

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности ипотечных организаций, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 декабря 2007 года № 280. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 04 февраля 2008 года № 5122. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 308 (вводится в действие с 01.03.2017).

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

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ :**

1. Внести изменения и дополнения в следующие нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности ипотечных организаций и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций:

1) утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.12.2016 № 307 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

2) в постановление Правления Агентства от 25 февраля 2006 года N 48 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4158), с дополнениями и изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства от 12 августа 2006 года N 153 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года N 48 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов

пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4383), постановлением Правления Агентства от 11 декабря 2006 года N 289 "О внесении дополнения и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года N 48 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4519), постановлением Правления Агентства от 25 июня 2007 года N 189 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности ипотечных организаций" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4872):

наименование и пункт 1 после слов "ипотечных организаций," дополнить словами "организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, контрольный пакет акций которых принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании,";

в Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении, утвержденной указанным постановлением:

наименование после слов "ипотечных организаций," дополнить словами "организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, контрольный пакет акций которых принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании,";

преамбулу после слов "ипотечными организациями," дополнить словами "организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, контрольный пакет акций которых принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании, (за исключением Национального оператора почты) (далее - организации);

в наименовании главы 1 слово "ипотечной" исключить;

в пункте 1 и далее по тексту слова "ипотечной организации", "ипотечная организация", "ипотечной организацией", "ипотечными организациями", "ипотечных организации", "ипотечной организацией" заменить словами "организации", "организация", "организацией", "организациями", "организаций";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Минимальный размер собственного капитала организации, составляет:

с 1 апреля 2008 года - 300 (триста) миллионов тенге;
с 31 декабря 2008 года - 800 (восемьсот) миллионов тенге";
в пункте 6 слова и цифры "не менее 0,08, с 31 декабря 2007 года" исключить;
абзац второй пункта 10 изложить в следующей редакции:

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

пункт 24 изложить в следующей редакции:

"24. Ежемесячно, не позднее 18.00 часов времени города Астаны десятого рабочего дня, следующего за отчетным месяцем, организации представляют на электронном и бумажном носителях, подписанные первым руководителем или лицом, его замещающим, главным бухгалтером и заверенные печатью организации в уполномоченный орган:

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

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

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

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

в приложении 1:

в Таблице активов ипотечной организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений:

после строки порядковый номер 56-2, дополнить строкой, порядковый номер 56-3 следующего содержания:

"

56-3	Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению, или их гражданами	200
------	---	-----

";

после строки порядковый номер 59, дополнить строкой, порядковый номер 59-1 следующего содержания:

"

	Вклады в организациях-нерезидентах	
--	------------------------------------	--

59-1	Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению	200
------	---	-----

”;

после строки, порядковый номер 60, дополнить строкой, порядковый номер 60-1 следующего содержания:

”

60-1	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению	200
------	--	-----

”;

после строки, порядковый номер 64, дополнить строкой, порядковый номер 64-1 следующего содержания:

”

64-1	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению	200
------	--	-----

”;

дополнить примечанием следующего содержания:

”Примечание:

Перечень иностранных государств:

- 1) Княжество Андорра;
- 2) Государство Антигуа и Барбуда;
- 3) Содружество Багамских островов;
- 4) Государство Барбадос;
- 5) Государство Бахрейн;
- 6) Государство Белиз;
- 7) Государство Бруней Даруссалам;
- 8) Республика Вануату;
- 9) Республика Гватемала;
- 10) Государство Гренада;
- 11) Республика Джибути;
- 12) Доминиканская Республика;
- 13) Республика Индонезия;

- 14) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 15) Республика Кипр;
- 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 18) Республика Коста-Рика;
- 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 20) Республика Либерия;
- 21) Княжество Лихтенштейн;
- 22) Республика Маврикий;
- 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 24) Мальдивская Республика;
- 25) Республика Мальта;
- 26) Республика Маршалловы острова;
- 27) Княжество Монако;
- 28) Союз Мьянма;
- 29) Республика Науру;
- 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 31) Федеративная Республика Нигерия;
- 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 34) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;
- 36) Независимое Государство Самоа;
- 37) Республика Сейшельские острова;
- 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 39) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 40) Государство Сент-Люсия;
- 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
 - Острова Ангилья; Бермудские острова;
 - Британские Виргинские острова;
 - Гибралтар;
 - Каймановы острова;
 - Остров Монтсеррат;
 - Острова Теркс и Кайкос;
 - Остров Мэн;

Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);

43) Королевство Тонга;

44) Республика Филиппины;

45) Демократическая Республика Шри-Ланка.";

приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

в приложении 4:

в таблице "Дополнительные данные для расчета пруденциальных нормативов";

строки, порядковые номера 8004, 8005 изложить в следующей редакции:

"

8004	Размер переоценки основных средств и ценных бумаг
8005	Размер общих резервов (проекции)

";

строку, порядковый номер 8007 исключить;

после строки, порядковый номер 8061-1, дополнить строкой, порядковый номер 8061-2 следующего содержания:

"

8061-2	Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории иностранных государств, или гражданами иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению
--------	---

";

