

Об утверждении Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года N 223. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 декабря 2006 года N 4480. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года N 118

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22.08.2008 N 118 (порядок введения в действие см. п. 3).

В целях совершенствования нормативных правовых актов по вопросам пруденциального регулирования деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство)

ПОСТАНОВЛЯЕТ :

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства от 26 ноября 2005 года N 412 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3995);

2) постановление Правления Агентства от 27 мая 2006 года N 123 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 412 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4273).

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

4. 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.

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

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

Председатель

У т в е р ж д е н а

постановлением Правления
Агентства Республики Казахстан

по регулированию и надзору

финансового рынка и
финансовых организаций

от 27 октября 2006 года N 223

Инструкция о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами

Настоящая Инструкция разработана в соответствии со статьей 57 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", подпунктом 11) пункта 2 статьи 3 и пунктом 3 статьи 49 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", 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 организациями, осуществляющими инвестиционное управление

пенсионными активами, и накопительными пенсионными фондами, самостоятельно осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами.

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, или накопительным пенсионным фондом, обладающим лицензией на осуществление деятельности по управлению пенсионными активами, своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций по валютам в стоимостном выражении;

3) условная единица пенсионных активов - удельная величина пенсионных активов накопительного пенсионного фонда, используемая для характеристики их изменения в результате инвестиционного управления ими Организацией и рассчитываемая в соответствии с настоящей Инструкцией;

4) 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;

5) фонд - накопительный пенсионный фонд;

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

7) суммарный коэффициент достаточности собственного капитала - сумма коэффициента достаточности собственного капитала Организации, рассчитанного в соответствии с настоящей Инструкцией, и коэффициента

достаточности собственного капитала накопительного пенсионного фонда, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года N 222 "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" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4479);

8) 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;

9) 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;

10) "чистые" пенсионные активы - пенсионные активы фонда за вычетом его обязательств, относящихся к пенсионным активам (обязательств по пенсионным выплатам, переводам в другие фонды и других возможных схожих обязательств);

11) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

12) организация - организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами и накопительный пенсионный фонд, самостоятельно осуществляющий инвестиционное управление пенсионными активами (далее - **О р г а н и з а ц и я**) .

Сноска. Пункт 1 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).

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 7) 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.

Организация 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 Организации должно составлять не менее тридцати процентов от суммарного коэффициента достаточности собственного капитала.

В случае наличия у Организации в инвестиционном управлении пенсионных активов более одного фонда, значение K_1 рассчитывается в отношении каждого фонда с распределением ликвидных активов и обязательств Организации в отношении каждого фонда в соответствующей пропорции для целей соблюдения коэффициента K_1 .

Значение коэффициента K_1 Организации определяется ежедневно на конец

р а б о ч е г о

д н я .

Сноска. В пункт 4 внесены изменения - 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).

Глава 3. Пруденциальный норматив 1 "Достаточность собственного капитала"

5. Достаточность собственного капитала Организации характеризуется коэффициентом K_1 .

Коэффициент K_1 рассчитывается по формуле:

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

Л А - ликвидные и прочие активы, установленные пунктами 6 и 7 настоящей Инструкции ;

О - обязательства по балансу (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);

В П А - стоимость финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле фонда, взвешенных по степени риска, которая рассчитывается по формуле :

$$В П А = E (K * K_p) + ((O_{пр} + C_{пр}) + E_{Ак} * 0,08 + B_p) + У В Д, \text{ где}$$

$E (K * K_p)$ - кредитный риск, где

K - 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,

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

$(O_{пр} + C_{пр}) + E_{Ак} * 0,08 + B_p$ - рыночный риск, где

$(O_{пр} + C_{пр})$ - 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

$А_{к}$ - текущая стоимость акций, паев,

B_p - валютный риск, определяемый как $B * 0,08$, где

B - 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, наличной иностранной валюты;

УВД - усредненный валовой доход, рассчитываемый по формуле:

Е валового дохода, полученного за последние три финансовых года

$$\text{УВД} = \frac{\text{-----}}{3}$$

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. В пункт 5 внесены изменения - 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); постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 января 2008 года N 4 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

6. В качестве ликвидных активов признаются следующие активы
О р г а н и з а ц и и :

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 центральном депозитарии ценных бумаг;

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;

деньги на текущих счетах в организациях-нерезидентах, предоставляющих банковские услуги организациям для осуществления операций на организованном рынке ценных бумаг;

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 имеющих долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале не ниже "BB-" 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, 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 Организации, включенные в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории листинга (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи, и облигаций акционерного общества "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 потери ;

