строительству строящегося объекта и гарантов долевых участников. Размер риска на одного заемщика, образованного группой заемщиков, перечисленных в данном подпункте, не должен приниматься в совокупный расчет размера риска как на одного заемщика в соответствии с подпунктами 1) - 10) настоящего пункта для группы, образованной с участием физических лиц - долевых участников по строительству строящегося объекта и/или гарантов долевых участников.

**Сноска. Пункт 7 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2011 № 170 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 30.09.2011).**

8. В случае если государство (в лице уполномоченного органа) является крупным участником двух и более юридических лиц, размер риска в отношении такой группы не рассчитывается как размер риска на одного заемщика, если не существует других крупных участников, а также иных, установленных пунктом 7

настоящей Инструкции обстоятельств, по которым размер риска в отношении данной группы заемщиков следует рассчитывать в совокупности как размер риска на одного заемщика.

8-1. Требования пункта 7 настоящей Инструкции по признанию группы заемщиков не распространяются на юридические лица, государственные пакеты акций (доли участия) которых переданы в оплату уставного капитала акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына".

Не признаются в качестве одного заемщика и (или) лица, связанного с организацией особыми отношениями, две и более организации, являющихся аффилированными в результате прямого (по банкам – косвенного) владения двадцатью пятью и более процентами голосующих акций указанных организаций акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына".

Юридические и (или) физические лица, аффилированные с одной из вышеуказанных организаций или связанные особыми отношениями с одним из указанных организаций, также не признаются в качестве одного заемщика с аффилированными лицами другой организации или лица, связанного особыми отношениями с другими из указанных организаций.

**Сноска. Пункт 8-1 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2 ).**

9. Размер риска на одного заемщика (Р) рассчитывается как сумма:

1) требований организации к заемщику в виде займов, вкладов, дебиторской задолженности, ценных бумаг;

2) требований организации к заемщику, списанных с баланса организации;

3) требований в виде секьюритизированных активов, относящихся к заемщикам, по которым у организации отсутствует письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации;

4) требований в виде позиций секьюритизации;

5) требований организации к заемщику в виде условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции;

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

7) за минусом суммы сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности резервов, а также суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде:

вкладов, предоставленных в распоряжение организации в качестве обеспечения данного обязательства;

государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

аффинированных драгоценных металлов;

гарантий Правительства Республики Казахстан;

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

В расчет риска на одного заемщика не включаются:

требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, и требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

**Сноска. Пункт 9 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.07.2013 № 204 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

10. Отношение размера риска организации на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу организации не должно превышать (k2) 0,25.

Максимальный размер займов организации, подлежащих классификации (ссудный портфель), формируемый в соответствии с приложением 3 настоящей Инструкции, не должен превышать размера собственного капитала организации более чем в восемь раз.

**Сноска. Пункт 10 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24.12.2007 N 280 (вводится в действие с 1 апреля 2008 г.).**

11. В случаях, когда общий объем требований организации к заемщику на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных настоящей Инструкцией, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала организации не более чем на пять процентов в течение последних 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 десять процентов в течение последних 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. В случае, 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.

12. Если заемщики организации на момент возникновения обязательства перед организацией не рассматривались в качестве одного заемщика, но впоследствии стали таковым, то в случае превышения размера риска на таких заемщиков, установленного частью второй пункта 10 настоящей Инструкции, указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии, если организация немедленно проинформировала уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика представить дополнительное обеспечение согласно подпункту 7) пункта 9 настоящей Инструкции, или исполнить часть требований организации до размера, необходимого для соблюдения размера норматива, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом.

Сноска. Пункт 12 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.07.2013 № 204 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **4. Коэффициент ликвидности**

Сноска. Заголовок главы 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

13. Ликвидность характеризуется коэффициентом краткосрочной ликвидности организации ( $k_3$ ).

Минимальное значение коэффициента краткосрочной ликвидности ( $k_3$ ) - 0,5.

14. Коэффициент краткосрочной ликвидности организации рассчитывается как отношение размера активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к размеру обязательств с оставшимся сроком до погашения не более трех месяцев, включая обязательства до востребования.

Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, а также ценные бумаги, указанные в подпунктах 5)-7) настоящего

пункта, не включаемые в расчет высоколиквидных активов, включаются в расчет размера активов, если обязательства, по которым указанные ценные бумаги являются обеспечением, включаются в расчет размера обязательств.