после строки, порядковый номер 8064, дополнить строкой, порядковый номер 8064-1 следующего содержания:

"

8064-1	Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению
--------	--

";

после строки, порядковый номер 8065, дополнить строкой, порядковый номер 8065-1 следующего содержания:

"

8065-1	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению
--------	--

";

после строки, порядковый номер 8069, дополнить строкой, порядковый номер 8069-1 следующего содержания:

"

8069-1	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению
--------	--

";

дополнить примечанием следующего содержания:

"Примечание:

Перечень иностранных государств:

- 1) Княжество Андорра;
- 2) Государство Антигуа и Барбуда;
- 3) Содружество Багамских островов;
- 4) Государство Барбадос;
- 5) Государство Бахрейн;
- 6) Государство Белиз;
- 7) Государство Бруней Даруссалам;
- 8) Республика Вануату;
- 9) Республика Гватемала;
- 10) Государство Гренада;
- 11) Республика Джибути;
- 12) Доминиканская Республика;
- 13) Республика Индонезия;
- 14) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 15) Республика Кипр;
- 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;

- 18) Республика Коста-Рика;
- 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 20) Республика Либерия;
- 21) Княжество Лихтенштейн;
- 22) Республика Маврикий;
- 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 24) Мальдивская Республика;
- 25) Республика Мальта;
- 26) Республика Маршалловы острова;
- 27) Княжество Монако;
- 28) Союз Мьянма;
- 29) Республика Науру;
- 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 31) Федеративная Республика Нигерия;
- 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 34) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;
- 36) Независимое Государство Самоа;
- 37) Республика Сейшельские острова;
- 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 39) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 40) Государство Сент-Люсия;
- 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
 - Острова Ангилья;
 - Бермудские острова;
 - Британские Виргинские острова;
 - Гибралтар;
 - Каймановы острова;
 - Остров Монтсеррат;
 - Острова Теркс и Кайкос;
 - Остров Мэн;
 - Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
- 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);
- 43) Королевство Тонга;

44) Республика Филиппины;

45) Демократическая Республика Шри-Ланка";

дополнить приложениями 5, 6, 7 согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.03.2012 № 127 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 апреля 2008 года.

3. Департаменту стратегии и анализа (Дилимбетова Г.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) 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 настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

4. Службе Председателя Агентства принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

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

Председатель

Приложение 1
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых
организаций от 24 декабря 2007 года N
280

"Приложение 3
Инструкции о нормативных значениях,
методике расчетов пруденциальных
нормативов для ипотечных организаций,
организаций, осуществляющих отдельные
виды банковских операций, контрольный
пакет
акций которых принадлежит государству
или национальному холдингу либо
национальной управляющей компании,
а также форм и сроков представления
отчетности об их выполнении

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

1) займов, предоставленных другим банкам:

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

2. Максимальный размер займов организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, контрольный пакет акций которой принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании, подлежащих классификации (ссудный портфель), формируется из:

- 1) предоставленной финансовой аренды (за вычетом резервов по сомнительным долгам);
- 2) предоставленных долгосрочных займов (за вычетом резервов по сомнительным долгам);
- 3) предоставленных краткосрочных займов (за вычетом резервов по сомнительным долгам)."

"Приложение 5

Инструкции о нормативных значениях,
методике расчетов пруденциальных
нормативов для ипотечных организаций,
организаций, осуществляющих отдельные
виды банковских операций, контрольный
пакет

акций которых принадлежит государству
или национальному холдингу либо
национальной управляющей компании,
а также форм и сроков представления
отчетности об их выполнении

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов

(краткое наименование организации)

по состоянию на _____ 200_ года

N	Наименование	Сумма
1	Уставной капитал, за минусом собственных выкупленных акции	
2	Дополнительный капитал	
3	Нераспределенный чистый доход прошлых лет (убытки прошлых лет)	
4	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	
5	Превышение доходов (расходов) над расходами (доходами) текущего года	
6	Переоценка основных средств и ценных бумаг	
7	Общие резервы (провизии), включаемые в расчет собственного капитала	
8	Субординированный долг организации за минусом выкупленного собственного долга организации в соответствии с пунктом 4 Инструкции	
9	Нематериальные активы	
10	Инвестиции в акции эмитента, включая акции, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, и доли участия в уставном капитале юридического лица, а также субординированный долг юридического лица	
11	Собственный капитал организации	
12	Активы, взвешенные по степени кредитного риска	
13	Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	
14	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	

15	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков по любому виду обязательств перед организацией согласно главе 3 Инструкции	
16	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с организацией особыми отношениями - к2	
17	Ссудный портфель организации	
18	Коэффициент максимального размера ссудного портфеля, не превышающий размер собственного капитала более чем в восемь раз	
19	Сумма активов с оставшимся сроком погашения не более 3-х месяцев, включая высоколиквидные активы	
20	Сумма обязательств с оставшимся сроком погашения не более 3-х месяцев, включая обязательства до востребования	
21	Коэффициент краткосрочной ликвидности к3	

Первый руководитель или лицо,
уполномоченное на подписание отчета _____ дата _____