8) инфраструктурные облигации юридических лиц Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резервов на возможные потери ;

9) облигации акционерного общества "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 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 возможные потери;

13) акции юридических лиц Республики Казахстан, 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, обращающихся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, и долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, 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, обращающихся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, за вычетом резервов на возможные потери;

14) ценные бумаги международных финансовых организаций с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резервов на возможные потери;

15) аффинированные драгоценные металлы;

16) паи открытого и интервального паевых инвестиционных фондов, за вычетом резервов на возможные потери;

17) 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 Организации, 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;

18) акции организаторов торгов с ценными бумагами, центрального депозитария ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся частью

инфраструктуры рынка ценных бумаг, акционерами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, за вычетом резервов на возможные потери;

19) 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;

20) дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к Организации аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, в том числе:

дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к Организации 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 Организации 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 Организацией на условиях их обратного выкупа или передачи в залог, или обременения иным образом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

покупки ценных бумаг Организацией на рынке автоматического "репо" на условиях их обратной продажи.

Сноска. В пункт 6 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 февраля 2007 года № 40 (порядок введения в действие см. п.2); постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 января 2008 года № 4 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

7. В качестве прочих активов признаются следующие активы Организации:

1) основные средства Организации по балансовой стоимости, в том числе: земля, находящаяся в собственности или на праве постоянного землепользования;

здания и сооружения, находящиеся в собственности;
 машины и оборудование, находящиеся в собственности;

2) программное обеспечение - по балансовой стоимости.

Глава 4. Пруденциальный норматив 2
"Доходность пенсионных активов"

8. Доходность пенсионных активов, находящихся у Организации в инвестиционном управлении, характеризуется коэффициентом номинального дохода K_2 , рассчитываемым по формуле:

$$K_2 (12, 36, 60) = \left(\frac{\bar{C}_t}{\bar{C}_0} - 1 \right) \times 100, \text{ где}$$

\bar{C}_t - средняя стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, которые находились у Организации в инвестиционном управлении в отчетном календарном месяце, рассчитанная в соответствии с пунктом 9 настоящей Инструкции;

\bar{C}_0 - средняя стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, которые находились у Организации в инвестиционном управлении двенадцать, тридцать шесть и шестьдесят месяцев назад, рассчитанная в соответствии с пунктом 9 настоящей Инструкции.

9. Средняя стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, которые находились у Организации в инвестиционном управлении в каком-либо месяце, рассчитывается как среднее арифметическое значение стоимости одной условной единицы пенсионных активов данного фонда, которые находились у этой Организации в инвестиционном управлении на конец каждого календарного дня данного месяца, рассчитанной в соответствии с пунктом 10 настоящей Инструкции.

10. Стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, находившихся у Организации в инвестиционном управлении на конец какого-либо дня, рассчитывается Организацией по формуле:

$$C_i = \frac{\sum_{i=1}^n A_i}{\sum_{i=1}^n U E_i}, \text{ где}$$

C_i - стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, находившихся у Организации в инвестиционном управлении на конец данного дня ;

PA_i - текущая стоимость "чистых" пенсионных активов фонда, которые находились у Организации в инвестиционном управлении на конец данного дня, рассчитанная в соответствии с пунктом 11 настоящей Инструкции;

UE_i - общее количество условных единиц пенсионных активов фонда, которые находились у Организации в инвестиционном управлении на конец данного дня, рассчитанное в соответствии с пунктом 12 настоящей Инструкции.

11. Текущая стоимость "чистых" пенсионных активов фонда, которые находились у Организации в инвестиционном управлении на конец какого-либо дня, рассчитывается по формуле (с учетом особенностей, установленных пунктом 13 настоящей Инструкции):

$PA_i = PA(i-1) + V_i + T_i + D + I_i + P_{i1} + P_{i2} - N_{i1} - N_{i2} - K_{vi}$, где $PA(i-1)$ - текущая стоимость "чистых" пенсионных активов фонда, которые находились у Организации в инвестиционном управлении на конец предыдущего календарного дня ;

V_i - пенсионные взносы, поступившие в фонд за данный день;

T_i - переводы пенсионных активов из других фондов, поступившие в фонд за данный день ;

D_i - инвестиционный доход по пенсионным активам фонда, начисленный за данный день ;

I_i - вознаграждение (интерес), выплаченное банком-кастодианом по остатку денег на инвестиционном счете фонда в данный день;

P_{i1} - пеня, полученная фондом в данный день за несвоевременное перечисление пенсионных взносов;