К высоколиквидным активам относятся:

- 1) наличные деньги;
- 2) аффинированные драгоценные металлы;
- 3) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом "Казахстанская компания";
- 4) вклады до востребования в Национальном Банке Республики Казахстан, в банках Республики Казахстан и банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- 5) государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже "A-" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или не ниже "A3" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service");
- 6) облигации следующих международных финансовых организаций:
  - Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);
  - Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);
  - ;
  - Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);
  - Африканский банк развития (the African Development Bank);
  - Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);
  - Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);
  - Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);
  - Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);
  - Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);
  - Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);
  - ;
- 7) облигации иностранных эмитентов, имеющих рейтинг не ниже "A-" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или не ниже "A3" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service").

Ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, включаются в расчет высоколиквидных активов, за исключением ценных бумаг, проданных организацией на условиях их обратного выкупа или переданных в залог или

обремененных иным образом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сноска. В пункт 14 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 12 августа 2006 года N 153 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).

15. При расчете коэффициента ликвидности подлежат исключению требования 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 дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон.

Сноска. Пункт 15 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

16. При наличии у организации в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами, норматив ликвидности считается невыполненным, независимо от расчетного значения коэффициента ликвидности

#### **4-1. Капитализация организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан**

Сноска. Заголовок главы 4-1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Инструкция дополнена главой 4-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2).

16-1. Капитализация организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан характеризуется коэффициентами k4, k5 и k6.

Коэффициентом k4 является максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан, который

устанавливается в размере 1 и рассчитывается как отношение суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу организации.

В целях расчета данного коэффициента в сумму обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан включаются:

обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов;

срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до одного года включительно;

срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств.

В целях расчета данного коэффициента из суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8" в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 "Об утверждении Правил применения Государственного классификатора Республики Казахстан - единого классификатора назначения платежей" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1011) (далее - постановление № 388);

краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан в соответствии с Законом Республики Казахстан от 6 декабря 2001 года "О членстве Республики Казахстан в Международном валютном фонде, Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации, Международной ассоциации развития, Многостороннем агентстве гарантии инвестиций, Международном центре по урегулированию инвестиционных споров, Европейском банке реконструкции и развития, Азиатском банке развития, Исламском банке развития" (далее - Закон), а также Евразийским банком развития, созданным в соответствии с Соглашением об учреждении Евразийского банка развития, ратифицированным Законом Республики Казахстан от 12 апреля 2006 года "О ратификации Соглашения об учреждении Евразийского банка развития (далее - Евразийский банк развития).



16-2. Коэффициент  $k_5$  рассчитывается как отношение совокупных обязательств организации перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу организации и не должен превышать 2.

В целях расчета коэффициента  $k_5$  из совокупных обязательств организации перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

выпущенные организацией в обращение долговые ценные бумаги, находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан;

обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8" в соответствии с постановлением № 388;

обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан в соответствии с Законом, а также Евразийским банком развития.

16-3. Коэффициент  $k_6$  рассчитывается как отношение суммы совокупных обязательств организации перед нерезидентами Республики Казахстан и выпущенных им в обращение долговых ценных бумаг за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан в тенге к собственному капиталу организации и не должен превышать 3.

В целях расчета коэффициента  $k_6$  из совокупных обязательств организации перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

выпущенные организацией в обращение долговые ценные бумаги, находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан;

обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8" в соответствии с постановлением № 388;

обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан в соответствии с Законом, а также Евразийским банком развития.

## **Глава 5. Лимиты открытой валютной позиции**

Сноска. Глава 5 исключена постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 июня 2007 г. N 189 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

## **Глава 6. Коэффициент максимального размера инвестиций организации в основные средства и другие нефинансовые активы**

Сноска. Глава 6 исключена постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 июня 2007 г. N 189 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

## **7. Заключительные положения**

Сноска. Заголовок главы 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

23. Контроль за соблюдением организациями пруденциальных нормативов осуществляется уполномоченным органом.

24. Ежемесячно, не позднее 18.00 часов времени города Астаны десятого рабочего дня, следующего за отчетным месяцем, организации представляют на электронном и бумажном носителях в уполномоченный орган:

1) дополнительные данные для расчета пруденциальных нормативов, в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции;

2) отчет о выполнении пруденциальных нормативов, в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции;

3) расшифровку активов, взвешенных с учетом кредитного риска, в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции;

4) расшифровка условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции.

