

**О внесении дополнений и изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня"**

*Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 апреля 2008 года N 58. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 июня 2008 года N 5238. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 147

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков второго уровня, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Агентства от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3924), с дополнениями и изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства от 26 ноября 2005 года N 409 "О внесении дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3989), от 27 мая 2006 года N 120 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в

Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4249), от 17 июня 2006 года N 135 "О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4311), от 23 февраля 2007 года N 47 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4579), от 28 мая 2007 года N 149 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4785, опубликованным в газете "Юридическая газета" от 15 августа 2007 года N 124 (1327)), от 27 августа 2007 года N 224 "О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4955), от 24 октября 2007 года N 242 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 5004), от 26 февраля 2008 года N 20 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (

зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 5183) следующие дополнения и изменение:

в Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной указанным постановлением (далее - Инструкция):

дополнить главой 2-1 следующего содержания:

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

31-1. Банк-оригинатор (далее - оригинатор) применяет рамочный подход секьюритизации к расчету собственного капитала в соответствии с Рамочным подходом Базель II: Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (июнь 2006 г.), при котором секьюритизированные активы могут быть исключены из расчета активов оригинатора, взвешенных по степени кредитного риска (далее - рамочный подход секьюритизации), если существенный кредитный риск в результате осуществления сделки секьюритизации передается третьим сторонам.

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

31-2. Для применения банками рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала оригинатор предоставляет в уполномоченный орган следующие документы:

- 1) анкету согласно приложению 12 к настоящей Инструкции;
- 2) документ, определяющий лиц из состава Правления банка, ответственных за определение целесообразности применения рамочного подхода секьюритизации;
- 3) копию проспекта выпуска ценных бумаг (либо облигационной программы) для трансграничных сделок секьюритизации с иностранными специальными финансовыми компаниями, осуществляемых в соответствии с законодательством иностранного государства, либо копию свидетельства о государственной регистрации облигационной программы (либо выпуска облигаций в пределах облигационной программы) для сделок секьюритизации, осуществляемых в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года "О секьюритизации";

4) сведения о коэффициенте достаточности собственного капитала К2 с учетом секьюритизации и без учета секьюритизации в соответствии с приложением 13 к настоящей Инструкции.

31-3. Если какой-либо из предоставляемых документов подготовлен на иностранном языке, то представляется его перевод на государственный или русский язык.

31-4. Представленные документы рассматриваются уполномоченным органом в течение пятнадцати календарных дней со дня их получения.

31-5. После рассмотрения документов, предусмотренных пунктом 31-2 настоящей Инструкции, уполномоченный орган принимает решение о выдаче либо об отказе в подтверждении на применение банками рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала и в письменном виде уведомляет об этом originатора.

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

1) непредставления полного пакета документов согласно пункту 31-2 настоящей Инструкции;

2) несоответствия требованиям пунктов 31-7, 31-9 настоящей Инструкции.

31-6. В целях определения существенности передачи риска originатор осуществляет:

1) расчет коэффициента достаточности собственного капитала К2 без учета секьюритизации;

2) расчет коэффициента достаточности собственного капитала К2 с учетом секьюритизации.

31-7. Передача риска является существенной, если:

1) значение коэффициента достаточности собственного капитала К2 с учетом секьюритизации больше значения коэффициента достаточности собственного капитала К2 без учета секьюритизации;

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

Коэффициент достаточности собственного капитала К2 выражается числом с тремя знаками после запятой.

31-8. Передача риска не происходит если значение коэффициента достаточности собственного капитала К2 с учетом секьюритизации меньше значения коэффициента достаточности собственного капитала К2 без учета секьюритизации. В этом случае originатор не применяет рамочный подход секьюритизации при расчете собственного капитала и рассчитывает взвешенные величины соответствующих рисков без учета секьюритизации. При этом

оригинатор не вычитает удерживаемые им позиции секьюритизации из собственного капитала и/или не взвешивает такие позиции по степени кредитного риска активов при расчете коэффициента достаточности собственного капитала.

31-9. Оригинатор исключает секьюритизированные активы из расчета взвешенных по степени кредитных рисков активов при выполнении следующих условий:

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

2) документы по сделке секьюритизации отражают экономическую сущность сделки;

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

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

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

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

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

принимать на себя какие-либо обязательства по выкупу секьюритизированных активов у специальной финансовой компании кроме тех, которые предусмотрены в соответствующих договорах или документах, относящихся к сделке секьюритизации;

принимать на себя обязательства по удержанию каких-либо рисков в отношении секьюритизированных активов кроме тех, которые предусмотрены в соответствующих договорах или документах, относящихся к сделке секьюритизации;

после передачи секьюритизированных активов специальной финансовой компании, нести расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компании;

предоставлять косвенную поддержку специальной финансовой компании в какой-либо форме. Также не допускается предоставление косвенной поддержки лицами, связанными с оригинатором особыми отношениями.