P_{i2} - пеня, полученная фондом в данный день за несвоевременное инвестирование пенсионных активов;

N_{i1} - начисленные за данный день пенсионные выплаты из фонда, переводы из фонда в другие фонды и обязательства по ошибочно поступившим на инвестиционный счет фонда суммам (за исключением ошибочно поступивших сумм, которые признаны в качестве таковых фондом и обслуживающим его банком-кастодианом в день поступления, не размещены в финансовые инструменты и не зачислены на индивидуальные счета вкладчиков фонда/получателей пенсионных выплат);

N_{i2} - начисленные за данный день суммы до выяснения;

K_{vi} - комиссионные вознаграждения фонда и Организации, начисленные за данный день .

12. Общее количество условных единиц пенсионных активов фонда, которые

находились у Организации в инвестиционном управлении на конец дня, рассчитывается по формуле (с учетом особенностей, установленных пунктом 13 настоящей Инструкции):

$$УЕ_i = УЕ_{(i-1)} + \frac{В_i + Т_i + П_{i1} - Н_{i1} - Н_{i2}}{С_{(i-1)}}, \text{ где}$$

УЕ_(i-1) - общее количество условных единиц пенсионных активов фонда, которые находились у Организации в инвестиционном управлении на конец последнего календарного дня, предшествующего данному дню;

С_(i-1) - стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, находившихся у Организации в инвестиционном управлении на конец последнего календарного дня, предшествующего данному дню.

13. При первоначальном поступлении пенсионных активов фонда в инвестиционное управление Организации (за исключением, установленным пунктом 14 настоящей Инструкции) расчет показателей С_і, ПА_і и УЕ_і на конец первого дня нахождения пенсионных активов данного фонда в инвестиционном управлении осуществляется исходя из следующих значений:

- 1) С_(і-1) - 100 тенге;
- 2) ПА_(і-1) - текущая стоимость "чистых" пенсионных активов фонда, принятых Организацией в инвестиционное управление;
- 3) УЕ_(і-1) - результат деления текущей стоимости "чистых" пенсионных активов фонда, принятых Организацией в инвестиционное управление, на 100 тенге.

14. При передаче пенсионных активов фонда в инвестиционное управление от одной Организации другой расчет стоимости одной условной единицы пенсионных активов данного фонда не прерывается и продолжает осуществляться Организацией, принявшей его пенсионные активы в инвестиционное управление.

15. Коэффициент К₂ рассчитывается Организацией в отношении только тех фондов, пенсионные активы которых находились в инвестиционном управлении у данной или других Организаций в течение последних двенадцати, тридцати шести, шестидесяти и более месяцев.

Сноска. Пункт 15 в редакции постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 января 2008 года N 4 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

16. На основании предоставленных Организациями расчетов коэффициента K_2 уполномоченный орган ежемесячно рассчитывает в соответствии с пунктом 17 настоящей Инструкции и не позднее пятнадцатого числа текущего месяца публикует на web-сайте уполномоченного органа значения:

1) коэффициента K_2 по всем фондам, соответствующим условиям пункта 14 настоящей Инструкции;

2) коэффициента среднего номинального дохода за последние истекшие полные двенадцать, тридцать шесть, шестьдесят календарных месяцев по всем фондам, соответствующим условиям пункта 15 настоящей Инструкции;

3) скорректированного коэффициента среднего номинального дохода, рассчитанного в соответствии с пунктом 17 настоящей Инструкции.

17. Коэффициент среднего номинального дохода рассчитывается по текущей стоимости "чистых" пенсионных активов, которые находились в инвестиционном управлении у данной или других Организаций двенадцать, тридцать шесть, шестьдесят и более месяцев (по состоянию на первый календарный день первого месяца периода, за который осуществлялся расчет коэффициента K_2), как средневзвешенная величина коэффициентов K_2 за один и тот же период по всем фондам, соответствующим условиям пункта 15 настоящей Инструкции.

Скорректированный коэффициент среднего номинального дохода рассчитывается как средневзвешенная по текущей стоимости "чистых" пенсионных активов, которые находились в инвестиционном управлении у данной или других Организаций шестьдесят и более месяцев (по состоянию на первый календарный день первого месяца периода, за который осуществлялся расчет коэффициента K_2), величина коэффициентов K_2 за один и тот же период по фондам, значение коэффициента номинального дохода которых не превышает ста тридцати процентов от значения коэффициента среднего номинального дохода за соответствующий период рассчитанного по текущей стоимости "чистых" пенсионных активов, которые находились в инвестиционном управлении у данной или других Организаций шестьдесят и более месяцев.