Сноска. Пункт 24 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24.12.2007 N 280 (вводится в действие с 01.04.2008); с изменением, внесенным постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010 № 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

25. Отчетность на электронном носителе представляется с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с

криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

**Сноска. Пункт 25 в редакции постановления Правления АФН РК от 03.09.2010 № 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).**

26. Отчетность на бумажном носителе по состоянию на отчетную дату подписывается первым руководителем организации (на период его отсутствия – лицом, его замещающим), главным бухгалтером, заверяется печатью и представляется в уполномоченный орган, а также хранится в организации.

По требованию уполномоченного органа организация не позднее двух рабочих дней со дня получения запроса представляет отчетность по состоянию на определенную дату на бумажном носителе.

**Сноска. Инструкция дополнена пунктом 26 в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010 № 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).**

27. Идентичность данных, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем организации (на период его отсутствия – лицом, его замещающим) и главным бухгалтером.

**Сноска. Инструкция дополнена пунктом 27 в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010 № 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).**

28. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в отчетность, организация в течение трех рабочих дней со дня представления отчетности представляет в уполномоченный орган письменное ходатайство с объяснением причин необходимости внесения изменений и (или) дополнений.

При обнаружении неполной и (или) недостоверной информации в отчетности, представленной организацией, уполномоченный орган уведомляет об этом организацию. Организация не позднее двух рабочих дней со дня уведомления уполномоченным органом представляет доработанную с учетом замечаний уполномоченного органа отчетность.

**Сноска. Инструкция дополнена пунктом 28 в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010 № 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).**

Приложение 1  
к Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере

Сноска. Приложение 1 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 12.08.2006 N 153 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации); от 11.12.2006 N 289 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации); от 25.06.2007 N 189 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 24.12.2007 N 280 (вводится в действие с 01.04.2008); от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2 ) ; от 03.09.2010 № 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2011 № 170 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 30.09.2011).

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

N	Наименование статей	Степень риска в процентах
I группа		
1	Наличные тенге	0
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
3	Аффинированные драгоценные металлы	0
4	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	0
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	0
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	0
	Дебиторская задолженность Правительства	

7	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 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 или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
12	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	0
II группа		
13	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	20
14	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
15	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
16	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
17	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня	20

	одного из других рейтинговых агентств	
18	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска	20
19	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
20	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг 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 или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
22	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан	20
23	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
24	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
24-1	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	20
25	Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом "Казахстанская	20

	ипотечная компания"	
26	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	20
III группа		
27	Неаффинированные драгоценные металлы	50
28	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
28-1	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 % от стоимости залога	50
29	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 60 % от стоимости залога	75
30	<p>Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию - отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 70 % от стоимости залога</p> <p>Ипотечные жилищные займы, соответствующие одному из следующих условий:</p> <p>отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 85 % от стоимости залога и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 процентами;</p> <p>отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа на приобретение жилья, построенного в рамках реализации Государственной программы развития жилищного строительства в Республике Казахстан на 2005-2007 годы, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 28 июня 2004 года N 715, к стоимости залога не превышает 90 % от стоимости залога и кредитный риск по которым гарантирован Акционерным обществом "Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов" в размере превышения</p>	100



	отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 процентами, либо в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 85 процентами и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 процентами;	
31	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
32	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
33	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
34	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
35	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
36	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
37	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
	Ценные бумаги, выпущенные организациями,	

38	имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
38-1	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
39	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска	50
IV группа		
40	Займы, предоставленные физическим лицам, за исключением отнесенных к III и V группам риска	100
40-1	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
41	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
42	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других	

43	рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
44	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
45	Дебиторская задолженность физических лиц	100
46	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
47	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
48	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	100
	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других	

49	рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
49-1	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100
50	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	100
51	Расчеты по платежам	100
52	Основные средства	100
53	Материальные запасы	100
54	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100
V группа		
55	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности ипотечной организации и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности 38	100
56	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150
56-1	Прочие ипотечные жилищные займы	150
56-2	Потребительские кредиты	150
56-3	Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению, или их гражданами	200
	Вклады в центральных банках стран,	

57	имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
58	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
59	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150
59-1	Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению	200
60	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150
60-1	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению	200
61	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
62	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
63	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других	150

	рейтинговых агентств	
64	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
64-1	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению	200
64-2	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350
65	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска	150

**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.

Сноска. Таблица дополнена примечанием в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24.12.2007 N 280 (вводится в действие с 1 апреля 2008 г.).