Косвенная поддержка возникает в случае, когда оригинатор, а также лица, связанные с оригинатором особыми отношениями, оказывает специальной финансовой компании помощь по требованиям денежного характера (далее -

кредитное обеспечение) либо иную поддержку, в случаях, когда предоставление такой поддержки не предусмотрено соответствующими договорами или документами, относящимся к сделке секьюритизации.

В случае обнаружения фактов оказания оригинатором или лицами, связанными с оригинатором особыми отношениями, косвенной поддержки специальной финансовой компании при совершении последующих сделок секьюритизации оригинатор лишается возможности снижать требования к капиталу по секьюритизированным активам;

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

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

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

опцион обратного выкупа реализуется только по усмотрению оригинатора;

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

опцион обратного выкупа не может быть структурирован в целях улучшения кредитного качества позиций секьюритизации;

8) оригинатор может выкупать секьюритизированные активы либо заменять их в пуле на другие активы при соблюдении следующих условий:

секьюритизированные активы выкупаются по стоимости, не превышающей их справедливой рыночной стоимости;

выкупаемые секьюритизированные активы не представляют собой обязательства, по которым имел место дефолт соответствующей обязанной стороны, за исключением активов, выкупаемой по справедливой рыночной стоимости;

заменяемые секьюритизированные активы должны иметь соответствующую (аналогичную) классификационную категорию.

Оригинатор может оказывать услуги по обслуживанию секьюритизируемых активов, а также предоставлять инструменты ликвидности в отношении секьюритизированных активов при условии, что эти инструменты удовлетворяют требованиям, установленным в пункте 31-15 настоящей Инструкции.

31-10. При условии существенности передачи риска оригинатор также исключает секьюритизированные активы из расчета взвешенных по степени кредитных рисков активов при расчете коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата.

31-11. Подлежат вычету из собственного капитала позиции секьюритизации, удерживаемые банком и имеющие долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, либо рейтинговую оценку ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, либо не имеющие соответствующей рейтинговой оценки, за исключением тех позиций, которые соответствуют условиям, перечисленным в пункте 31-13 настоящей Инструкции.

Вычет должен быть распределен в размере пятидесяти процентов из капитала первого уровня и пятидесяти процентов из капитала второго уровня. Вычитаемые позиции уменьшаются на сумму созданных по ним специальных резервов (провизии).

31-12. Позиции секьюритизации - это риски в сделке секьюритизации и представляют собой балансовые и внебалансовые активы, условные и возможные обязательства, возникающие у банка в связи со сделкой секьюритизации. Позиции секьюритизации должна быть присвоена соответствующая степень риска (весовой коэффициент риска) на основании кредитного качества позиции, которое может быть определено на основании кредитного рейтинга в соответствии с настоящей Инструкцией. К таким позициям относятся займы, предоставляемые оригинатором специальной финансовой компании; условные и возможные требования и обязательства оригинатора в отношении специальной финансовой компании; приобретение банком ценных бумаг специальной финансовой компании; предоставляемое кредитное обеспечение (credit enhancements); инструменты ликвидности; процентные или валютные свопы; кредитные деривативы; предоставление средств для резервных счетов (счета денежного обеспечения) и другие. Позиция секьюритизации не включает в себя активы, условные и возможные обязательства банка в отношении специальной финансовой компании, возникающие в связи с предоставлением банком банковских услуг специальной финансовой компании, таких как открытие банковских счетов указанной компании. При этом:

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

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

3) риски, связанные с позициями по производным финансовым инструментам, заключенным в целях хеджирования рисков изменения ставки вознаграждения и курсов валют, взвешиваются как отдельные позиции в сделке секьюритизации;

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

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

31-13. Для расчета взвешенной величины риска позиции секьюритизации не имеющей кредитного рейтинга, банк может применить к такой позиции подразумеваемый рейтинг.

Подразумеваемый рейтинг применяется в следующем порядке:

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

2) если никакая из позиций, имеющих рейтинг не равна по степени субординированности с позицией, не имеющей рейтинга, то применяется текущий кредитный рейтинг наиболее старшей по степени субординированности позиции секьюритизации (при наличии таковой), которая является более низкой по степени субординированности к такой позиции, не имеющей рейтинга.

При применении подразумеваемого рейтинга учитываются все позиции секьюритизации, имеющие кредитный рейтинг.