18. Отклонение коэффициента K_2 по каждому отдельному фонду, чьи пенсионные активы находятся в инвестиционном управлении у данной Организации, должно быть не ниже тридцати процентов от значения скорректированного коэффициента среднего номинального дохода за соответствующий период.

19. Организация возмещает отрицательную разницу между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности фонду путем

зачисления на банковский счет фонда в банке второго уровня соответствующей суммы денег, рассчитанной по формуле:

$$S = (C_{cp} - C_t) * Y_{ei}, \text{ где}$$

C_{cp} - необходимая средняя стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, находящегося в инвестиционном управлении у Организации, при которой отрицательная разница между минимальным значением доходности пенсионных активов и коэффициентом K_2 фонда исключается;

C_t - средняя стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, которые находились у Организации в инвестиционном управлении на дату производства расчета;

Y_{ei} - общее количество условных единиц пенсионных активов фонда, которые находятся в инвестиционном управлении у Организации на расчетную дату.

Значение C_{cp} рассчитывается по формуле:

$$C_{cp} \geq ((K_{cp} - (K_{cp} * 30\%) + 100)/100) * C_o, \text{ где}$$

K_{cp} - значение скорректированного коэффициента среднего номинального дохода по пенсионным активам накопительных пенсионных фондов, соответствующее дате производства расчета;

C_o - средняя стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, которые находились у фонда шестьдесят и более месяцев назад, предшествующих дате производства расчета.

20. Указанная сумма зачисляется на счет фонда в течение десяти календарных дней с даты предъявления фондом требования к Организации о возмещении отрицательной разницы между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности.

Требование настоящего пункта не распространяется на случай, когда Организация обладает лицензией на осуществление деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами и лицензией на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат одновременно.

21. Организация в течение дня следующего за днем производства 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 второго уровня.

"Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня"

22. При расчете суммарного размера инвестиций Организации в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня ограничения, установленные настоящей Инструкцией применяются в отношении каждого накопительного пенсионного фонда в отдельности.

23. Суммарный размер инвестиций Организации в ценные бумаги, эмитированные одним банком второго уровня Республики Казахстан, а также во вклады в данном банке, при условии, что инвестиции в голосующие акции данного банка составляют менее десяти процентов от общего количества голосующих акций данного банка, не должен превышать следующих значений:

за счет пенсионных активов - десяти процентов от объема пенсионных активов каждого отдельного фонда, находящихся у Организации в инвестиционном управлении,

за счет собственных активов - десяти процентов от собственных активов Организации,

в совокупности - тридцати пяти процентов от размера собственного капитала данного 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.

Инвестиции за счет пенсионных и собственных активов в совокупности в ценные бумаги, эмитированные одним банком либо во вклады в одном банке не должны превышать более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного банка (за исключением финансовых агентств и ипотечных облигаций).

24. Суммарный размер инвестиций Организации в ценные бумаги, эмитированные одним банком второго уровня Республики Казахстан, а также эмитентов - аффилированных лиц банка, не являющихся банками второго уровня, во вклады в данном банке, не должен превышать следующих значений:

за счет пенсионных активов - десяти процентов от объема пенсионных активов каждого отдельного фонда, находящихся у Организации в инвестиционном управлении, за счет собственных активов - десяти процентов от собственных активов Организации, в совокупности - тридцати пяти процентов от

размера собственного капитала данного банка (за исключением финансовых агентств и ипотечных облигаций), не более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного эмитента (за исключением финансовых агентств, ипотечных облигаций, инфраструктурных облигаций и облигаций, выпущенных под гарантии 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), менее десяти процентов от общего количества голосующих акций данного эмитента.

В случае если эмитент - аффилированное лицо банка, не являющийся банком второго уровня, осуществляет выпуск ипотечных облигаций, то суммарный размер инвестиций в данные облигации не должен превышать значений, установленных пунктом 25 настоящей Инструкции.

25. Суммарный размер инвестиций Организации в облигации эмитента, не являющегося банком второго уровня Республики Казахстан, в том числе облигации иностранного эмитента, не должен превышать следующих значений:

за счет пенсионных активов - десяти процентов от объема пенсионных активов каждого отдельного фонда, находящихся у Организации в инвестиционном управлении,

за счет собственных активов - десяти процентов от собственных активов Организации, в совокупности - двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного эмитента (за исключением финансовых агентств, ипотечных облигаций, инфраструктурных облигаций и облигаций, выпущенных под гарантии 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).