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

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у ипотечной организации имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1-6, 9-11 Таблицы активов и обязательств, взвешенных по степени кредитного риска вложений), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 процентов объема указанных активов, при наличии в ипотечных организациях 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 1-6, 9-11 Таблицы активов и обязательств, взвешенных по степени риска вложений) равняется:

100 процентов суммы вкладов, предоставленных в качестве обеспечения;

95 процентов рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение;

85 процентов рыночной стоимости аффинированных 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 ипотечной 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 ипотечной организации) по степени риска должника.



Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиции, не включенных в расчет инвестиций ипотечной 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 процентов уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны;

3) являющимся гражданами оффшорных зон, взвешиваются по степени риска согласно Таблице активов ипотечной организации, взвешенных по степени риска вложений, независимо от наличия обеспечения, указанного в пункте 1 настоящих Пояснений.

4. 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 "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств;

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 процентов уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны, но имеющему долговой рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств,

за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или 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 процентов уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон, взвешиваются по нулевой степени риска.

**Сноска. Пункт 4 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2011 № 170 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 30.09.2011).**

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

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

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

**Сноска. Пункт 5 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 июня 2007 г. N 189 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).**

6. Под понятием "заем" понимается осуществление ипотечной организацией заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций.

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

— (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: \_\_\_\_\_

— (должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ года.

Место для печати

ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении

Сноска. Приложение 2 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2 ); от 03.09.2010 № 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

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

N	Наименование статей	Коэффициент конверсии в процентах
I группа		
1	<i>Исключена постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2 )</i>	
2	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
3	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию ипотечной организации	0
4	<i>Исключена постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2 )</i>	
II группа		
5	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 года	20

6	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	20
III группа		
7	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 года	50
8	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
9	Возможные (условные) обязательства по обратному выкупу у Акционерного общества "Казахстанская ипотечная компания" прав требований по ипотечным жилищным займам	50
IV группа		
10	Соглашение о продаже ипотечной организации и с обязательством обратного выкупа ипотечной организацией финансовых инструментов	100
11	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100
12	Иные аккредитивы ипотечной организации	100

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

**Пояснения к расчету условных и возможных обязательств ипотечной организации, взвешенных по степени кредитного риска**

1. При определении степени риска по внебалансовым обязательствам, в части счетов по размещению-получению депозитов и займов в будущем, по приобретению-продаже ценных бумаг и купле-продаже валютных ценностей, в расчет необходимо принимать обязательства, которые могут возникнуть в течение текущего и двух последующих месяцев.

2. Под понятием "заем" понимается осуществление ипотечной организацией заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций.

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

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

Исполнитель: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года.

Место для печати

Приложение 2-1  
к Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере

Сноска. Инструкция дополнена приложением 2-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

## Анкета

### Наименование оригинатора

№ п/п	Вопрос	Ответы
1	Наименование, место нахождения специальной финансовой компании	
2	Значение коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 без учета секьюритизации	
3	Значение коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 с учетом секьюритизации (рамочный подход)	
4	Определены лица из состава правления оригинатора, ответственные за определение целесообразности применения рамочного подхода секьюритизации	_____ да _____ нет
5	Имеется ли юридическое заключение о том, что специальная финансовая компания несет все риски, связанные с возможной невыплатой должниками платежей по секьюритизированным активам, в том числе и в случае банкротства (неплатежеспособности) оригинатора	_____ да _____ нет
6	Вправе ли оригинатор назначать или избирать большинство членов совета директоров или правления специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет
7	Вправе ли оригинатор определять решения специальной финансовой компании в силу договора или иным образом?	_____ да _____ нет если да, уточнить каким образом
8	Вправе ли оригинатор принимать на себя какие-либо обязательства по выкупу секьюритизированных активов у специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет если да, указать обязательства
9	Вправе ли оригинатор принимать на себя обязательства по удержанию каких-либо рисков в отношении секьюритизированных активов?	_____ да _____ нет если да, пояснить
	Принимает ли оригинатор после передачи секьюритизированных активов специальной	