Главный бухгалтер или лицо,
уполномоченное на подписание отчета _____ дата _____

Исполнитель _____ дата _____

Телефон: _____

Место для печати;

Приложение 6
Инструкции о нормативных значениях,
методике расчетов пруденциальных
нормативов для ипотечных организаций,
организаций, осуществляющих отдельные
виды банковских операций, контрольный
пакет
акций которых принадлежит государству
или национальному холдингу либо
национальной управляющей компании,
а также форм и сроков представления
ответности об их выполнении

Расшифровка активов, взвешенных с учетом кредитного риска

N	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Сумма к расчету
I группа				
1	Наличные тенге		0	
	Наличная иностранная валюта			

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

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

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

	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
25	Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом "Казахстанская ипотечная компания"		20	
26	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска		20	
III группа				
27	Неаффилированные драгоценные металлы		50	
28	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
29	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
30	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
31	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
32	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня			

	одного из других рейтинговых агентств		50	
33	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
34	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
35	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
36	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
37	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска		50	
IV группа				
38	Займы, предоставленные физическим лицам		100	
	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard&Poor's или			

39	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
40	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		100	
41	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		100	
42	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	

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

	агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки		100	
48	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
49	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска		100	
50	Расчеты по платежам		100	
51	Основные средства		100	
52	Материальные запасы		100	
53	Предоплата суммы вознаграждения и расходов		100	
V группа				
54	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности организации и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности 38		100	
55	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки		150	
	Займы, предоставленные			

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

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

Примечание:

Перечень иностранных государств:

- 1) Княжество Андорра;
- 2) Государство Антигуа и Барбуда;
- 3) Содружество Багамских островов;
- 4) Государство Барбадос;
- 5) Государство Бахрейн;
- 6) Государство Белиз;
- 7) Государство Бруней Даруссалам;
- 8) Республика Вануату;
- 9) Республика Гватемала;
- 10) Государство Гренада;
- 11) Республика Джибути;
- 12) Доминиканская Республика;
- 13) Республика Индонезия;
- 14) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 15) Республика Кипр;
- 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 18) Республика Коста-Рика;
- 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 20) Республика Либерия;
- 21) Княжество Лихтенштейн;
- 22) Республика Маврикий;
- 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 24) Мальдивская Республика;
- 25) Республика Мальта;
- 26) Республика Маршалловы острова;
- 27) Княжество Монако;
- 28) Союз Мьянма;
- 29) Республика Науру;
- 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 31) Федеративная Республика Нигерия;
- 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);

33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);

34) Республика Палау;

35) Республика Панама;

36) Независимое Государство Самоа;

37) Республика Сейшельские острова;

38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;

39) Федерация Сент-Китс и Невис;

40) Государство Сент-Люсия;

41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):

Острова Ангилья;

Бермудские острова;

Британские Виргинские острова;

Гибралтар;

Каймановы острова;

Остров Монтсеррат;

Острова Теркс и Кайкос;

Остров Мэн;

Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);

42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);

43) Королевство Тонга;

44) Республика Филиппины;

45) Демократическая Республика Шри-Ланка

Первый руководитель или лицо,

уполномоченное на подписание отчета _____ дата _____

Главный бухгалтер или лицо,

уполномоченное на подписание отчета _____ дата _____

Исполнитель _____ дата _____

Телефон: _____

Место для печати;

Приложение 7

Инструкции о нормативных значениях,
методике расчетов пруденциальных
нормативов для ипотечных организаций,
организаций, осуществляющих отдельные
виды банковских операций, контрольный
пакет
акций которых принадлежит государству
или национальному холдингу либо

национальной управляющей компании,
а также форм и сроков представления
отчетности об их выполнении

Расшифровка условных и возможных обязательств,
взвешенных с учетом кредитного риска

N	Наименование статей	Сумма	Коэффициент кон- версии в про- центах	Коэффициент кредит- ного риска	Сумма к рас- чету
I группа					
1	<p>Гарантии и поручительства организации, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение организации; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	0			
	Условные (возможные) обязательства по				

2	приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0		
3	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию организации		0		
4	Гарантии и поручительства организации, выданные в пользу дочерних компаний организации при привлечении через них внешних займов и размещении долговых обязательств организации		0		
II группа					
5	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 года		20		
6	Гарантии и поручительства организации, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "A-" до "AA-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных		20		

	правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств				
III группа					
7	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 года		50		
8	Гарантии и поручительства организации, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юридических лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50		

	агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юридических лиц, имеющих долговой рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств				
9	Возможные (условные) обязательства по обратному выкупу у Акционерного общества "Казахстанская ипотечная компания" прав требований по ипотечным жилищным займам		50		
IV группа					
10	Соглашение о продаже организации и с обязательством обратного выкупа организацией финансовых инструментов		100		
11	Иные гарантии (поручительства) организации		100		
12	Иные аккредитивы организации		100		
13	Иные условные (возможные) обязательства организации		100		

Первый руководитель или лицо,
уполномоченное на подписание отчета _____ дата _____

Главный бухгалтер или лицо,
уполномоченное на подписание отчета _____ дата _____

Исполнитель _____ дата _____

Телефон: _____

Место для печати."