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

26. Суммарный размер инвестиций Организации в акции эмитента, не являющегося банком второго уровня Республики Казахстан, в том числе акции иностранного эмитента, должен составлять:

за счет пенсионных активов - не более пятнадцати процентов от объема пенсионных активов каждого отдельного фонда, находящихся у Организации в инвестиционном управлении,

за счет собственных активов - не более пятнадцати процентов от собственных активов Организации,

в совокупности - менее десяти процентов от общего количества голосующих акций данного эмитента.

При расчете суммарного размера инвестиций Организации в акции эмитента

допустимо превышение установленного значения не более чем на три процента в течение периода времени не более шестидесяти дней с учетом требования пункта 30 настоящей Инструкции.

Сноска. Пункт 26 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 января 2008 года N 4 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

26-1. Суммарный размер инвестиций Организации 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, за счет собственных и пенсионных активов в совокупности не должен превышать следующих значений:

за счет пенсионных активов - не более десяти процентов от активов каждого фонда;

за счет собственных активов - не более десяти процентов от собственных активов Организации;

в совокупности - не более десяти процентов от активов данного интервального паевого инвестиционного фонда.

Суммарный размер инвестиций Организации 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 должен превышать следующих значений:

за счет пенсионных активов - не более десяти процентов от активов каждого фонда;

за счет собственных активов - не более пятнадцати процентов от собственных активов Организации;

в совокупности - не более десяти процентов от активов данного инвестиционного фонда.

Сноска. Глава 5 дополнена пунктом 26-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 января 2008 года N 4 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

27. При расчете суммарного размера инвестиций Организации 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 о банковской деятельности 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. Ограничение, установленное в части совокупного размера инвестиций не более тридцати пяти процентов от размера собственного капитала банка (за исключением финансовых агентств и ипотечных облигаций), 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, не являющегося банком второго уровня, при этом ограничения, установленные абзацем четвертым пункта 25 и абзацем четвертым пункта 26 настоящей Инструкции, применяется по отношению к каждому из таких эмитентов. 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 (долями участия) которых переданы Акционерному обществу "Фонд устойчивого развития "Қазына".

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

Максимальный остаток денег на текущих счетах Организации 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 Организации.

Сноска. В пункт 28 внесены изменения - 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).

29. Установленные ограничения суммарного размера инвестиций Организации не распространяются на ценные бумаги международных

финансовых организаций, которые могут быть приобретены Организацией в соответствии с порядком инвестирования пенсионных активов, установленным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года N 225 "Об утверждении Правил осуществления деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами".

30. В случае, если Организация по независящим от нее причинам стала соответствовать признакам крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, открытого накопительного пенсионного фонда, ей необходимо в течение шестидесяти дней с момента обнаружения данного факта привести свою деятельность в соответствие с требованиями пункта 23 и 26
 н а с т о я щ е й И н с т р у к ц и и .

Сноска. Пункт 30 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 января 2008 года N 4 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

Глава 6. Контроль за соблюдением пруденциальных нормативов

31. Организация каждый рабочий день производит расчеты 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 3 "Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня".

32. Ежемесячно, не позднее 18-00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня, Организация представляет уполномоченному органу на электронном и бумажном носителях:

1) расчеты значения коэффициента K_1 согласно приложениям 1 - 3 и 5 к
 н а с т о я щ е й И н с т р у к ц и и ;

2) справку о средней стоимости одной условной единицы пенсионных активов каждого отдельного фонда, чьи пенсионные активы находились в инвестиционном управлении у данной Организации на начало текущего месяца, за истекший месяц по форме согласно приложению 4 к настоящей Инструкции;

3) сведения о коэффициентах номинального дохода (отдельно по каждому фонду, чьи пенсионные активы находились в инвестиционном управлении у данной Организации на начало текущего месяца) по форме согласно приложению 4-1 к настоящей Инструкции.

Сноска. Пункт 32 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); пункт с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 июля 2007 года N 211 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

33. Расчеты значения коэффициента K_1 на бумажном носителе составляются в двух экземплярах, подписываются первым руководителем Организации или лицом, уполномоченным на подписание отчета, главным бухгалтером, и заверяются печатью Организации. Один экземпляр представляется в уполномоченный орган, второй хранится у Организации.

Сноска. Пункт 33 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 июля 2007 года N 211 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК); от 25 января 2008 года N 4 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

34. Уполномоченный орган и Организация ежемесячно рассчитывают значения коэффициентов K_1 и K_2 на основании финансовой и иной отчетности, представляемой Организацией в уполномоченный орган на бумажном и электронном носителях в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан, и дополнительных сведений для расчета пруденциальных нормативов, представляемых Организацией на бумажном носителе по форме согласно Приложению 6 к настоящей Инструкции.