31-14. Если при секьюритизации банк вступает в договорные отношения со специальной финансовой компанией с целью предоставления финансирования для покрытия возможных несоответствий между сроками получения средств по секьюритизированным активам и сроками выплат инвесторам по ценным бумагам, выпущенным специальной финансовой компанией (далее - инструменты ликвидности) применяется конверсионный фактор, равный 20 процентам к размеру инструментов ликвидности с первоначальным сроком погашения до года включительно, или конверсионный фактор, равный 50 процентам, если инструмент имеет первоначальный срок погашения свыше одного года.

31-15. Инструменты ликвидности - это меры, позволяющие повысить ликвидность секьюритизированных активов. Инструменты ликвидности должны соответствовать следующим требованиям:

1) условия инструмента ликвидности должны четко определять и ограничивать обстоятельства, при которых его можно использовать. Возможность получения средств в рамках инструмента ликвидности должна ограничиваться суммой, которая может быть полностью погашена в результате



отчуждения секьюритизированных активов и любого дополнительного кредитного обеспечения, платежи по которому субординированы по отношению к платежам по инструменту ликвидности;

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

3) инструмент ликвидности не может быть использован для обеспечения постоянного или периодического финансирования секьюритизации;

4) погашение средств, полученных при использовании инструмента ликвидности, не должно быть субординированным по отношению к требованиям инвесторов, за исключением требований, возникающих на основании производных финансовых инструментов, заключенных в целях хеджирования рисков изменения ставки вознаграждения и курсов валют, вознаграждений, комиссий и других аналогичных платежей, причитающихся лицам, предоставившим обеспечение исполнения сделки секьюритизации. Погашение средств также не может быть отменено или отсрочено;

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

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

31-16. Банк, обслуживающий секьюритизированные активы и предоставивший инструмент ликвидности, применяет конверсионный фактор, равный 0 процентов, в случае соблюдения всех нижеследующих условий:

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

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

3) банк имеет безусловное право расторгнуть соглашение без предварительного уведомления;

4) при условии, что это соглашение удовлетворяет требованиям, установленным в пункте 31-15 настоящей Инструкции.";

пункт 34 дополнить подпунктами 2-1) и 2-2) следующего содержания:

"2-1) секьюритизированных активов, относящихся к заемщикам, по которым у банка отсутствует письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации;

2-2) позиций секьюритизации;"

в подпункте 7 ) пункта 43 слова "Об установлении рейтинговых агентств и минимального рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки" заменить словами "Об установлении рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки, а также минимального требуемого рейтинга стран, с государственными ценными бумагами которых банки могут совершать сделки при осуществлении брокерской и (или) дилерской деятельности";

в Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений приложения 1 дополнить строками, порядковые номера 34-1, 52-1, 68-1, 88-2 следующего содержания :

"

34-1	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	20
52-1	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
68-1	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100
	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или	

88-2	рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350
------	--	-----

”;

в Таблице условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска приложения 2 дополнить строками, порядковые номера 8-1, 12-1, 15-1, 17 следующего содержания:

”

8-1	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	20
12-1	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	50
15-1	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100
17	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350

”;

дополнить приложениями 12 и 13 согласно приложениям 1 и 2 к настоящему постановлению.

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

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 довести настоящее постановление 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 Кожахметова К.Б.

*Председатель*

*Бахмутова Е.Л.*

П р и л о ж е н и е 1

к постановлению Правления Агентства  
Республики Казахстан по регулированию и  
надзору финансового рынка и  
финансовых организаций  
от 28 апреля 2008 года N 58

" П р и л о ж е н и е 1 2

к Инструкции о нормативных значениях  
и методике расчетов пруденциальных  
нормативов для банков второго уровня

## **Анкета**

Наименование банка-оригинатора \_\_\_\_\_

N п/п	Вопрос	Ответы
1	Наименование, место нахождения специальной финансовой компании	
2	Значение коэффициента достаточности капитала К2 собственного без учета секьюритизации	
3	Значение коэффициента достаточности капитала К2 с учетом секьюритизации (рамочный подход)	
4	Определены лица из состава правления банка, ответственные за определение целесообразности	_____ да _____ нет

	применения секьюритизации	рамочного подхода	
5	Имеется ли юридическое заключение о том, что специальная финансовая компания несет все риски, связанные с возможной невыплатой должниками платежей по секьюритизированным активам, в том числе и в случае банкротства (неплатежеспособности) originатора		_____ да _____ нет
6	Владеет ли originатор прямо или косвенно долями участия в уставном капитале либо акциями с правом голоса в специальной финансовой компании?		_____ да _____ нет если да, указать долю участия
7	Вправе ли originатор назначать или избирать большинство членов совета директоров или правления специальной финансовой компании?		_____ да _____ нет
8	Вправе ли originатор определять решения специальной финансовой компании в силу договора или иным образом?		_____ да _____ нет если да, уточнить каким образом
9	Вправе ли originатор принимать на себя какие-либо обязательства по выкупу секьюритизированных активов у специальной финансовой компании?		_____ да _____ нет если да, указать обязательства
10	Вправе ли originатор принимать на себя обязательства по удержанию каких-либо рисков в отношении секьюритизированных активов?		_____ да _____ нет если да, пояснить
11	Принимает ли originатор после передачи секьюритизированных активов специальной финансовой компании, на себя расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компанией?		_____ да _____ нет
12	Представляют ли собой платежные обязательства originатора ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией?		_____ да _____ нет
13			_____ да _____ нет

	Предусмотрен ли в сделке секьюритизации опцион обратного выкупа?	если да, раскрыть условия реализации опциона обратного выкупа
14	Вправе ли оригинатор выкупать секьюритизированные активы либо заменять их в пуле на другие активы?	----- да ----- нет если да, раскрыть при каких условиях возможен выкуп активов или их замена
15	Оказывает ли оригинатор услуги по обслуживанию секьюритизируемых активов?	_____ да _____ нет
16	Предусмотрен ли договором между оригинатором и специальной финансовой компанией и другими документами оригинатора и специальной финансовой компании запрет на оказание оригинатором какой-либо поддержки специальной финансовой компании, за исключением поддержки, предоставляемой оригинатором в начале осуществления сделки секьюритизации?	----- да ----- нет если да, пояснить
17	Имеется ли в проспекте выпуска ценных бумаг специальной финансовой компании информация о договорной поддержке, оказываемой оригинатором специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет
18	Предусмотрен ли в документах оригинатора, а также лиц, связанных с оригинатором особыми отношениями, запрет на предоставление косвенной поддержки специальной финансовой компании в какой-либо форме?	_____ да _____ нет
19	Информация о привлеченных рейтинговых агентствах	
20	Информация о кредитных рейтингах, присвоенных траншам (сохраненных или приобретенных) в рамках одной сделки секьюритизации	
21	Информация о позициях, возникающих у банка в связи со сделкой секьюритизации	
		----- да ----- нет

22	Предусмотрено ли в документах использование инструментов ликвидности?	если да, то указать какие, и условия их применения
----	---	--

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

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

Председатель Правления \_\_\_\_\_  
(подпись)

Председатель Совета  
директоров \_\_\_\_\_  
(подпись)

печать";

Приложение 2  
к постановлению Правления Агентства  
Республики Казахстан по  
регулированию и надзору финансового  
рынка и финансовых организаций  
от 28 апреля 2008 года N 58

" Приложение 13  
к Инструкции о нормативных  
значениях и методике расчетов  
пруденциальных нормативов для  
банков второго уровня

**Сведения о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала  
(в тысячах тенге)**

N п/п	Наименование компонента	Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации	Значения после осуществления сделки секьюритизации
1	Капитал 1-го уровня		

2	Капитал 2-го уровня		
3	Капитал 3-го уровня, включаемый в расчет собственного капитала		
4	Инвестиции		
5	Собственный капитал (за минусом инвестиций)		
6	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком и имеющих международную рейтинговую оценку от "B+" и ниже агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" и ниже по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств либо не имеющие рейтинговой оценки	X	
7	Активы		
8	Отношение капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня, к размеру активов банка (K1)		
9	Активы, взвешенные с учетом кредитного риска		
9.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "AAA" до "AA-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом		



9.2	<p>кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "А+" до "А-" агентства Standard&amp;Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzА+" до "kzА-" по национальной шкале агентства Standard&amp;Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	Х	
9.3	<p>Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard&amp;Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard&amp;Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	Х	
9.4	<p>Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" агентства Standard&amp;Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard&amp;Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	Х	
10	<p>Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе:</p>		
10.1	<p>Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "AAA" до "AA-" агентства Standard&amp;Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard&amp;Poor's или рейтинг аналогичного уровня по</p>		

	национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "A+" до "A-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
11	Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе:		
	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих		

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

	рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
12	Итого активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска, уменьшенные на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет капитала второго уровня		
13	Сумма специфического процентного риска		
14	Сумма общего процентного риска		
15	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения		
16	Сумма специфического риска, связанного с изменением рыночной стоимости		
17	Сумма общего риска, связанного с изменением рыночной стоимости		
18	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости		
19	Сумма рыночного риска, связанного с изменением обменного курса		
20	Итого активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска		
21	Сумма операционного риска		
22	Отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенных на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет капитала второго уровня, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (K2)		

Руководитель: \_\_\_\_\_  
(фамилия и имя) (подпись)

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_  
(фамилия и имя) (подпись)

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

Дата подписания "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 200\_ года.  
печать".

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