10	финансовой компании на себя расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компанией?	_____ да _____ нет
11	Представляют ли собой платежные обязательства originатора ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией?	_____ да _____ нет
12	Предусмотрен ли в сделке секьюритизации опцион обратного выкупа?	_____ да _____ нет если да, раскрыть условия реализации опциона обратного выкупа
13	Вправе ли originатор выкупать секьюритизированные активы либо заменять их в пуле на другие активы?	_____ да _____ нет если да, раскрыть при каких условиях возможен выкуп активов или их замена
14	Оказывает ли originатор услуги по обслуживанию секьюритизируемых активов?	_____ да _____ нет
15	Предусмотрен ли договором между originатором и специальной финансовой компанией и другими документами originатора и специальной финансовой компании запрет на оказание originатором какой-либо поддержки специальной финансовой компании, за исключением поддержки, предоставляемой originатором в начале осуществления сделки секьюритизации?	_____ да _____ нет если да, пояснить
16	Имеется ли в проспекте выпуска ценных бумаг специальной финансовой компании информация о договорной поддержке, оказываемой originатором специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет
17	Предусмотрен ли в документах originатора, а также лиц, связанных с originатором особыми отношениями, запрет на предоставление косвенной поддержки специальной финансовой компании в какой-либо форме?	_____ да _____ нет
18	Информация о привлеченных рейтинговых агентствах	
19	Информация о кредитных рейтингах, присвоенных траншам (сохраненных или приобретенных) в рамках одной сделки секьюритизации	
20	Информация о позициях, возникающих у originатора в связи со сделкой секьюритизации	
21	Предусмотрено ли в документах использование инструментов ликвидности?	_____ да _____ нет если да, то указать какие, и условия их применения

**Примечание:**

Оригинатор полностью отвечает за достоверность прилагаемых к Анкете документов и информации, а также за своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением Анкеты.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, и листов по каждому документу)

Председатель Правления \_\_\_\_\_

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

Председатель Совета

директоров \_\_\_\_\_

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

Место для печати

**Приложение 2-2**

к Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении

**Сноска.** Инструкция дополнена приложением 2-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2 ); с изменением, внесенным постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010 № 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

**Сведения о расчете коэффициентов достаточности  
собственного капитала**

(в тысячах тенге)

№ п/п	Наименование компонента	Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации	Значения после осуществления сделки секьюритизации
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		
8.1	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	
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 от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
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 "kzBB+" до "kzBB-" 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 агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	

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:		
	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих		

10.1	<p>международную рейтинговую оценку от "AAA" до "AA-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	X	
10.2	<p>Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "A+" до "A-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	X	
10.3	<p>Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	X	
10.4	<p>Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's"</p>		

	или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
11	Итого активов, условных и возможных обязательств, взвешенные по степени кредитного риска, уменьшенные 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 (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

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

Исполнитель: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года.

Место для печати

Приложение 3  
к Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере

Сноска. Приложение 3 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24.12.2007 N 280 (вводится в действие с 01.04.2008); с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

1. Максимальный размер займов ипотечной организации, подлежащих классификации (ссудный портфель), формируется из:

- 1) займов, предоставленных другим банкам:
  - краткосрочным;
  - овернайт;
  - долгосрочным;
- 2) займов, предоставленных организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций:
  - краткосрочным;
  - долгосрочным;
- 3) займов, предоставленных клиентам:
  - краткосрочным;
  - долгосрочным;
- 4) займов овердрафт:
  - по корреспондентским счетам других банков;
  - предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций;
  - предоставленным клиентам;
- 5) финансового лизинга предоставленного:
  - другим банкам;
  - организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций;
  - клиентам физическим лицам;
- 6) факторинга, форфейтинга клиентам;
- 7) учтенных векселей клиентов;
- 8) прочих займов клиентам;
- 9) операций "обратное РЕПО" с ценными бумагами;
- 10) просроченной задолженности по кредитам (займам), предусмотренным подпунктами 1)-8) настоящего приложения.

2. Максимальный размер займов дочерней организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, подлежащих классификации (ссудный портфель), формируется из:

1) предоставленной финансовой аренды (за вычетом резервов по сомнительным долгам);

2) предоставленных долгосрочных займов (за вычетом резервов по сомнительным долгам);

3) предоставленных краткосрочных займов (за вычетом резервов по сомнительным долгам).

Приложение 4  
к Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении

Сноска. Приложение 4 в редакции постановления Правления АФН РК от 11.12.2006 N 289 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации); с изменениями, внесенными постановлениями Правления АФН РК от 25.06.2007 N 189 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 24.12.2007 N 280 (вводится в действие с 01.04.2008); от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2); от 03.09.2010 № 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

**Дополнительные данные для расчета пруденциальных нормативов по состоянию на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ года**

**(краткое наименование ипотечной организации)**

Признак	Наименование признака	Сумма
8001	Субординированный долг, включаемый в расчет собственного капитала в соответствии с пунктом 4 Инструкции	
8002	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности 38 "Нематериальные активы"	
	Инвестиции в акции эмитента, включая в акции, предназначенные для торговли и имеющиеся в	

8003	наличии для продажи, и доли участия в уставном капитале юридического лица, а также субординированный долг юридического лица	
8004	Размер переоценки основных средств и ценных бумаг	
8005	Размер общих резервов (провизии)	
8006	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков по любому виду обязательств перед ипотечной организацией согласно главе 3 Инструкции	
8007	<i>исключена - от 24.12.2007 N 280</i>	
8008	Сумма активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, за вычетом активов, указанных в пункте 15 Инструкции	
8009	Сумма обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая обязательства до востребования	
8010	Наличные тенге	
8011	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8012	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	
8013	Вклады в центральных банках стран, с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poog's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8014	Вклады в международных финансовых организациях, с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poog's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8015	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан	
8016	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	
8017	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	
8018	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-"	



	агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8019	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8020	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	
8021	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "AA-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
8022	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8023	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8024	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8025	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8026	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска	
8027	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8028	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	

8029	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	
8030	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан	
8031	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	
8032	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8033	Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом "Казахстанская ипотечная компания"	
8034	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	
8035	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8036	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 % от стоимости залога	
8037	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 60 % от стоимости залога	
	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 70 % от стоимости залога ипотечные жилищные займы, соответствующие одному из следующих условий: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 85 % от стоимости залога и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 процентами; отношение суммы предоставленного ипотечного	

8038	<p>жилищного займа на приобретение жилья, построенного в рамках реализации Государственной программы развития жилищного строительства в Республике Казахстан на 2005-2007 годы, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 28 июня 2004 года N 715, к стоимости залога не превышает 90 % 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 процентами, либо в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 85 процентами и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 процентами</p>	
8039	<p>Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	
8040	<p>Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	
8041	<p>Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	
8042	<p>Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	
8043	<p>Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	
8044	<p>Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного</p>	

	уровня одного из других рейтинговых агентств	
8045	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8046	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8047	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска	
8048	Займы, предоставленные физическим лицам, за исключением отнесенных к III и V группам риска	
8049	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8050	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	
8051	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
8052	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	

8053	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8054	Дебиторская задолженность физических лиц	
8055	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	
8056	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	
8057	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	
8058	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8059	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	
8060	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного	

	из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	
8061	Прочие ипотечные жилищные займы	
8061-1	Потребительские кредиты	
8061-2	Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории иностранных государств, или гражданами иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению	
8062	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8063	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8064	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
8064-1	Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению	
8065	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
8065-1	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению	
8066	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из	

	других рейтинговых агентств	
8067	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	
8068	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8069	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	
8069-1	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению	
8070	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска	
8071 - 8075	<i>Исключены постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2 )</i>	
8076	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными	

8077	<p>банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
8078	<p>Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
8079	<p>Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
8080	<p>Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard &amp; Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	



8081	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию ипотечной организации, заключенные с лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8082	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию ипотечной организации, заключенные с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8083	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию ипотечной организации, заключенные с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8084	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию ипотечной организации, заключенные с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8085	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию ипотечной организации, заключенные с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8086 - 8090	<i>Исключены постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2 )</i>	
8091	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 года, заключенные с лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8092	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 года, заключенные с лицами, входящими в II	

	группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8093	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 года, заключенные с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8094	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 года, заключенные с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8095	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 года, заключенные с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8096 - 8100	<i>Исключены постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2 )</i>	
8101	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 года, заключенные с лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8102	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 года, заключенные с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8103	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 года, заключенные с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8104	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 года, заключенные с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	

8105	Возможные (условные) обязательства по размещению ипотечной организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 года, заключенные с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8106 - 8110	<i>Исключены постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2 )</i>	
8111	Возможные (условные) обязательства по обратному выкупу у Акционерного общества "Казахстанская ипотечная компания" прав требований по ипотечным жилищным займам	
8112	Соглашение о продаже ипотечной организации и с обязательством обратного выкупа ипотечной организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8113	Соглашение о продаже ипотечной организации и с обязательством обратного выкупа ипотечной организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8114	Соглашение о продаже ипотечной организации и с обязательством обратного выкупа ипотечной организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8115	Соглашение о продаже ипотечной организации и с обязательством обратного выкупа ипотечной организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8116	Соглашение о продаже ипотечной организации и с обязательством обратного выкупа ипотечной организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8117 - 8121	<i>Исключены постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2 )</i>	