Уполномоченный орган ежемесячно не позднее 28-го числа месяца, следующего за отчетным, размещает на своем сайте информацию о значениях кредитного, процентного, валютного и фондового риска по каждой Организации.

Сноска. В пункт 34 внесены изменения - 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).

35. Дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов на электронном носителе представляются по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, не позднее 18-00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня данного месяца.

Дополнительные сведения на бумажном носителе подписываются первым руководителем Организации или лицом, его замещающим, главным бухгалтером, а также иными лицами, обладающими правом подписи указанной информации согласно внутренним документам Организации, заверяются печатью и хранятся у

О р г а н и з а ц и и .

Сноска. Пункт 35 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 июля 2007 года N 211 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

36. Данные в расчетах и дополнительных сведениях для расчета пруденциальных нормативов 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.

37. Расчеты, указанные в подпункте 1) пункта 31 настоящей Инструкции, а также дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов, указанные в пункте 34 настоящей Инструкции, представляются на электронном носителе с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

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

39. В случае несоответствия значений, рассчитанных в соответствии с пунктом 31 настоящей Инструкции, а также коэффициента K_2 пруденциальным нормативам, установленным настоящей Инструкцией, Организация сообщает уполномоченному органу в течение одного дня о факте и причинах данного несоответствия с приложением плана мероприятий по его устранению.

40. В случае совмещения Организацией видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и/или деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, 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 организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами

Сноска. Приложение 1 с изменениями - 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 25 января 2008 года N 4 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

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 Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан		0	
Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан		0	
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
Ценные бумаги, выпущенные следующими международными			

<p>финансовыми организациями: Международным банком реконструкции и развития; Европейским банком реконструкции и развития; Межамериканским банком р а з в и т и я ; Банком международных р а с ч е т о в ; Азиатским банком развития; Африканским банком р а з в и т и я ; Международной финансовой к о р п о р а ц и е й ; 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 "AA-" агентства "Standard & 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		
<p>II группа</p>			
<p>Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	20		
<p>Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран,</p>			

<p>имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor'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 рейтингом по международной шкале не ниже "А-" агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzAAA" по национальной шкале "Standard & Poor's", дочерних банках-резидентах, родительский банк-нерезидент которого обладает долгосрочным кредитным рейтингом по международной шкале не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	20		
<p>Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	20		
<p>Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие международную рейтинговую</p>			

оценку не ниже "А-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzAAA" по национальной шкале "Standard & Poor's"	20		
Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом "Банк развития Казахстана"	20		
Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом "Казахстанская ипотечная компания"	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 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		
Деньги в пути	20		
Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	20		
III группа			
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными			

<p>правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & 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 от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzAA+" до "kzAA-" по национальной шкале "Standard & Poor's", дочерних банках-резидентах, родительский банк-нерезидент которого обладает долгосрочным кредитным рейтингом по международной шкале от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	50		
<p>Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, имеющие международный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & 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 государств, имеющие международный рейтинг оценку от "BBB+" до "BBB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного</p>			

из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzAA+" до "kzAA-" по национальной шкале "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
Паи инвестиционных фондов, имеющих международную рейтинговую оценку "Standard & Poor's principal stability fund ratings" от "Am+" до "Aam-" или "Standard & Poor's Fund credit quality ratings" от "Af+" до "Af-"		50	
Principal protected notes, выпущенные организациями, 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 во 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 долгосрочным кредитным рейтингом по международной шкале от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzBBB"			

<p>по национальной шкале "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств дочерних банках-резидентах, родительский банк-нерезидент которого обладает долгосрочным кредитным рейтингом по международной шкале от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	100		
<p>Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, имеющие международную рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor'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 & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBBB" по национальной шкале "Standard & Poor's"</p>	100		
<p>Паи инвестиционных фондов, имеющих международную рейтинговую оценку "Standard & Poor's principal stability fund ratings" от "BBBm+" до "BBBm-" или "Standard & Poor's Fund credit quality ratings" от "BBBf+" до "BBBf-"</p>	100		

Principal protected notes, выпущенные организациями, имеющими рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
Фьючерс, опцион, своп, форвард, базовым активом которых являются активы, включенные в IV группу риска		100	
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска		100	
V группа			
Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку ниже "kzBBB" по национальной шкале "Standard & Poor's", дочерних банках-резидентах, родительский банк-нерезидент которого имеет долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале ниже "BBB-" агентства Standard & Poor'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 & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или			

