

**Об утверждении Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года N 310 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций"**

*Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года N 222. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 декабря 2006 года N 4479. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года N 117

*Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22.08.2008 N 117 (вводится в действие с 01.10.2008).*

В целях совершенствования нормативных правовых актов по вопросам пруденциального регулирования деятельности накопительных пенсионных фондов, Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Инструкцию о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов согласно Приложению 1 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты согласно Приложению 2 к настоящему постановлению.

3. Настоящее постановление вводится в действие с 15 декабря 2006 года.

4. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года N 310 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3868),

с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Агентства от 26 ноября 2005 года N 412 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3995), постановлением правления Агентства от 17 июня 2006 года N 132 "Об утверждении Правил расчета пруденциальных нормативов для организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года N 310 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4299), следующее изменение:

в приложении:

пункт 5 исключить.

5. Департаменту надзора за субъектами рынка ценных бумаг и накопительными пенсионными фондами (Токобаев Н.Т.):

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, Объединения юридических лиц в форме ассоциации "Ассоциация финансистов Казахстана", Объединения юридических лиц в форме ассоциации "Ассоциация управляющих активами", профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих услуги по инвестиционному управлению пенсионными активами.

6. Отделу международных отношений и связей с общественностью Агентства (Пернебаев Т.Ш.) обеспечить публикацию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

*Председатель*

П р и л о ж е н и е 1  
к постановлению Правления  
Агентства Республики Казахстан  
по регулированию и надзору

финансового рынка и  
финансовых организаций  
от 27 октября 2006 года N 222

**Инструкция о нормативных значениях  
пруденциальных нормативов, методике их расчетов  
для накопительных пенсионных фондов**

Настоящая Инструкция разработана в соответствии с пунктом 4 статьи 41 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", статьей 5 и подпунктом 5) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливает нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению накопительными пенсионными фондами (далее - Фонд).

**Глава 1. Общие положения**

1. В настоящей Инструкции используются следующие понятия:

1) денежные эквиваленты - это краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денег, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. К денежным эквивалентам также относятся инвестиции во вклады в банки второго уровня и другие инвестиции, которые имеют краткосрочный срок погашения (не более трех месяцев с даты приобретения). Квалификация инвестиций в качестве денежных эквивалентов производится в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности 7 "Отчеты о движении денежных средств";

2) валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций по валютам в стоимостном выражении;

3) кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неуплаты заемщиком (эмитентом) основного долга и (или) вознаграждения, причитающихся кредитору (инвестору), в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок (облигации, государственные обязательства и другие). Кредитный риск также включает риск потерь, возникающих в связи с невыполнением партнером обязательств по свопам, опционам и в период урегулирования расчетов по ценным бумагам;

4) фондовый риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости акций, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость акций;

5) суммарный коэффициент достаточности собственного капитала - сумма коэффициентов достаточности собственного капитала Фонда, рассчитанного в соответствии с настоящей Инструкцией, и коэффициента достаточности собственного капитала Организации, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года N 223 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4480);

6) процентный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:

общий процентный риск, связанный с несоблюдением сроков погашения размещенных активов (при фиксированных ставках вознаграждения);

специфический процентный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

7) рыночный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы. Рыночный риск представляет сумму процентного, валютного и фондового риска;

8) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

*Сноска. Пункт 1 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23.02.2007 N 40 (порядок введения в действие см. п.2 ).*

2. Для целей настоящей Инструкции, помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's уполномоченным органом также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch, и их дочерних рейтинговых организаций.

## **Глава 2. Суммарный коэффициент достаточности собственного капитала**

3. Значение суммарного коэффициента достаточности собственного капитала, указанного в подпункте 6) пункта 1 настоящей Инструкции, должно составлять:

- 1) с 1 января 2007 года - не менее 0,01;
- 2) с 1 января 2008 года - не менее 0,04;
- 3) с 1 января 2009 года - не менее 0,06.

4. В целях выполнения требований пункта 3 настоящей Инструкции, между Организацией и Фондом, активы которого находятся в инвестиционном управлении у данной организации, может быть заключен договор о соблюдении суммарного коэффициента достаточности собственного капитала. Договор заключается в письменной форме и должен содержать следующие сведения:

соотношение значений коэффициента  $K_1$  организации к суммарному коэффициенту достаточности собственного капитала;

соотношение значений коэффициента  $K_1$  фонда, активы которого находятся в инвестиционном управлении у данной организации, к суммарному коэффициенту достаточности собственного капитала;

периодичность внесения изменений в договор в части определения соотношения значений коэффициентов  $K_1$  Организации и фонда, активы которого находятся в инвестиционном управлении у данной организации, к суммарному коэффициенту достаточности собственного капитала, с указанием даты введения в действие таких изменений.

Фонд направляет в уполномоченный орган копию данного договора в течение одного дня со дня его заключения.

В случае отсутствия договора о соблюдении суммарного коэффициента достаточности собственного капитала, заключенного между организацией и Фондом, значение коэффициента  $K_1$  Фонда должно составлять не менее семидесяти процентов от суммарного коэффициента достаточности собственного капитала.

Значение коэффициента  $K_1$  определяется фондом ежедневно на конец рабочего дня.

*Сноска. Пункт 4 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23.02.2007 N 40 (порядок введения в действие см. п.2).*

### **Глава 3. Пруденциальный норматив 1 "Достаточность собственного капитала"**

5. Достаточность собственного капитала Фонда характеризуется коэффициентом  $K_1$ .

Коэффициент  $K_1$  рассчитывается по формуле:

$$K_1 = (Л А - О) / В П А, \quad \text{где}$$

ЛА- ликвидные и прочие активы, установленные пунктами 6 и 7 настоящей

## И н с т р у к ц и и ;

О - обязательства (при совершении операции "репо" методом открытых торгов в обязательства включается только сумма дисконтирования рыночной стоимости объекта "репо" на момент открытия "репо", определенная согласно внутренним правилам фондовой биржи);

ВПА - стоимость финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле фонда, взвешенных по степени риска, которая рассчитывается по ф о р м у л е :

$$\text{ВПА} = \text{E}(\text{K} * \text{Kp}) + ((\text{Опр} + \text{СПр}) + \text{E} \text{Ак} * 0,08 + \text{Вр}) + \text{УВД}, \text{ где}$$
$$\text{E}(\text{K} * \text{Kp}) - \text{кредитный риск, где}$$

К - текущая стоимость долговых ценных бумаг, отнесенных в категорию удерживаемых до погашения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также долговых ценных бумаг, которые находятся в портфеле более трех лет, депозитов, аффинированных драгоценных металлов,

Кр - степень риска финансового инструмента, взвешиваемого по кредитному риску, в соответствии с Приложением 1 к настоящей Инструкции;

(Опр + СПр) + E Ак \* 0,08 + Вр - рыночный риск, где

(Опр + СПр) - процентный риск, представляющий собой сумму специфического процентного риска, рассчитанного в соответствии с Приложением 2 к настоящей Инструкции, и общего процентного риска, рассчитанного в соответствии с Приложением 3 к настоящей Инструкции, по долговым ценным бумагам, не принятых в расчет кредитного риска.

E Ак \* 0,08 - фондовый риск, где

Ак - текущая стоимость акций, паев, наличной иностранной валюты;

Вр - валютный риск, определяемый как В \* 0,08, где

В - текущая стоимость финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, а также номинал и/или купонное вознаграждение по которым индексировано к изменению курсов иностранных валют, за исключением финансовых инструментов, условия выпуска которых предусматривают фиксацию денежных потоков по данному инструменту по установленному курсу в национальной валюте на весь период обращения данных ценных бумаг, и драгоценных металлов;

УВД - усредненный валовой доход, рассчитываемый по формуле:

$$\text{УВД} = \frac{\text{E валового дохода, полученного за последние три финансовых года}}{3}$$

Величина УВД рассчитывается ежегодно по состоянию на первое число первого месяца отчетного года в соответствии с финансовой отчетностью и корректируется в случае необходимости после ежегодного аудита.

*Сноска. Пункт 5 с изменениями, внесенными постановлениями Правления*



*Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23.02.2007 N 40 (порядок введения в действие см. п.2 ); от 24.12.2007 N 271 (порядок введения в действие см. п.2 ).*

6. В качестве ликвидных активов признаются следующие активы Фонда:

1) деньги и денежные эквиваленты, в том числе:

д е н ь г и            в            к а с с е ;

деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан;

деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах, которые имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

2) вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

3) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, акции которых включены в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории листинга, или являющихся дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или имеющих долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале не ниже "BB-" агентства Standard & Poor's, или рейтинговую оценку не ниже "kzBBB" по национальной шкале "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

4) вклады в банках-нерезидентах, которые имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

5) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств) (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

б) негосударственные эмиссионные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории листинга (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи и облигаций АО "Банк

Развития Казахстана") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

7) ипотечные облигации юридических лиц Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные п о т е р и ;

8) инфраструктурные облигации юридических лиц Республики Казахстан, обращающиеся на организованном рынке, (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

9) облигации АО "Банк Развития Казахстана" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

10) ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на в о з м о ж н ы е п о т е р и ;

11) негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

12) акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резервов на в о з м о ж н ы е п о т е р и ;

13) ценные бумаги международных финансовых организаций (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на в о з м о ж н ы е п о т е р и ;

14) акции организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBBB" по национальной шкале Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, обращающиеся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, и долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других



рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBBB" по национальной шкале Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, обращающиеся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные п о т е р и ;

15) аффинированные драгоценные металлы;

16) негосударственные эмиссионные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан (в том числе ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других государств), не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по категории листинга, следующей за наивысшей (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи) (с учетом суммы основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

17) долговые ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга на специальной торговой площадке Регионального Финансового Центра города Алматы (с учетом суммы основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

18) паи открытого и/или интервального паевых инвестиционных фондов, за вычетом резервов на возможные потери (уменьшенные на пятьдесят процентов);

19) дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, в том ч и с л е :

дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более трех дней;

дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более девяносто дней.

Ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, не включаются в расчет ликвидных активов в случаях:

продажи ценных бумаг Фондом на условиях их обратного выкупа или передачи в залог, или обременения иным образом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

покупки ценных бумаг Фондом на рынке автоматического "репо" на условиях



Сумма, которую Фонд возмещает для исключения отрицательной разницы между минимальным значением доходности и коэффициентом  $K_2$ , должна быть зачислена на инвестиционный счет в банке-кастодиане в срок до 1 февраля года, следующего за годом произведения расчета.

13. Фонд в течение дня, следующего за днем произведения зачисления суммы возмещения отрицательной разницы между минимальным значением доходности и коэффициентом  $K_2$ , направляет в уполномоченный орган информацию о зачислении данной суммы с подтверждением банка-кастодиана.

#### **Глава 4. Пруденциальный норматив 2 "Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня, в доли участия в уставном капитале одного юридического лица и остаток денег в кассе"**

14. Суммарный размер инвестиций Фонда в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня, а также в доли участия в уставном капитале одного юридического лица, которые могут быть осуществлены в соответствии с настоящей Инструкцией при инвестировании собственных активов, не должен превышать следующих значений:

1) в ценные бумаги, эмитированные одним банком второго уровня, а также во вклады в данном банке - десяти процентов от объема собственных активов Фонда при соблюдении следующих условий:

размер данных инвестиций не должен превышать тридцати пяти процентов от размера собственного капитала банка (за исключением финансовых агентств и ипотечных облигаций) либо не более пятидесяти процентов от размера собственного капитала данного банка в случае, если данный банк имеет долгосрочную инвестиционную рейтинговую оценку не ниже "BB-" (по классификации рейтингового агентства "Standard & Poor's") или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

размер инвестиций в ценные бумаги, эмитированные одним банком второго уровня, не превышает двадцати пяти процентов от размера собственного капитала банка (за исключением финансовых агентств и ипотечных облигаций);

размер инвестиций во вклады в одном банке второго уровня не превышает двадцати процентов от размера собственного капитала банка;

инвестиции Фонда за счет пенсионных и собственных активов в голосующие акции банка должны составлять менее десяти процентов от общего количества голосующих акций данного банка;

2) в ценные бумаги банка второго уровня и аффилированных лиц банка, не являющихся банками второго уровня, а также во вклады в данном банке, - десяти

процентов от объема собственных активов Фонда, при условии соблюдения ограничений, установленных абзацем вторым подпункта 1), абзацем вторым подпункта 3) и абзацем вторым подпункта 4) настоящего пункта;

3) в облигации эмитента, не являющегося банком второго уровня - десяти процентов от объема собственных активов Фонда, но не более двадцати процентов от размера собственного капитала данного эмитента (за исключением финансовых агентств, ипотечных облигаций и облигаций, выпущенных под гарантии государства или финансового агентства) или не более двадцати пяти процентов от общего объема облигаций одной эмиссии данного эмитента (в зависимости от того, какая из указанных величин является наименьшей);

4) в акции эмитента, не являющегося банком второго уровня - пятнадцати процентов от объема собственных активов Фонда, но менее десяти процентов от общего количества голосующих акций данного э м и т е н т а ;

5) в доли участия в уставном капитале одного юридического лица в размере не более пятнадцати процентов от собственных активов Фонда;

6) в паи интервального паевого инвестиционного фонда, управляющая компания которого является резидентом Республики Казахстан, и которые включены в официальный список организатора торгов, за исключением официального списка специальной торговой площадки Регионального Финансового Центра города Алматы, в размере десяти процентов от объема собственных активов Фонда, но менее десяти процентов от активов данного интервального паевого инвестиционного фонда;

7) в паи инвестиционного фонда, имеющего международную рейтинговую оценку "Standard & Poor's principal stability fund ratings" не ниже "BBBm-" либо "Standard & Poor's Fund credit quality ratings" не ниже "BBBf-", не более пятнадцати процентов от объема собственных активов Фонда, но менее десяти процентов от активов данного инвестиционного фонда.

*Сноска. Пункт 14 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 24.12.2007 N 271 (порядок введения в действие см. п.2 ).*

15. При расчете суммарного размера инвестиций Фонда в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня:

1) собственный капитал банка (эмитента) - резидента Республики Казахстан определяется на основании его последнего квартального баланса, опубликованного в печатном издании в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим банковскую деятельность, или законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, либо предоставленного организатором торгов ценными бумагами в соответствии с

листинговыми

процедурами;

2) собственный капитал иностранного эмитента определяется на основании его последнего квартального баланса, размещенного в информационных аналитических системах Reuters или Bloomberg V.L.P. или в сети интернет на сайте организатора торгов ценными бумагами, в торговой системе которого котируются данные ценные бумаги, или на сайте эмитента данных ценных бумаг ;

3) аффилированные по отношению друг к другу банки признаются в качестве одного банка, при этом ограничение, установленное абзацем вторым подпункта 1) пункта 14 настоящей Инструкции, применяется по отношению к каждому из таких банков ;

4) аффилированные по отношению друг к другу эмитенты, не являющиеся банками второго уровня, признаются в качестве одного эмитента, при этом ограничения, установленные абзацем вторым подпункта 3) и абзацем вторым подпункта 4) пункта 14 настоящей Инструкции, применяются к каждому из таких эмитентов по отдельности. Действие настоящего подпункта не распространяется на юридические лица, являющиеся участниками кредитных бюро, а также на юридические лица, государственные пакеты акций (доли участия) которых переданы Акционерному обществу "Казахстанский холдинг по управлению государственными активами "Самрук", и юридические лица, права владения и пользования государственными пакетами акций (доли участия) которых переданы Акционерному обществу "Фонд устойчивого развития "Қазына "

16. Размер остатка денег в кассе Фонда на конец дня не должен превышать десяти процентов от собственных активов Фонда.

Максимальный остаток денег на текущих счетах Фонда в одном банке второго уровня (в двух и более банках второго уровня, являющихся между собой аффилированными лицами) не должен превышать десяти процентов от размера собственных активов Фонда .

*Сноска. Пункт 16 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23.02.2007 N 40 (порядок введения в действие см. п.2 ).*

17. Нормы, установленные пунктами 14 и 15 настоящей Инструкции, не распространяются на ценные бумаги международных финансовых организаций, которые могут быть приобретены Фондом в соответствии с порядком инвестирования пенсионных активов, установленным уполномоченным органом .

При расчете суммарного размера инвестиций Фонда в облигации эмитента, не являющегося банком второго уровня, используется номинальная стоимость облигаций.

## **Глава 5. Контроль за соблюдением пруденциальных нормативов**

18. Фонд производит расчеты каждый рабочий день по состоянию на конец предшествующего рабочего дня, а также на конец каждого из выходных дней, непосредственно предшествовавших текущему рабочему дню:

1) значения коэффициента  $K_1$

2) на соответствие осуществленных инвестиций пруденциальному нормативу 2.

19. Расчеты значения коэффициента  $K_1$  и дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов по формам Приложений 1 - 5 к настоящей Инструкции ежемесячно на электронном и бумажном носителях предоставляются Фондом уполномоченному органу по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, не позднее 18-00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня данного месяца.

Данные в расчетах указываются в национальной валюте Республики Казахстан - тенге. Единица измерения, используемая при их составлении, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

20. Расчеты и дополнительные сведения на бумажном носителе подписываются первым руководителем Фонда или лицом, уполномоченным на подписание отчета, главным бухгалтером, заверяются печатью и хранятся у Ф о н д а .

*Сноска. Пункт 20 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 24.12.2007 N 271 (порядок введения в действие см. п.2 )*

21. Расчеты и дополнительные сведения на электронном носителе представляются с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

22. Идентичность данных, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем Фонда или лицом , его замещающим.

23. В случае несоответствия значений, указанных в пункте 18 настоящей Инструкции, пруденциальным нормативам, установленным настоящей Инструкцией, Фонд сообщает уполномоченному органу в течение одного дня о



факте и причинах данного несоответствия с приложением плана мероприятий по его устранению.

В случае нарушения требований, установленных абзацем вторым подпункта 1) пункта 14 настоящей Инструкции, Фонд устраняет данное нарушение за счет собственных активов.

24. В случае осуществления Фондом отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, расчет пруденциальных нормативов осуществляется с учетом особенностей, установленных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 17 июня 2006 года N 132 "Об утверждении Правил расчета пруденциальных нормативов для организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года N 310 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированным в Реестре нормативных правовых актов под N 4299).

**П р и л о ж е н и е 1**  
к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов

*Сноска. Приложение 1 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23.02.2007 N 40 (порядок введения в действие см. п.2); от 24.12.2007 N 271 (порядок введения в действие см. п.2)*

### **Кредитный риск**

Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Расчетная сумма
I группа			
Наличные тенге		0	
Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства			



<p>Standard&amp;Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	<p>0</p>		
<p>Государственные ценные бумаги Республики Казахстан</p>	<p>0</p>		
<p>Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан</p>	<p>0</p>		
<p>Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг не ниже "АА -" агентства Standard&amp;Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	<p>0</p>		
<p>Ценные бумаги, выпущенные следующими международными финансовыми организациями: Международным банком реконструкции и развития; Европейским банком реконструкции и развития; Межамериканским банком развития; Банком международных расчетов;</p>			

<p>Азиатским банком развития; Африканским банком развития; Международной финансовой корпорацией; Исламским банком развития; Европейским инвестиционным банком.</p>		0	
<p>Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты, в том числе, в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих международной рейтинговой оценкой не ниже "АА-" агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		0	
<p>Фьючерс, опцион, своп, форвард, базовым активом которых являются активы, включенные в I группу риска</p>		0	
<p>Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска</p>		0	
II группа			

<p>Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" агентства Standard&amp;Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>		20	
<p>Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard&amp;Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		20	
<p>Ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан</p>		20	
<p>Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, обладающих долгосрочным кредитным</p>			

рейтингом по международной шкале не ниже "А-" агентства Standrd&Poog's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kz ААА" по национальной шкале "Standard&Poog's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, дочерних банках-резидентах, родительский банк-нерезидент которого обладает долгосрочным кредитным рейтингом по международной шкале не ниже "АА-" агентства Standrd&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств

Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "АА-" агентства Standard&Poog's или рейтинг

<p>аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		20	
<p>Негосударствен- ные долговые ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательст- вом Республики Казахстан и других государств, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "А-" агентства "Standard&amp;Poor" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzAAA" по национальной шкале "Standard&amp;Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		20	
<p>Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом "Банк развития Казахстана"</p>		20	
<p>Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом "Казахстанская ипотечная компания"</p>			

		20	
Инфраструктурные облигации, выпущенные организациями Республики Казахстан		20	
Паи инвестиционных фондов, имеющих международный рейтинг "Standard & Poor's principal stability fund ratings" не ниже "Aam-" или "Standard & Poor's Fund credit quality ratings" не ниже "Aaf-"		20	
Principal protected notes, выпущенные организациями и имеющими международную рейтинговую оценку не ниже "AA-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
Фьючерс, опцион, своп, форвард, базовым активом которых являются активы, включенные во II группу риска		20	
<i>(исключена - от 24 декабря 2007 года N 271)</i>			
Деньги в пути		20	

<p>Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска</p>		20	
<p>III группа</p>			
<p>Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard&amp;Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		50	
<p>Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, обладающих долгосрочным кредитным рейтингом по международной шкале "BBB+" до "BBB-" агентства Standard&amp;Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку "kzAA+" до "kzAA-" по национальной шкале "Standard &amp; Poor's" или рейтинг</p>			



<p>аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, дочерних банках - резидентах, родительский банк - нерезидент которого обладает долгосрочным кредитным рейтингом по международной шкале от "A+" до "A-" агентства Standard&amp;Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	50		
<p>Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, имеющие международную рейтинговую оценку от "A+" до "A-" агентства Standard&amp;Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	50		
<p>Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других</p>			

<p>государств, имеющие 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 "kzAA+" до kz"AA-" по национальной шкале "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		50	
<p>Паи инвестиционных фондов, имеющих международную рейтинговую оценку "Standard &amp; Poor's principal stability fund ratings" от "Am+" до "Am-" или "Standard &amp; Poor's Fund credit quality ratings" от "Af+" до "Af-"</p>		50	
<p>Паи инвестиционных фондов, имеющих международную рейтинговую оценку "Standard &amp; Poor's Principal stability fund ratings", от "Am+" до</p>			

"Am-" или "Standard & Poor's Fund credit quality ratings" от "Af+" до "Af-"		50	
Principal protected notes, выпущенные организациями и имеющими международную рейтинговую оценку от "A+" до "A - " агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
Ипотечные облигации, выпущенные организациями Республики Казахстан		50	
Фьючерс, опцион, своп, форвард, базовым активом которых являются активы, включенные в III группу риска		50	
Фьючерс, опцион, своп, форвард, базовым активом которых является индекс		50	
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска		50	
IV группа			
Вклады в банках второго уровня			

Республики  
Казахстан,  
обладающих  
долгосрчным  
кредитным  
рейтингом по  
международной шкале от "BB+"  
до "BB-" агентства  
Standard&Poog's  
или рейтинг  
аналогичного  
уровня одного из других  
рейтинговых  
агентств, или  
рейтинговую  
оценку от  
"kzA+" до "kzBBB"  
по национальной  
шкале  
"Standard  
& Poog's" или рейтинг  
аналогичного уровня одного из  
других рейтинговых агентств,  
дочерних банках-  
резидентах, родительский  
банк-нерезидент  
которого  
обладает  
долгосрчным  
кредитным  
рейтингом по  
международной  
шкале от "BBB+"  
до "BBB -"  
агентства  
Standrd&Poog's  
или рейтинг  
аналогичного  
уровня одного  
из других  
рейтинговых  
агентств

100

Негосударствен-  
ные долговые  
ценные бумаги,  
выпущенные  
иностранными  
организациями,  
имеющие  
международную  
рейтинговую  
оценку от  
"BBB+" до "BBB-" агентства  
"Standard &

<p>Рoor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		100	
<p>Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие международную рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" агентства "Standard &amp; Рoor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBBB" по национальной шкале "Standard &amp; Рoor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		100	
<p>П а и инвестиционных фондов, имеющих международную рейтинговую оценку "Standard &amp; Рoor's principal stability fund ratings" от</p>			

<p>"BBBm+" до  "BBBm-" или  "Standard &amp;  Poor's Fund  credit quality  ratings" от  "BBBf+" до  "BBBf-"</p>		100	
<p>Principal  protected  notes,  выпущенные  организациями,  имеющими  рейтинговую  оценку от  "BBB+" до  "BBB-" агентства "Standard &amp;  Poor's" или  рейтинг  аналогичного  уровня одного  из других  рейтинговых  агентств</p>		100	
<p>Фьючерс, опцион, своп,  форвард, базовым активом  которых являются активы,  включенные в  IV группу риска</p>		100	
<p><i>(исключена - от 24 декабря 2007 года N 271)</i></p>			
<p>Начисленное  вознаграждение  по активам,  включенным в  IV группу</p>		100	
<p>V группа</p>			
<p>Вклады в  банках второго  уровня  Республики  Казахстан,  имеющих  долгосрочный  кредитный  рейтинг по  международной  шкале ниже "BB-"  агентства  Standard&amp;Poor's или рейтинг  аналогичного</p>			

уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку ниже "kzBBB" по национальной шкале "Standard & Poog's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, дочерних банках-резидентах, родительский банк-нерезидент, которого имеет долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале ниже "BBB-" агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и не имеющих соответствующий рейтинг

130

Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие международную рейтинговую оценку ниже "BB-" агентства "Standard & Poog's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или



<p>рейтинговую оценку ниже "kzBBB" по национальной шкале "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и л и не имеющих соответствующую рейтинговую оценку при условии нахождения ценных бумаг, указанных в данном пункте, в официальном с п и с к е организатора торгов по наивысшей категории листинга</p>		130	
<p>П а и интервальных инвестиционных фондов, управляющая компания которых является резидентом Республики Казахстан, и которые включены в официальный с п и с о к организатора торгов по наивысшей категории листинга</p>		130	
<p>Фьючерс, опцион, своп, форвард, базовым активом которых являются а к т и в ы , включенные в V группу риска</p>		130	

*(исключена - от 24 декабря 2007 года N 271)*

Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска		130	
VI группа			
Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не имеющие соответствующего рейтинга, при условии нахождения вышеуказанных ценных бумаг в официальном списке организатора торгов по следующей за наивысшей категории листинга		250	
Паи интервальных инвестиционных фондов, управляющая компания которых является резидентом Республики Казахстан, и которые включены в официальный список организатора торгов по			

следующей за наивысшей категории листинга		250	
Долговые ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга на специальную торговую площадку Регионального Финансового Центра города Алматы, и не подпадающие ни под одну из указанных выше групп риска		250	
Долговые ценные бумаги, имеющие международный рейтинг ниже "BB-" агентства "Standard&Poor's" или не имеющие рейтинговой оценки, подвергнутые организатором торгов делистингу		250	
Фьючерс, опцион, своп, форвард, базовым активом которых являются активы, включенные в VI группу риска		250	
<i>(исключена - от 24 декабря 2007 года N 271)</i>			
Вклады в банках второго уровня, акции которых были подвергнуты организатором торгов делистингу		250	
Начисленное вознаграждение по активам,			

включенным в VI группу риска		250	
Итого сумма активов, взвешенных по степени кредитного риска		X	

Первый руководитель или лицо,  
уполномоченное на подписание отчета \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Место для печати

#### Пояснения по заполнению таблицы:

При взвешивании пенсионных активов по степени кредитного риска в случае если долговая ценная бумага имеет специальный долговой рейтинг, то данная ценная бумага учитывается по данному рейтингу.

В случае если негосударственная долговая ценная бумага, выпущенная юридическим лицом Республики Казахстан, не обладает специальным рейтингом, то данная долговая ценная бумага учитывается по рейтингу эмитента.

В случае если начисленное суммарное вознаграждение по финансовому инструменту включено в расчет активов по степени кредитного риска в составе суммарной текущей стоимости финансового инструмента, то далее оно не учитывается отдельно.

Свопы, фьючерсы, опционы, форварды включаются в расчет кредитного риска, путем умножения суммы рыночной стоимости указанных финансовых инструментов и кредитного риска по ним на степень риска, соответствующей категории контрагента, указанной в настоящем приложении.

Кредитный риск по операциям своп, фьючерс, опцион и форвард рассчитывается как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, указанный в приложении 1-1 к настоящей Инструкции, и определяемый сроком погашения указанных финансовых инструментов.

Рыночная стоимость (стоимость замещения) финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой:

по сделкам на покупку - величину превышения текущей рыночной стоимости финансового инструмента над номинальной контрактной стоимостью данного финансового инструмента. В случае если текущая рыночная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее номинальной контрактной

стоимости, стоимость замещения равна нулю;

по сделкам на продажу - величину превышения номинальной контрактной стоимости финансового инструмента над текущей рыночной стоимостью данного финансового инструмента. В случае если номинальная контрактная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее текущей рыночной стоимости, стоимость замещения равна нулю.

По бивалютным финансовым инструментам (финансовым инструментам, по которым требование и обязательство выражены в разных иностранных валютах) стоимость замещения определяется как величина превышения тенгового эквивалента требований над тенговым эквивалентом обязательств, определенных по курсу на дату составления отчетности. В случае если величина тенгового эквивалента требований меньше или равна тенговому эквиваленту обязательств, стоимость замещения равна нулю.

Номинальная контрактная стоимость финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой стоимость финансовых инструментов, по которой они отражены на дату заключения сделок на соответствующих счетах бухгалтерского учета. За номинальную контрактную стоимость бивалютных финансовых инструментов принимается та валюта, по которой у Фонда формируются требования.

По проданным опционам стоимость замещения не рассчитывается.

Финансовые инструменты, подвергнутые организатором торгов делистингу, включаются в расчет кредитного риска путем умножения суммы текущей стоимости данных финансовых инструментов на степень риска, указанную в VI группе активов настоящего приложения.

При наличии у долговой ценной бумаги рейтинговых оценок, присвоенных несколькими рейтинговыми агентствами, во внимание принимается последняя из таких оценок.

При наличии у долговой ценной бумаги рейтинговых оценок по международной и национальной шкале Республики Казахстан, приоритет отдается рейтинговой оценке по национальной шкале.

*Сноска. Пояснения с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 24.12.2007 N 271 (порядок введения в действие см. п.2).*

П р и л о ж е н и е 1 - 1

к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике

и х расчетов для  
накопительных  
пенсионных фондов"

*Сноска. Инструкция дополнена приложением 1-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 24.12.2007 N 271 (порядок введения в действие см. п.2 ).*

### **Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами**

Срок до даты валютирования	Сделки с государственными ценными бумагами	Валютные сделки	Процентные сделки	Сделки с негосударственными ценными бумагами	Сделки с драгоценными металлами	Прочие сделки
Менее 1 года	0,02	0,05	0,03	0,06	0,07	0,1
От 1 до 5 лет	0,03	0,07	0,06	0,08	0,07	0,12
Свыше 5 лет	0,04	0,09	0,09	0,1	0,08	0,15

Кредитный риск по производным финансовым инструментами рассчитывается путем умножения номинальной контрактной стоимости на коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования .

Операции с производными финансовыми инструментами, которые не попадают ни в одну из категорий приведенных в этой таблице, подлежат взвешиванию по коэффициентам кредитного риска, указанным в категории " Прочие сделки".

### Приложение 2

к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов

*Сноска. Приложение 2 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23.02.2007 N 40 (порядок введения в действие см. п.2 ); от 24.12.2007 N 271 (порядок введения в действие см. п.2 ).*

### **Специфический процентный риск**

N п/п	Наименование	Сумма	Коэффициент специфического

риска  
(%)

Сумма

				к рас- чету
1	<p>Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>		0	
2	<p>Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения со сроком погашения менее 6 месяцев, в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными органами власти Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "BBB-" агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных</p>			



	<p>международными финансовыми организациями, ценных бумаг, включенных в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов за пределами Казахстана, а также Principal protected notes, не обращающиеся на организованных рынках ценных бумаг</p>	0,25	
3	<p>Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения со сроком погашения от 6 месяцев до 24 месяцев, в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными органами власти Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "BBB-"»агентства Standard&amp;Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, ценных бумаг, включенных в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов за пределами Казахстана, а также Principal protected notes, не</p>		

	обращающиеся на организованных рынках ценных бумаг		1	
4	<p>Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения со сроком погашения более 24 месяцев, в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными органами власти Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "BBB-" агентства Standard&amp;Poore или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, ценных бумаг, включенных в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов за пределами Казахстана, а также Principal protected notes, не обращающиеся на организованных рынках ценных бумаг</p>		1,6	
5	<p>Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, указанных в шестой группе Приложения 1</p>		8.00	
Итого специфический риск			X	

Первый руководитель или лицо,  
уполномоченное на подписание отчета \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Место для печати

### Приложение 3

к Инструкции о нормативных значениях  
пруденциальных нормативов, методике  
их расчетов для накопительных  
пенсионных фондов

*Сноска. Приложение 3 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 февраля 2007 года N 40 (порядок введения в действие см. п.2 );от 24.12.2007 N 271 (порядок введения в действие см. п.2 ).*

#### Общий процентный риск

Зоны	Временные интервалы	Стоимость финансовых инструментов	Коэффициент взвешивания	Стоимость взвешенных финансовых инструментов
1	2	3	4	5
1	менее 1 месяца		0,00	
	1-3 месяцев		0,002	
	3-6 месяцев		0,004	
	6-12 месяцев		0,007	
	Итого зоны 1		x	x
2	1-2 года		0,0125	
	2-3 года		0,0175	
	3-4 года		0,0225	
	Итого зоны 2		x	x
3	4-5 лет		0,0275	
	5-7 лет		0,0325	
	7-10 лет		0,0375	
	10-15 лет		0,045	
	15-20 лет		0,0525	
	более 20 лет		0,06	
	Итого зоны 3		x	x

4	Итого общий процентный риск	x	x	
---	-----------------------------	---	---	--

Первый руководитель или лицо,  
уполномоченное на подписание отчета \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Место для печати

**Пояснения по заполнению таблицы:**

Общий процентный риск представляет собой сумму стоимости взвешенных финансовых инструментов по зонам.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой распределяются по временным интервалам в соответствии с оставшимся сроком до погашения.

Финансовые инструменты с плавающей ставкой распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты пересмотра ставки.

Финансовые инструменты, срок исполнения по которым находится на границе двух временных интервалов, распределяются в более ранний временной интервал.

**Приложение 4**  
к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов

*Сноска. Приложение 4 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 февраля 2007 года N 40 (порядок введения в действие см. п.2) ; от 24.12.2007 N 271 (порядок введения в действие см. п.2).*

**Расчеты значения коэффициента K1  
по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 200\_года**

(наименование Фонда)

N	Наименование показателя	Стоимость по балансу
1.	Деньги и денежные эквиваленты - всего (сумма строк 1.1. - 1.3):	
1.1.	деньги в кассе	
1.2.	деньги на текущих счетах в банках второго уровня	

1.3.	<p>деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах, которые имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	
2.	<p>Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан</p>	
3.	<p>Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, акции которых включены в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории, или являющихся дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или имеющих долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале не ниже "BB-" агентства Standard&amp;Poor's, или рейтинговую оценку не ниже "kzBBB" по национальной шкале "Standard &amp; Poor's", или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>	
4.	<p>Вклады в банках-нерезидентах, которые имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>	
5.	<p>Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств) (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения),</p>	

	за вычетом резервов на возможные потери	
6.	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории листинга (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи и облигаций АО "Банк Развития Казахстана") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
7.	Ипотечные облигации организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
8.	Инфраструктурные облигации организаций Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
9.	Облигации АО "Банк Развития Казахстана" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
10.	Ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
11.	Негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и	

	начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
12.	Акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
13.	Ценные бумаги международных финансовых организаций (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
14.	Акции организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBBB" по национальной шкале Standard & Poor's, обращающиеся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, и долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBBB" по национальной шкале Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, обращающиеся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
15.	Аффинированные драгоценные металлы	
16.	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан (в том числе ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством	

	других государств), не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по категории, следующей за наивысшей (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи) (с учетом суммы основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
17.	Долговые ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга на специальной торговой площадке Регионального Финансового Центра города Алматы (с учетом суммы основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
18.	Паи открытого и/или интервального паевых инвестиционных фондов, за вычетом резервов на возможные потери	
19.	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц (сумма строк 19.1 и 19.2)	
19.1.	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц просроченная по условиям договора на срок не более трех дней	
19.2.	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более девяносто дней	
20.	Основные средства Фонда по балансовой стоимости (сумма строк 20.1-20.3)	



20.1.	земля, находящаяся в собственности или на праве постоянного землепользования	
20.2.	здания и сооружения, находящиеся в собственности	
20.3.	машины и оборудование, находящиеся в собственности	
21.	Программное обеспечение - по балансовой стоимости	
22.	Итого ликвидные и прочие активы (сумма строк 1 - 21) - ЛА	
23.	Обязательства по балансу	
24.	Стоимость финансовых инструментов, взвешенных по степени риска (ВПА)	
25.	усредненный валовой доход (УВД)	
26.	К <sub>1</sub> "Достаточности собственного капитала" ((строка 22 - строка 23)/строка 24)	
27.	Фондовый риск ( $\frac{1}{\text{Ак}} * 0,08$ )	
28.	Валютный риск (Вр)	
29.	Текущая стоимость пенсионных активов (ТПА)	
30.	Сумма активов по балансу	

Первый руководитель или лицо,  
уполномоченное на подписание отчета \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество) (подпись)  
Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество) (подпись)  
Место для печати

**П р и л о ж е н и е 5**  
к Инструкции о нормативных значениях  
пруденциальных нормативов, методике  
их расчетов для накопительных  
пенсионных фондов

*Сноска. Приложение 5 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 24.12.2007 N 271 (порядок введения в действие см. п.2 ).*

**Дополнительные сведения для расчета  
коэффициента К1  
по состоянию на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ года**

(наименование Фонда)

(тысяч тенге)

N признака	Наименование показателя	Сумма по балансу
1	2	3
8001	Земля, находящаяся в собственности или на праве постоянного землепользования	
8002	Здания и сооружения, находящиеся в собственности	
8003	Машины и оборудование, находящиеся в собственности	
8004	Прочие основные средства	
8005	Дебиторская задолженность за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц просроченная по условиям договора на срок не более трех дней	
8006	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц просроченная по условиям договора на срок не более девяносто дней	
8007	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери)	
8008	Аффинированные драгоценные металлы	
8009	Программное обеспечение	
8010	Прочие нематериальные активы	
8011	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, включенные в	

	<p>официальный список фондовой биржи по наивысшей категории (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи и облигаций АО "Банк Развития Казахстана") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>	
8012	<p>Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан (в том числе ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других государств), не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по категории, следующей за наивысшей (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи) (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>	
8013	<p>Акции организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBBB" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, обращающиеся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, и долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBBB" по национальной шкале Standard&amp;Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, обращающиеся</p>	

	на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
8014	Негосударственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других государств), не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по категории, следующей за наивысшей (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи) (с учетом суммы основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
8015	Долговые ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга на специальной торговой площадке Регионального Финансового Центра города Алматы	
8016	Прочие ценные бумаги	
8017	Деньги на счетах в банках второго уровня Республики Казахстан	
8018	Деньги на счетах в банках-нерезидентах, которые имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	

Первый руководитель или лицо,  
уполномоченное на подписание отчета \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество) (подпись)  
Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество) (подпись)  
Место для печати

П р и л о ж е н и е 2  
к постановлению Правления  
Агентства Республики Казахстан

по регулированию и надзору  
финансового рынка и  
финансовых организаций  
от 27 октября 2006 года N 222

## **П е р е ч е н ь**

### **нормативных правовых актов, признаваемых утратившими силу**

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 127 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для накопительных пенсионных фондов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 2316).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 августа 2003 года N 285 "О внесении дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 127 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для накопительных пенсионных фондов", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 2316 (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 2479).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года N 486 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 127 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для накопительных пенсионных фондов", зарегистрированное Министерством юстиции Республики Казахстан под N 2316 (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 2664, опубликованное в газете "Казахстанская правда" от 28 января 2004 года N 16 (24326)).

4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для накопительных пенсионных фондов от 21 апреля 2003 года N 127" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3428).

5. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2005 года N 385 "О внесении дополнений и изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 127 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для накопительных

пенсионных фондов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3943).

6. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 413 "О внесении дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 127 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для накопительных пенсионных фондов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3992).

7. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года N 67 "О внесении дополнений и изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 127 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для накопительных пенсионных фондов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4149).

8. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 мая 2006 года N 122 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 127 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для накопительных пенсионных фондов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4283).