8122	Иные аккредитивы ипотечной организации, выставленные в пользу лиц, входящих в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8123	Иные аккредитивы ипотечной организации, выставленные в пользу лиц, входящих в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8124	Иные аккредитивы ипотечной организации, выставленные в пользу лиц, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8125	Иные аккредитивы ипотечной организации, выставленные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8126	Иные аккредитивы ипотечной организации, выставленные в пользу лиц, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8127	Иные условные (возможные) обязательства ипотечной организации, перед лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени-кредитного риска	
8128	Иные условные (возможные) обязательства ипотечной организации, перед лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8129	Иные условные (возможные) обязательства ипотечной организации, перед лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8130	Иные условные (возможные) обязательства ипотечной организации, перед лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8131	Иные условные (возможные) обязательства ипотечной организации, перед лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8132	Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов	
8133	Срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до одного года включительно	
	Срочные обязательства перед нерезидентами	

8134	Республики Казахстан с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств	
8135	Краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8" в соответствии с постановлением № 388	
8136	Обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8" в соответствии с постановлением № 388	
8137	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан в соответствии с Законом, а также Евразийским банком развития	
8138	Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан в соответствии с Законом, а также Евразийским банком развития	
8139	Выпущенные организацией в обращение долговые ценные бумаги, находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан	
8140	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	
	Позиции секьюритизации, удерживаемые	

8141	<p>организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	
8142	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	
8143	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	
8144	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
8145	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале</p>	

	<p>одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих во II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
8146	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
8147	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
8148	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от</p>	

8149	<p>"kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
8150	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих во II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
8151	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
8152	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг</p>	



8153	<p>аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
8154	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
8155	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих во II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
8156	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые</p>	

8157	<p>организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
8158	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
8159	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	
8160	<p>Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих во II группу активов, взвешенных по степени кредитного</p>	

	риска	
8161	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8162	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	
8163	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	

**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.

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

---

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

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

Исполнитель: \_\_\_\_\_

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года.

Место для печати

#### Приложение 5

Инструкции о нормативных значениях,  
методике расчетов пруденциальных  
нормативов для ипотечных организаций,

дочерних организаций национального  
управляющего холдинга в сфере  
агропромышленного комплекса,  
а также форм и сроков представления  
отчетности об их выполнении

**Сноска. Инструкция дополнена приложением 5 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору**

финансового рынка и финансовых организаций от 24.12.2007 N 280 (вводится в действие с 01.04.2008); с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2); от 03.09.2010 № 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2011 № 170 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 30.09.2011); от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## Отчет о выполнении пруденциальных нормативов

(краткое наименование организации)  
по состоянию на \_\_\_\_\_ 200\_\_ года

N	Наименование	Сумма
1	Уставной капитал, за минусом собственных выкупленных акции	
1-1	Оплаченный уставный капитал, в части простых акций, за минусом собственных выкупленных простых акций	
1-2	Оплаченный уставный капитал, в части привилегированных акций, за минусом собственных выкупленных привилегированных акций	
2	Дополнительный капитал	
3	Нераспределенный чистый доход прошлых лет (убытки прошлых лет)	
4	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	
5	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) текущего года в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан	
6	Переоценка основных средств и ценных бумаг	
7	Общие резервы (проезизии), включаемые в расчет собственного капитала	
8	Субординированный долг организации за минусом выкупленного собственного долга организации в соответствии с пунктом 4 Инструкции	
9	Нематериальные активы	

10	Инвестиции в акции эмитента, включая акции, предназначенные для торговли и имеющие в наличии для продажи, и доли участия в уставном капитале юридического лица, а также субординированный долг юридического лица	
11	Собственный капитал организации	
11-1	Капитал первого уровня организации	
11-2	Капитал второго уровня организации	
12	Активы, взвешенные по степени кредитного риска	
13	Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	
13-1	Активы, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	
14	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	
14-1	Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	
14-2	Коэффициент достаточности собственного капитала k1-3	
14-3	Операционный риск	
15	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков по любому виду обязательств перед организацией согласно главе 3 Инструкции	
16	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с организацией особыми отношениями - k2	
17	Ссудный портфель организации	
18	Коэффициент максимального размера ссудного портфеля, не превышающий размер собственного капитала более чем в восемь раз	
19	Сумма активов с оставшимся сроком погашения не более 3-х месяцев, включая высоколиквидные активы	
20	Сумма обязательств с оставшимся сроком погашения не более 3-х месяцев, включая обязательства до востребования	
21	Коэффициент краткосрочной ликвидности k3	
22	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	
23	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	

24	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента k5	
25	Коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k5)	
26	Обязательства перед нерезидентами и долговые ценные бумаги, включаемые в расчет коэффициента k6	
27	Коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k6)	

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

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

Исполнитель: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ года.

Место для печати

Приложение 6  
Инструкции о нормативных значениях,  
методике расчетов пруденциальных  
нормативов для ипотечных организаций,  
дочерних организаций национального  
управляющего холдинга в сфере  
агропромышленного комплекса ,  
а также форм и сроков представления  
отчетности об их выполнении

**Сноска. Инструкция дополнена приложением 6 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24.12.2007 N 280 (вводится в действие с 01.04.2008); с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2); от 03.09.2010 № 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).**



## Расшифровка активов, взвешенных с учетом кредитного риска

N	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Сумма к расчету
I группа				
1	Наличные тенге		0	
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
3	Аффинированные драгоценные металлы		0	
4	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан		0	
5	Вклады в центральных банках стран, с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poog's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
6	Вклады в международных финансовых организациях, с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poog's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
7	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан		0	
8	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет		0	
9	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан		0	
	Ценные бумаги, имеющие статус государственных,			

10	выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
11	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
12	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска		0	
II группа				
13	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		20	
14	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
15	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства			

16	Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
17	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
18	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска		20	
19	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
20	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг 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 или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
22	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан		20	
	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-"			

23	агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
24	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
25	Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом "Казахстанская ипотечная компания"		20	
26	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска		20	
III группа				
27	Неаффинированные драгоценные металлы		50	
28	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
29	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
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		50	
31	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или			

	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
32	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
33	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
34	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
35	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
36	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
37	Начисленное вознаграждение по активам, включенным			

	в III группу риска		50	
IV группа				
38	Займы, предоставленные физическим лицам		100	
39	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard&Poof's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard&Poof's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
40	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poof's 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 & Poof's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		100	
	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poof's или рейтинг аналогичного уровня одного из других			

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

	ствующей рейтинговой оценки		100	
47	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки		100	
48	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
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	
V группа				
54	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности организации и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности 38		100	
	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг			



55	ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки		150	
56	Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории иностранных государств, или гражданами иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению		200	
57	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	
58	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	
59	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		150	
60	Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению		200	
	Дебиторская задолженность			

61	<p>организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>		150	
62	<p>Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению</p>		200	
63	<p>Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		150	
64	<p>Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		150	
65	<p>Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		150	
66	<p>Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки</p>		150	

67	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению	200	
68	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска	150	

**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
- Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

---

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

---

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

Исполнитель: \_\_\_\_\_

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ года.

Место для печати

Приложение 7

Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении

Сноска. Инструкция дополнена приложением 7 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24.12.2007 N 280 (вводится в действие с 01.04.2008); с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.04.2009 N 92 (порядок введения в действие см. п. 2); от 03.09.2010 № 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

**Расшифровка условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска**

N	Наименование статей	Сумма	Коэффициент конверсии в процентах	Коэффициент кредитного риска	Сумма к расчету
I группа					
	Гарантии и поручительства организации, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, центральных правительств и центральных банков иностранных государств,				

1	<p>имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;</p> <p>деньгами или аффилированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение организации;</p> <p>ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	0			
2	<p>Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	0			
3	<p>Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию организации</p>	0			
4	<p>Гарантии и поручительства организации, выданные в пользу дочерних компаний организации при привлечении</p>	0			

	через них внешних займов и размещении долговых обязательств организации				
II группа					
5	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 года		20		
6	Гарантии и поручительства организации, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20		
III группа					
7	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 года		50		
	Гарантии и поручительства организации, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других				

8	рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ-" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50			
9	Возможные (условные) обязательства по обратному выкупу у Акционерного общества "Казахстанская ипотечная компания" прав требований по ипотечным жилищным займам	50			
IV группа					
10	Соглашение о продаже организации и с обязательством обратного	100			



	выкупа организацией финансовых инструментов				
11	Иные гарантии (поручительства) организации		100		
12	Иные аккредитивы организации		100		
13	Иные условные (возможные) обязательства организации		100		

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

— (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)  
Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

— (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)  
Исполнитель: \_\_\_\_\_

— (должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)  
Дата подписания отчета " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года.  
Место для печати