рейтинговую оценку ниже "kzBBB" по национальной шкале "Standard & Poog's", или не имеющих соответствующую рейтинговую оценку при условии нахождения ценных бумаг, указанных в данном пункте, в официальном списке организатора торгов по наивысшей категории листинга	130	
Паи интервальных инвестиционных фондов, управляющая компания которых является резидентом Республики Казахстан, и которые включены в официальный список организатора торгов по наивысшей категории листинга	130	
Фьючерс, опцион, своп, форвард, базовым активом которых являются активы, включенные 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 последующей за наивысшей категории листинга	250	
Паи интервальных инвестиционных фондов, управляющая компания которых является резидентом Республики Казахстан, и которые включены в официальный список организатора торгов последующей 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 ВВ- агентства "Standard & Poog'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	
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 Организации 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 та к и х о ц е н о к .

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

Сноска. Пояснения по заполнению таблицы с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 января 2008 года N 4 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК)

Приложение 1-1 к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами

Сноска. Инструкция дополнена приложением 1-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 января 2008 года N 4 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

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 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 пенсионными активами

Сноска. Приложение 2 с изменениями - 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 25 января 2008 года N 4 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

Специфический процентный риск

№ п/п	Наименование	Сумма	Коэффициент специфического риска (%)	Сумма к расчету
1	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 & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
2	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 & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из			

	<p>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>	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 & Poor'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 обращающиеся на организованных рынках ценных бумаг</p>	1	
4	<p>Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения со сроком погашения более 24 месяцев, в виде государственных ценных</p>		

	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 & 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 обращающиеся на организованных рынках ценных бумаг	1,6	
5	Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, указанных в шестой группе Приложения 1	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

П р и л о ж е н и е 3
к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами

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 25 января 2008 года N 4 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

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 организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами

Сноска. Приложение 4 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 января 2008 года N 4 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

Справка
о средней стоимости одной условной единицы пенсионных активов (сокращенное наименование накопительного пенсионного фонда в родительном падеже), находившихся в инвестиционном управлении (сокращенное наименование организации, осуществляющей инвестиционное

управление пенсионными активами в родительном падеже) за (наименование
месяца) (цифровое обозначение календарного года) года
(с двумя знаками после запятой)

Дата	Пенсионные взносы, поступило	Переводы из других фондов	Пеня полученная		Вознаграждение банка-кастодиана ¹	Выплаты и переводы		Суммы до выяснения
			за не-свое-временное перечисление пенсионных взносов	за не-свое-временное инвестирование пенсионных активов		вы-плачено	на-числено	
1	2	3	4	5	6			8

дата, месяц, год

продолжение таблицы

Обязательство по ошибочно зачисленным суммам	Комиссионное вознаграждение от пенсионных активов		Комиссионное вознаграждение от инвестиционного дохода		Текущая стоимость "чистых" пенсионных активов	Количество условных единиц ²	Стоимость одной условной единицы пенсионных активов ³	Инвестиционный доход по пенсионным активам, начисленный за день
	начислено	выплачено	начислено	выплачено				
9	10	11	12	13	14	15	16	17
дата, месяц, год								

Средняя стоимость одной условной единицы за (наименование месяца) (цифровое обозначение календарного года) года (3):
коэффициент номинального дохода K_2 :

Первый руководитель (подпись)
или лицо, уполномоченное

на подписание отчета

Место для печати Главный бухгалтер (подпись)

¹ Вознаграждение (интерес), выплаченное банком-кастодианом по остатку на инвестиционном счете Фонда.

² С точностью до трех знаков после запятой.

³ С точностью до семи знаков после запятой.

Приложение 4 - 1

к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами

Сноска. Приложение 4-1 дополнено - 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).

Сведения о коэффициентах номинального дохода по состоянию на "___" _____ 20 ___ года

(наименование Организации)

(наименование накопительного пенсионного фонда)

Показатели	
Средняя стоимость одной условной единицы за [наименование месяца] [цифровое обозначение года] ¹	
Коэффициент номинального дохода К (за 12 месяцев):	2
Средняя стоимость одной условной единицы за [наименование месяца] [цифровое обозначение года] ²	
Коэффициент номинального дохода К (за 36 месяцев):	2
Средняя стоимость одной условной единицы за [наименование месяца] [цифровое обозначение года] ³	
Коэффициент номинального дохода К (за 60 месяцев):	2

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

¹ Указывается средняя стоимость одной условной единицы двенадцать месяцев назад.

² Указывается средняя стоимость одной условной единицы тридцать шесть месяцев назад.

³ Указывается средняя стоимость одной условной единицы шестьдесят месяцев назад.

Приложение 5
к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами

Сноска. Приложение 5 с изменениями - 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 25 января 2008

года N 4 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

Расчеты значений коэффициента К,

N	Наименование показателя	Стоимость по балансу
1.	Деньги и денежные эквиваленты - всего (сумма строк 1.1 -1.5):	
1.1.	деньги в кассе	
1.2.	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан	
1.3.	деньги на текущих счетах в центральном депозитарии ценных бумаг	
1.4.	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	
1.5.	деньги на текущих счетах в организациях-нерезидентах, предоставляющих банковские услуги организациям для осуществления операций на организованном рынке ценных бумаг	
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 имеющие	

	<p>долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале не ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг 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</p>	
4.	<p>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</p>	
5.	<p>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</p>	
6.	<p>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 организации, включенные в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи и облигаций акционерного общества "Банк Развития Казахстана") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>	

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 потери	
8.	Облигации акционерного общества "Банк Развития Казахстана" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
9.	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	
10.	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	
11.	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 возможные потери	
12.	Акции юридических лиц Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	

	<p>агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBBB" по национальной шкале Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, обращающихся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, и долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, 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, обращающихся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, за вычетом резервов на возможные потери</p>	
13.	<p>Инфраструктурные облигации юридических лиц Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>	
14.	<p>Ценные бумаги международных финансовых организаций (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>	
15.	<p>Аффинированные драгоценные металлы</p>	
16.	<p>Паи открытого и интервального паевых инвестиционных фондов, за вычетом резервов на возможные потери</p>	
17.	<p>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 организации, включенные в официальный список</p>	

	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	
18.	Долговые ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга на специальной торговой площадке Регионального Финансового Центра города Алматы(с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
19.	Акции организаторов торгов с ценными бумагами, центрального депозитария ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры рынка ценных бумаг, акционерами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, за вычетом резервов на возможные потери	
20.	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к организации аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц (сумма строк 20.1, 20.2)	
20.1.	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к организации аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более трех дней	
20.2.	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к организации аффилированными	

	лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более девяносто дней	
21.	Основные средства организации по балансовой стоимости (сумма строк 21.1 - 21.3)	
21.1.	земля, находящаяся в собственности или на праве постоянного землепользования	
21.2.	здания и сооружения, находящиеся в собственности	
21.3.	машины и оборудование, находящиеся в собственности	
22.	Программное обеспечение - по балансовой стоимости	
23.	Итого ликвидные и прочие активы (сумма строк 1 - 21) - ЛА	
24.	Обязательства по балансу	
25.	Стоимость финансовых инструментов, взвешенных по степени риска (ВПА)	
26.	текущая стоимость пенсионных активов (ТПА)	
27.	K_1 ((строка 23 - строка 24)/строка 25)	
28.	Сумма активов по балансу	
29.	Фондовый риск ($\frac{1}{2} \text{ Ак} * 0,08$)	
30.	Валютный риск (Вр)	
31.	Усредненный валовой доход (УВД)	

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 6
к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов,

методике их расчетов для организаций,
осуществляющих инвестиционное управление
пенсионными активами

Сноска. Приложение 6 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 января 2008 года N 4 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

Дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов по состоянию на " ____ " _____ 200__ года

(наименование Организации)
(в тысячах тенге)

№ при- знака	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) юридических лиц, не являющихся по отношению к организации 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) юридических лиц, не являющихся по отношению к организации аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более девяноста 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 юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилированными лицами по отношению к организации, включенные в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи и облигаций акционерного общества "Банк Развития Казахстан") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
8012	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан (в том числе ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других государств), не являющиеся аффилированными лицами по отношению к организации, 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	
8013	Акции юридических лиц Республики Казахстан, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "ВВ - " агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из	

	<p>других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBBB" по национальной шкале "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, обращающихся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, и долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "BB-" 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, за вычетом резервов на возможные потери</p>	
8014	Прочие ценные бумаги	
8015	Деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан	
8016	Деньги на текущих счетах в центральном депозитории ценных бумаг	
8017	Деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах, которые имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже категории «B» (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's")	
8018	Деньги на текущих счетах в организациях-нерезидентах, предоставляющих банковские услуги организациям для осуществления операции на организованном рынке ценных бумаг	

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

Главный бухгалтер _____
(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Место для печати

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан