

**Об утверждении Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов**

*Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года N 117. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 сентября 2008 года N 5321. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 180

*Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 05.08.2009 № 180 (порядок введения в действие см. п. 3).*

В соответствии с пунктом 4 статьи 41 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", статьей 5 и подпунктом 5) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", 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 накопительных пенсионных фондов.

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Настоящее постановление вводится в действие с 1 октября 2008 года.

4. Департаменту стратегии и анализа (Абдрахманов Н.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры к государственной регистрации настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

5. Департаменту информационных технологий (Тусупов К.А.) в срок до 30 ноября 2008 года обеспечить доработку Автоматизированной информационной

подсистемы "Автоматизация формирования отчетности накопительных пенсионных фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг".

6. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики **К а з а х с т а н**.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Алдамберген А.У.

*Председатель* **Е. Бахмутова**

**У т в е р ж д е н а**

постановлением **П р а в л е н и я**  
Агентства **Р е с п у б л и к и** **К а з а х с т а н**  
по регулированию и надзору  
финансового рынка и  
финансовых организаций  
от 22 августа 2008 года № 117

**И н с т р у к ц и я**

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

Настоящая Инструкция разработана в соответствии с пунктом 4 статьи 41 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", статьей 5 и подпунктом 5) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливает нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению накопительными пенсионными фондами (далее - Фонд).

## **Глава 1. Общие положения**

1. В настоящей Инструкции используются следующие понятия:

***Примечание РЦПИ!***

***В подпункт 1) предусмотрены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (вводятся в действие с 01.01.2010).***

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

2) 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";

***Примечание РЦПИ!***

***В подпункт 3) предусмотрены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (вводятся в действие с 01.01.2010).***

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

***Примечание РЦПИ!***

***В подпункт 4) предусмотрены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (вводятся в действие с 01.01.2010).***

4) 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);

специфичный 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;

5) 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;

6) суммарный коэффициент достаточности собственного капитала - сумма коэффициентов достаточности собственного капитала Фонда, рассчитанного в соответствии с настоящей Инструкцией, и коэффициента достаточности собственного капитала Организации, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию

и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 118 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами";

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

8) фондовая биржа - фондовая биржа, осуществляющая деятельность на территории Республики Казахстан;

***Примечание РЦПИ!***

*В подпункт 9) предусмотрены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (вводятся в действие с 01.01.2010).*

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

*Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4 ).*

2. 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 (далее - другие рейтинговые агентства).

2-1. Для целей настоящей Инструкции под международными финансовыми организациями понимаются международные финансовые организации, перечень которых определен в Приложении 1 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года № 225 «Об утверждении Правил осуществления деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4486) (далее - постановление № 2 2 5 ) .

*Сноска. Инструкция дополнена пунктом 2-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.12.2008 N 247 (порядок введения в действие см. п. 4 ); с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4 ) .*

2-2. Сделки за счет собственных активов Фонда совершаются в порядке,

аналогичном установленном постановлением № 225.

Сделки Фонда с негосударственными ценными бумагами на первичном неорганизованном рынке (при их размещении) совершаются Фондом самостоятельно.

*Сноска. Инструкция дополнена пунктом 2-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4).*

2-3. Сделки Фонда с государственными ценными бумагами и негосударственными ценными бумагами на вторичном рынке за счет собственных активов совершаются Фондом исключительно на организованных рынках ценных бумаг, за исключением случаев:

1) конвертации эмитентом имеющихся в инвестиционном портфеле Фонда облигаций в акции;

2) реализации Фондом права преимущественной покупки;

3) заключения Фондом сделок с инструментами хеджирования. В качестве инструментов хеджирования признаются ликвидные активы, в том числе производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются ликвидные активы, указанные в пункте 6 настоящей Инструкции. Все решения, принятые по операциям хеджирования, хранятся в Фонде путем отражения в журнале учета инвестиционных решений;

4) требования Фондом выкупа имеющихся в инвестиционном портфеле акций у эмитента, в порядке и сроки, предусмотренные статьей 27 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года "Об акционерных обществах";

5) реализации Фондом ценных бумаг, подвергнутых организатором торгов де листингу.

*Сноска. Инструкция дополнена пунктом 2-3 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4).*

2-4. Сделки купли-продажи государственных и негосударственных ценных бумаг, совершенные на организованных рынках ценных бумаг с участием собственных активов Фонда, заключаются методом открытых торгов. Сделки "обратное репо", совершаемые с участием собственных активов Фонда, могут заключаться на срок не более тридцати дней.

Предметом операций "обратное репо", совершаемых Фондом с участием собственных активов, выступают государственные ценные бумаги Республики Казахстан.

*Сноска. Инструкция дополнена пунктом 2-4 в соответствии с*

*постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4).*

2-5. Фонду запрещается совершать за счет собственных активов сделки по приобретению и (или) отчуждению финансовых инструментов с аффилированными лицами, доверительными управляющими акциями, принадлежащими крупным акционерам Фонда, и аффилированными лицами доверительных управляющих акциями, принадлежащими крупным акционерам Фонда, за исключением сделок на организованных рынках ценных бумаг и случаев, предусмотренных подпунктами 1), 2), 4) и 5) пункта 2-3 настоящей И н с т р у к ц и и .

*Сноска. Инструкция дополнена пунктом 2-5 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4).*

2-6. Размер инвестиций Фонда в негосударственные эмиссионные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня должен соответствовать ограничениям, установленным для Фонда пруденциальными н о р м а т и в а м и .

Фонд приобретает негосударственные ценные бумаги, включенные в официальный список организатора торгов, на первичном рынке в случае, если организатор торгов приостановил торги с данными ценными бумагами.

*Сноска. Инструкция дополнена пунктом 2-6 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4).*

2-7. В случае невыполнения эмитентом обязательств по долговым ценным бумагам в сроки, предусмотренные условиями выпуска, Фонд с даты истечения срока выполнения таких обязательств не вправе принимать инвестиционные решения за счет собственных активов по покупке данных ценных бумаг, в том числе путем совершения операций "обратное репо".

*Сноска. Инструкция дополнена пунктом 2-7 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4).*

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

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

1) *исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4 )*;

2) с 1 января 2009 года - не менее 0,06.

3-1. Значение суммарного коэффициента достаточности собственного капитала, указанного в подпункте б) пункта 1 настоящей Инструкции, составляет не менее 0,01 для Фонда, принявшего пенсионные активы и обязательства накопительного пенсионного фонда, лишённого лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, ежедневно в течение шести месяцев с даты их передачи. По окончании шести месяцев после даты передачи пенсионных активов и обязательств значение суммарного коэффициента достаточности собственного капитала Фонда составляет значение, указанное в пункте 3 настоящей И н с т р у к ц и и .

*Сноска. Инструкция дополнена пунктом 3-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4 ).*

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

Значение коэффициента  $K_1$  Фонда, активы которого находятся в инвестиционном управлении у Организации, должно составлять не менее шестидесяти процентов от суммарного коэффициента достаточности собственного капитала. *(Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.07.2009)*

Значение коэффициента  $K_1$  Организации должно составлять не менее двадцати процентов от суммарного коэффициента достаточности собственного капитала. *(Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.07.2009)*

Суммарный коэффициент достаточности собственного капитала Фонда и Организации составляет сто процентов. *(Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.07.2009)*

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

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

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

*Сноска. Пункт 4 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4).*

4-1. При несоблюдении Фондом и Организацией суммарного коэффициента достаточности собственного капитала, устанавливается невыполнение коэффициента достаточности собственного капитала Фонда и Организации.

*Сноска. Инструкция дополнена пунктом 4-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4).*

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

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

Коэффициент  $K_1$  рассчитывается по формуле:

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

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

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

ВПА - стоимость финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном



портфеле Фонда, взвешенных по степени риска, которая рассчитывается по формуле :

$$В П А = К к р + Р р + О р , \text{ где}$$

Ккр - кредитный риск, рассчитываемый по долговым ценным бумагам, отнесенным в категорию удерживаемых до погашения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, долговым ценным бумагам, выпущенным иностранными эмитентами и организациями Республики Казахстан, находящимся в категории "предназначенные для торговли" и "имеющиеся в наличии для продажи" более 1 года, депозитам, аффинированным драгоценным металлам, металлическим депозитам, операциям "обратное репо", взвешиваемым по степени риска, согласно приложению 1 к настоящей Инструкции ;

Рр - рыночный риск, рассчитываемый по долговым ценным бумагам, отнесенным в категории "предназначенные для торговли" и "имеющиеся в наличии для продажи", акциям, паям, производным финансовым инструментам. (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

Рыночный риск рассчитывается как произведение коэффициента приведения, равного 10, на сумму: (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения (процентным риском); (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости финансового инструмента (фондовым риском); (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов (валютным риском). (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

Расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения (процентным риском), представляет собой сумму специфичного процентного риска и общего процентного риска. (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

Специфичный процентный риск представляет собой сумму по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения (процентным риском), взвешенным по коэффициенту специфичного процентного риска в зависимости от рейтинга финансового инструмента, в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции. (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

Однородными финансовыми инструментами с рыночным риском, связанными с изменением ставки вознаграждения (процентным риском),

признаются финансовые инструменты, соответствующие следующим условиям: (

*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010)*

выпущены одним эмитентом; (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

имеют равный размер доходности; (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

рыночная стоимость выражена в одной и той же валюте; (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

имеют равный срок до погашения. (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

Производные финансовые инструменты в расчет специфического процентного риска не включаются. (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

Общий процентный риск представляет собой сумму: (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

10 процентов от суммы взвешенных финансовых инструментов всех зон риска по временным интервалам в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции; (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

40 процентов от суммы взвешенных финансовых инструментов по временным интервалам зоны 1 в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции; (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

30 процентов размера от суммы взвешенных финансовых инструментов по временным интервалам зоны 2 в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции; (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

30 процентов размера от суммы взвешенных финансовых инструментов по временным интервалам зоны 3 в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции. (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

Рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости финансового инструмента (фондовый риск), представляет собой произведение стоимости финансового инструмента на коэффициент рыночного риска и рассчитывается по акциям (за исключением неконвертируемых привилегированных акций, связанных с изменением ставки вознаграждения), конвертируемым долговым ценным бумагам и акциям, производным финансовым инструментам, депозитарным распискам, базисным активом которых являются указанные ценные бумаги, в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции. (*Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010*)

Рыночный риск, связанный с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов (валютный риск), представляет собой произведение суммы финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, а также номинал и (или) купонное вознаграждение по которым индексировано к

изменению курсов иностранных валют, драгоценных металлов, наличной иностранной валюты, 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, на коэффициент валютного риска, равный 0,04 . *(Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010)*

В расчет рыночного риска включаются следующие производные финансовые инструменты, приобретенные с целью хеджирования рисков: *(Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010)*

производные финансовые инструменты, связанные с изменением ставки вознаграждения - контракт, базисным активом которого является финансовый инструмент, приносящий процентный доход, или контракт, по условиям которого финансовые потоки, рассчитываются на основе процентных ставок или иного процентного контракта; *(Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010)*

производные финансовые инструменты, связанные с изменением рыночной стоимости базисного актива - контракт, базисным активом которого являются фондовые ценности (акции) или фондовый индекс; *(Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.01.2010)*

Op - операционный риск, представляющий собой произведение коэффициента приведения, равного 10, на произведение средней величины годового валового дохода, полученного за последние истекшие три года, на коэффициент операционного риска, равный 0,04.

Средняя величина годового валового дохода за последние истекшие три года рассчитывается как отношение суммы годовых валовых доходов за последние истекшие три года, в каждом из которых Фондом был получен чистый доход, на количество лет, в которых Фондом был получен чистый доход.

Для вновь созданных Фондов операционный риск рассчитывается по истечении финансового года, и средняя величина годового валового дохода рассчитывается исходя из количества истекших лет.

С 1 января 2011 года коэффициент приведения, указанный при расчете рыночного и операционного рисков, составляет 25.

*Сноска. Пункт 5 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4).*

6. В качестве ликвидных активов признаются следующие активы Фонда, в объемах, предусмотренных приложением 6 к настоящей Инструкции:

- 1) деньги и денежные эквиваленты, в том числе: деньги в кассе, не более десяти процентов от суммы активов по балансу

Ф о н д а ;

деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) настоящего пункта;

деньги на текущих счетах в центральной 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 рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

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

2) вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

3) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери, при соответствии одному из следующих условий:

банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's";

банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "A-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

банки являются банками-эмитентами, простые акции которых включены в первую категорию сектора "акции" официального списка фондовой биржи;

4) вклады в банках-нерезидентах, которые имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку 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 ;

5-1) долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери ;

б) акции юридических лиц Республики Казахстан, имеющих рейтинговую

оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's", за вычетом резервов на возможные потери;

7) акции юридических лиц, включенные в первую и/или вторую категории сектора "акции" официального списка фондовой биржи, за вычетом резервов на возможные потери;

8) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

9) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в подкатегорию "долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории" официального списка фондовой биржи (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 рейтинговую оценку 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 рейтинговую оценку 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 рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резервов на возможные потери;

13) долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» 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;

14) аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты;

15) депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резервов на возможные потери;

16) депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции юридических лиц Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's", за вычетом резервов на возможные потери;

17) депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции юридических лиц, включенные в первую и/или вторую категории сектора "акции" официального списка фондовой биржи, за вычетом резервов на возможные п о т е р и ;

18) акции организаторов торгов с ценными бумагами 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) дебиторская задолженность, за исключением требований к Организации по возмещению коэффициента номинального дохода  $K_2$  при формировании резервов (провизий) по условному обязательству Фонда (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, в том числе: *(Прим. РЦПИ. Абзац вводится в действие с 01.07.2009)*

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

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

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

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

покупки ценных бумаг Фондом на рынке автоматического "репо" на условиях их обратной продажи;

покупки Фондом ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами, являющимися аффилированными лицами по отношению к Фонду;

покупки ценных бумаг, выпущенных доверительными управляющими акциями, принадлежащими крупным акционерам Фонда, и аффилированными лицами доверительных управляющих акциями, принадлежащими крупным акционерам Фонда.

*Сноска. Пункт 6 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.12.2008 N 247 (порядок введения в действие см. п. 4); от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4).*

7. В качестве прочих активов признаются следующие активы Фонда: основные средства Фонда 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, за исключением транспортных средств.

8. По итогам календарного года Фондом самостоятельно производится расчет разницы между показателем номинальной доходности Фонда и минимальным значением доходности для целей обеспечения получения доходности по пенсионным активам не ниже минимального уровня.

9. Показатель номинальной доходности Фонда характеризуется коэффициентом номинального дохода  $K_2$ , рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 118 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами" (далее - постановление № 118).

10. Минимальное значение доходности для соответствующего периода представляет собой общую для всех накопительных пенсионных фондов величину, равную нижнему пределу отклонения доходности, установленного пунктом 18 постановления № 118, от скорректированного коэффициента

среднего номинального дохода за данный период.

11. В случае, когда на конец календарного года у Фонда существует отрицательная разница между показателем номинальной доходности Фонда и минимальным значением доходности, Фонд возмещает данную разницу за счет собственного капитала путем зачисления соответствующей суммы денег на инвестиционный счет Фонда в банке-кастодиане.

Требование, установленное абзацем первым настоящего пункта, не распространяется на Фонд, принимающий пенсионные активы и обязательства накопительного пенсионного фонда, лишеного лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, который имеет отрицательную разницу между показателем номинальной доходности Фонда и минимальным значением доходности на конец календарного года, в котором им были приняты пенсионные активы и обязательства.

*Сноска. Пункт 11 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4).*

12. Сумма, которую Фонд зачисляет на инвестиционный счет в банке-кастодиане для целей исключения отрицательной разницы между минимальным значением доходности и коэффициентом  $K_2$ , рассчитывается в соответствии с пунктом 19 постановления № 118.

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

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

13-1. Фонд ежемесячно проводит тесты на обесценение ценных бумаг и формирует резервы (провизии) против возможных потерь, связанных с их обесценением, в соответствии с постановлением № 118.

*Сноска. Инструкция дополнена пунктом 13-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4).*

13-2. При отклонении коэффициента номинального дохода  $K_2$  от значения скорректированного коэффициента среднего номинального дохода и



возникновении у Фонда условных обязательств, Фонд формирует оценочный резерв по условным обязательствам, рассчитанный в соответствии с постановлением № 118.

*Сноска. Инструкция дополнена пунктом 13-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (вводится в действие с 01.07.2009).*

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

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

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

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

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

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

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

2) в ценные бумаги банка второго уровня и аффилированных лиц банка, не являющихся банками второго уровня, а также во вклады в данном банке, - десяти процентов от объема собственных активов Фонда, при условии соблюдения ограничений, установленных абзацем вторым подпункта 1), абзацем вторым

подпункта 3) настоящего пункта;

3) в ценные бумаги эмитента, не являющегося банком второго уровня - десяти процентов от объема собственных активов Фонда при соблюдении следующих условий:

размер данных инвестиций в негосударственные долговые ценные бумаги эмитента не превышает двадцати процентов от размера собственного капитала данного эмитента (за исключением финансовых агентств, ипотечных облигаций и облигаций, выпущенных под гарантии государства или финансового агентства) или двадцати пяти процентов от общего объема негосударственных долговых ценных бумаг одного выпуска данного эмитента (в зависимости от того, какая из указанных величин является наименьшей);

размер инвестиций в голосующие акции эмитента составляет менее десяти процентов от общего количества голосующих акций данного эмитента;

4) *исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4)*;

5) в доли участия в уставном капитале одного юридического лица - десяти процентов от объема собственных активов Фонда;

5-1) в доли участия в уставном капитале одного юридического лица и ценные бумаги, выпущенные данным юридическим лицом - десяти процентов от объема собственных активов Фонда;

6) в паи интервального паевого инвестиционного фонда, управляющая компания которого является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи - десяти процентов от объема собственных активов Фонда, но менее десяти процентов от активов данного интервального паевого инвестиционного фонда;

6-1) в паи интервальных паевых инвестиционных фондов, находящихся в управлении у одной управляющей компании, являющейся юридическим лицом, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, и ценные бумаги, выпущенные данной управляющей компанией - десяти процентов от объема собственных активов Фонда;

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

7-1) в паи инвестиционных фондов, имеющих по международной шкале

рейтинговую оценку "Standard & Poor's principal stability fund ratings" не ниже "BBBm-" либо "Standard & Poor's Fund credit quality ratings" не ниже "BBBf-", находящиеся в управлении у одной управляющей компании, и ценные бумаги, выпущенные данной управляющей компанией - десяти процентов от объема собственных активов Фонда;

8) в ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств - десяти процентов от объема собственных активов Фонда, но не более двадцати пяти процентов от общего объема облигаций одной эмиссии;

9) в аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты - десяти процентов от объема собственных активов Фонда;

10) в долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями - десяти процентов от объема собственных активов Фонда.

*Сноска. Пункт 14 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.12.2008 N 247 (порядок введения в действие см. п. 4 ); от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4 ).*

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

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

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

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

4) аффилированные по отношению друг к другу эмитенты, не являющиеся банками второго уровня, признаются в качестве одного эмитента, при этом ограничения, установленные подпунктом 3) пункта 14 настоящей Инструкции,

применяются к каждому из таких эмитентов по отдельности. Действие настоящего подпункта не распространяется на юридические лица, являющиеся участниками (акционерами) кредитных бюро а также на юридические лица, государственные пакеты акций (доли участия) которых переданы Акционерному обществу «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

*Сноска. Пункт 15 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.12.2008 N 247 (порядок введения в действие см. п. 4 ); от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4 ).*

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

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

17. Нормы, установленные пунктами 14 и 15 настоящей Инструкции, не распространяются на государственные ценные бумаги Республики Казахстан и долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» , которые могут быть приобретены Фондом в соответствии с порядком инвестирования пенсионных активов, установленным уполномоченным органом.

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

*Сноска. Пункт 17 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.12.2008 N 247 (порядок введения в действие см. п. 4 ).*

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

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

1) значения коэффициента  $K_1$  ;

2) на соответствие осуществленных инвестиций пруденциальному нормативу 2 .

19. Расчеты значения коэффициента  $K_1$  и дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов по формам приложений 1, 3, 4, 5, 6, 7 к настоящей Инструкции ежемесячно на электронном и бумажном носителях предоставляются Фондом уполномоченному органу по состоянию на первое

число месяца, следующего за отчетным, не позднее 18-00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня данного месяца.

*Сноска. Пункт 19 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4).*

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

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

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

22. Идентичность данных, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем Фонда или лицом , е г о з а м е щ а ю щ и м .

23. В случае несоответствия значений, указанных в пункте 18 настоящей Инструкции, пруденциальным нормативам, установленным настоящей Инструкцией, Фонд сообщает уполномоченному органу в течение одного дня о факте и причинах данного несоответствия с приложением плана мероприятий по е г о у с т р а н е н и ю .

В случае нарушения требований, установленных абзацем вторым подпункта 1 ) пункта 14 настоящей Инструкции, Фонд устраняет данное нарушение за счет с о б с т в е н н ы х а к т и в о в .

24. В случае осуществления Фондом отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, расчет пруденциальных нормативов осуществляется с учетом особенностей, установленных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 119 " Об утверждении Правил расчета пруденциальных нормативов для организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных".

П р и л о ж е н и е 1  
к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных

нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов

**Примечание РЦПИ!**

*В приложение 1 предусмотрены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (вводятся в действие с 01.01.2010).*

*Сноска. Приложение 1 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.10.2008 N 164 (порядок введения в действие см. п. 4 ); от 29.12.2008 N 247 (порядок введения в действие см. п. 4 ); от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4 ).*

**наименование Фонда**

**К р е д и т н ы й**

**р и с к**

на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ года

(в тысячах тенге)

№ п/п	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Расчетная сумма
<b>I группа</b>				
1	Наличные тенге		0	
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
3	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, за исключением облигаций, выпущенных местными исполнительными органами		0	
3-1	Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»		0	
3-2	Операции "обратное репо"		0	
4	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан		0	
5	Государственные ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	

6	Долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0	
7	Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты, в том числе, в банках-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже "АА-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0	
8	Фьючерсы, опционы, свопы, форварды, базовым активом которых являются активы, включенные в I группу риска	0	
9	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	0	
II группа			
10	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до "BBB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	20	
11	Государственные ценные бумаги, иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20	
11-1	Долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющие международную рейтинговую оценку от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20	
12	Облигации, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи	20	
13	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "А-" по международной шкале		

	агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzA-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's", в дочерних банках-резидентах, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "AA-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20	
14	Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, имеющие рейтинговую оценку не ниже "AA-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20	
15	Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже "A-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzA-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's"	20	
16	Principal protected notes, выпущенные организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже "AA-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20	
17	Инфраструктурные облигации организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, по которым имеется поручительство государства, размер которого соответствует полному объему выпуска инфраструктурных облигаций	20	
18	Деньги в пути	20	
19		20	



	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска			
III группа				
20	Государственные ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
20-1	Долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющие международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
21	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's", в дочерних банках-резидентах, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг от "A+" до "A-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
22	Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, имеющие рейтинговую оценку от "A+" до "A-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
23	Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или			

	рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's"	50	
24	Principal protected notes, выпущенные организациями, имеющими рейтинговую оценку от "A+" до "A-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50	
25	Фьючерсы, опционы, свопы, форварды, базовым активом которых являются активы, включенные в III группу риска	50	
26	Фьючерсы, опционы, свопы, форварды, базовым активом которых является индекс	50	
27	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска	50	
IV группа			
28	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's", в дочерних банках-резидентах, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "A-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100	
29	Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, имеющие рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100	
30	Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики		

	Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's"		100	
31	Инфраструктурные облигации организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, по которым имеется поручительство государства по неполному объему выпуска инфраструктурных обязательств		100	
32	Инфраструктурные облигации организаций Республики Казахстан		100	
33	<i>Исключена</i> постановлением <i>Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4 )</i>			
34	Операции "обратное репо"		100	
35	Начисленное вознаграждение по активам, простые акции которых включены в IV группу риска		100	
V группа				
36	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, при условии, что данные банки являются банками-эмитентами, включенными в первую категорию сектора "акции" официального списка фондовой биржи		130	
37	Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's"		130	
38	Фьючерсы, опционы, свопы, форварды, базовым активом которых являются активы, включенные в V группу риска		130	
39	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска		130	
39-1				

	<p>Финансовые инструменты, не соответствующие требованиям приложения 1 Правил осуществления деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года № 225 "Об утверждении Правил осуществления деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4486)</p>	300	
VI группа			
40	<p>Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в подкатегорию "долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории" официального списка фондовой биржи</p>	200	
41	<p>Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в подкатегорию "долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки второй подкатегории" официального списка фондовой биржи</p>	300	
42	<p>Долговые ценные бумаги, подвергнутые организатором торгов делистингу</p>	300	
43	<p>Фьючерсы, опционы, свопы, форварды, базовым активом которых являются активы, включенные в VI группу риска</p>	250	
44	<p>Вклады в банках второго уровня, акции которых были подвергнуты организатором торгов делистингу</p>	300	
45	<p>Начисленное вознаграждение по активам, включенным в VI группу риска</p>	250	
46	<p>Итого сумма активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>	x	

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

***Примечание РЦПИ!***

***В Пояснения по заполнению таблицы предусмотрены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (вводятся в действие с 01.01.2010).***

**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 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 2 к настоящей Инструкции, и определяемый сроком погашения указанных финансовых инструментов.

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

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

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

стоимости, стоимость замещения равна нулю.

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

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

По проданным опционам стоимость замещения не рассчитывается.

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

При взвешивании пенсионных активов по степени кредитного риска при наличии рейтинговой оценки по международной и национальной шкале в расчет принимается наивысшая рейтинговая оценка по международной шкале одного из рейтинговых агентств, признаваемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 настоящей Инструкции.

**П р и л о ж е н и е     2**  
**к         И н с т р у к ц и и                     о                     н о р м а т и в н ы х**  
**з н а ч е н и я х                                     п р у д е н ц и а л ь н ы х**  
**н о р м а т и в о в ,                     м е т о д и к е                     и х**  
**р а с ч е т о в                                     д л я                                     н а к о п и т е л ь н ы х**  
**п е н с и о н н ы х ф о н д о в**

***П р и м е ч а н и е                     Р Ц П И !***

***Приложение 2 предусмотрено исключить постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (вводится в действие с 01.01.2010).***

---

**(наименование фонда)**

**К р е д и т н ы й                                     р и с к**  
**п о     с д е л к а м     с     п р о и з в о д н ы м и     ф и н а н с о в ы м и     и н с т р у м е н т а м и**



	0,08		0,07		0,12	
	0,10		0,08		0,15	
	x		x		x	

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

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

Место для печати

Кредитный риск по производным финансовым инструментам 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".

**П р и л о ж е н и е 3**  
к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов

*Сноска. Приложение 3 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4 ).*

\_\_\_\_\_ наименование Фонда

**Специфичный процентный риск**

на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

(в тысячах тенге)

№ п/п	Наименование	Сумма	Сумма к расчету
-------	--------------	-------	-----------------



		Коэффициент специфического риска (%)	
1	<p>Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, долговые ценные бумаги, выпущенные АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»</p>	0	
2	<p>Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными исполнительными органами Республики Казахстан, государственных ценных бумаг, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «А-» агентства «Standard &amp; Poor's» или рейтинговая оценка аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, имеющих рейтинговую оценку не ниже «А-» по международной шкале агентства «Standard &amp; Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, инфраструктурных облигаций организаций Республики Казахстан, включенных в официальный список фондовой биржи, по которым имеется поручительство государства, размер которого соответствует полному объему выпуска инфраструктурных облигаций</p>	0,01	
3	<p>Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными исполнительными органами Республики Казахстан, государственных ценных бумаг, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных</p>		

	государств, суверенный рейтинг которых не ниже «BBB-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинговая оценка аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	1,2	
4	Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными исполнительными органами Республики Казахстан, государственных ценных бумаг, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «BB-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинговая оценка аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, инфраструктурных облигаций организаций Республики Казахстан, включенных в официальный список фондовой биржи, по которым имеется поручительство государства по неполному объему выпуска инфраструктурных облигаций	3,2	
5	Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными исполнительными органами Республики Казахстан, государственных ценных бумаг, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «B-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинговая оценка аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, имеющих рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной		

	шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	4,4	
6	Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в виде негосударственных долговых ценных бумаг, выпущенных организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенных в подкатегорию «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» официального списка фондовой биржи	5,2	
7	Стоимость прочих финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения	7,2	
Итого специфичный риск		X	

Первый \_\_\_\_\_ руководитель \_\_\_\_\_ или \_\_\_\_\_ лицо, \_\_\_\_\_  
уполномоченное на подписание отчета \_\_\_\_\_

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

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

Место для печати

П р и л о ж е н и е 4

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

*Сноска. Приложение 4 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4).*

Таблица 1

**Распределение финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения (процентным риском) по временным интервалам на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года**

(в тысячах тенге)

Зоны	Временные интервалы	Стоимость финансовых инструментов	Коэффициенты взвешивания	Стоимость взвешенных финансовых инструментов
1	2	3	4	5

1	менее 1 месяца		0,00	
	1-3 месяцев		0,0001	
	3-6 месяцев		0,0015	
	6-12 месяцев		0,002	
	Итог зоны 1	x		
2	1-2 года		0,003	
	2-3 года		0,004	
	3-4 года		0,006	
	Итог зоны 2	x		
3	4-5 лет		0,0075	
	5-7 лет		0,01	
	7-10 лет		0,015	
	10-15 лет		0,017	
	15-20 лет		0,0185	
	более 20 лет		0,02	
	Итог зоны 3	x		
4		Итоговая сумма		

#### Пояснения по заполнению таблицы:

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.

Срок погашения производных финансовых инструментов (фьючерсов, опционов, свопов, форвардов), связанных с изменением ставки вознаграждения, рассчитывается как сумма срока до поставки или исполнения производных финансовых инструментов и срока обращения их базисного актива.

Сумма взвешенных производных финансовых инструментов (фьючерсов, опционов, свопов, форвардов), связанных с изменением ставки вознаграждения, рассчитывается в зависимости от рыночной стоимости соответствующих базисных активов и срока до поставки или исполнения производных финансовых инструментов.

Таблица 2

наименование Фонда  
**Расчет общего процентного риска**  
 на " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
 (в тысячах тенге)

№	Наименование позиций	Формула (строка/графа из таблицы по временным интервалам)
1	2	3
1	Сумма взвешенных финансовых инструментов по зоне 1	
2	Сумма взвешенных финансовых инструментов по зоне 2	
3	Сумма взвешенных финансовых инструментов по зоне 3	
4	10 процентов от суммы взвешенных финансовых инструментов всех зон	1 0 % (строка 1 + строка 2 + строка 3)
5	40 процентов от суммы взвешенных финансовых инструментов зоны 1	40 % *строка 1
6	30 процентов от суммы взвешенных финансовых инструментов зоны 2	30 % *строка 2
7	30 процентов от суммы взвешенных финансовых инструментов зоны 3	30 % *строка 3
8	Итого общий процентный риск	сумма строк 4-7

Первый \_\_\_\_\_ руководитель \_\_\_\_\_ или \_\_\_\_\_ лицо,  
 уполномоченное на подписание отчета \_\_\_\_\_

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

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

Место для печати

П р и л о ж е н и е 5

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

*Сноска. Приложение 5 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4 ).*

наименование Фонда

**Расчет рыночного риска,  
связанного с изменением рыночной стоимости  
финансового инструмента (фондового риска)**

на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма	Коэффициент риска	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
1	Акции юридических лиц, имеющих рейтинговую оценку не ниже «А-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резервов на возможные потери		0,02	
2	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции юридических лиц, указанных в строке 1 настоящей таблицы, за вычетом резервов на возможные потери		0,02	
3	Паи инвестиционных фондов, имеющих рейтинговую оценку по международной шкале «Standard & Poor's principal stability fund ratings» не ниже «BBBm-» или «Standard & Poor's Fund credit quality ratings» не ниже «BBBf-», за вычетом резервов на возможные потери		0,04	
4	Акции юридических лиц, имеющих рейтинговую оценку от «BBB+» до «BB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резервов на возможные потери		0,06	
5	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции			

	юридических лиц, указанных в строке 4 настоящей таблицы, за вычетом резервов на возможные потери		0,06	
6	Акции юридических лиц, включенных в первую категорию сектора «акции» официального списка фондовой биржи, за вычетом резервов на возможные потери		0,08	
7	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции юридических лиц, указанные в строке 6 настоящей таблицы, за вычетом резервов на возможные потери		0,08	
8	Акции юридических лиц, включенных во вторую категорию сектора «акции» официального списка фондовой биржи, за вычетом резервов на возможные потери		0,10	
9	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции юридических лиц, указанные в строке 8 настоящей таблицы, за вычетом резервов на возможные потери		0,10	
10	Паи интервальных паевых инвестиционных фондов, управляющая компания которых является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи		0,10	
11	Балансовая стоимость финансовых инструментов, не соответствующих требованиям приложения 1 к постановлению № 225		0,12	
12	Производные финансовые инструменты, связанные с изменением рыночной стоимости базисного актива		0,12	
13	Итого фондовый риск		x	

Первый \_\_\_\_\_ руководитель \_\_\_\_\_ или \_\_\_\_\_ лицо, \_\_\_\_\_  
уполномоченное на подписание отчета \_\_\_\_\_

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

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

Место для печати

Пояснения по заполнению таблицы:

При взвешивании пенсионных активов по фондовому риску при наличии рейтинговой оценки по международной и национальной шкале в расчет принимается наивысшая рейтинговая оценка по международной шкале одного из рейтинговых агентств, признаваемых настоящей Инструкцией.

**П р и л о ж е н и е 6**  
к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов

**Примечание РЦПИ!**

*В приложение 6 предусмотрены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (вводятся в действие с 01.01.2010).*

*Сноска. Приложение 6 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.12.2008 N 247 (порядок введения в действие см. п. 4 ); от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4 ).*

-----  
**(наименование Фонда)**

**Расчеты значения коэффициента К 1**

**по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 200\_\_ года**

**(в тысячах тенге)**

№	Наименование показателя	Стоимость по балансу	Учитываемый объем (%)	Сумма к расчету
1	Деньги и денежные эквиваленты - всего (сумма строк 1.1 - 1.5):		100	
1.1	деньги в кассе		100	
1.2	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан		100	
1.3	деньги на текущих счетах в центральном депозитарии ценных бумаг		100	
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 рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100	
1.5	деньги на текущих счетах в организациях-нерезидентах, предоставляющих банковские услуги Фондам для осуществления операций на организованном рынке ценных бумаг	100	
2	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	100	
3	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери при соответствии одному из следующих условий : банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's"; банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "A-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100	
4	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, при условии, что данные банки являются банками-эмитентами, простые акции которых включены в первую категорию сектора "акции" официального списка фондовой биржи, (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	80	
5	Вклады в банках-нерезидентах, которые имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую		

	оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100	
6	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	100	
6-1	Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100	
7	Акции юридических лиц Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's", за вычетом резервов на возможные потери	100	
8	Акции юридических лиц, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, включенные в первую категорию сектора "акции" официального списка фондовой биржи, за вычетом резервов на возможные потери	70	
9	Акции юридических лиц, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, включенные во вторую категорию сектора "акции" официального списка фондовой биржи, за вычетом резервов на возможные потери	50	
10	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-"		

	по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резервов на возможные потери	70	
11	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции юридических лиц Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" , за вычетом резервов на возможные потери	100	
12	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции юридических лиц , включенные в первую категорию сектора "акции" официального списка фондовой биржи, за вычетом резервов на возможные потери	70	
13	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции юридических лиц , включенные во вторую категорию сектора "акции" официального списка фондовой биржи , за вычетом резервов на возможные потери	50	
14	Негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100	
15			

	<p>Негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющие рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzB-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's", или включенные в подкатегорию "долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории" официального списка фондовой биржи, (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>	80	
16	<p>Ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>	100	
17	<p>Негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>	100	
18	<p>Акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых</p>	100	

	агентств, за вычетом резервов на возможные потери			
19	Долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» 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		100	
20	Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты		100	
21	Акции организаторов торгов с ценными бумагами и иных юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры рынка ценных бумаг, акционерами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, за вычетом резервов на возможные потери		50	
22	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц (сумма строк 22.1, 22.2)		100	
22.1	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более трех дней		100	
22.2	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более девяноста дней		50	
23	Основные средства Фонда по балансовой стоимости (сумма строк 23.1 - 23.3)		100	
23.1				

	земля, находящаяся в собственности или на праве постоянного землепользования		100	
23.2	здания и сооружения, находящиеся в собственности		100	
23.3	машины и оборудование, находящиеся в собственности, за исключением транспортных средств		100	
24	Итого ликвидные и прочие активы (сумма строк 1 - 23)			
25	Обязательства по балансу			
26	Стоимость финансовых инструментов, взвешенных по степени риска			
27	Кредитный риск			
28	Фондовый риск			
29	Операционный риск			
30	$K_1$ (строка 24 - строка 25)/ строка 26			
31	текущая стоимость пенсионных активов			
32	Сумма активов по балансу			

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

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

Место для печати

**П р и л о ж е н и е 7**  
к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов

*Сноска. Приложение 7 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.12.2008 N 247 (порядок введения в действие см. п . 4 ); от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4 ).*

-----  
(наименование Фонда)

**Дополнительные сведения для расчета пруденциального норматива коэффициента  $K_1$**

по состоянию на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ года

(тысяч тенге)

№ признака	Наименование показателя	Сумма по балансу
1	2	3
8001	Земля, находящаяся в собственности или на праве постоянного землепользования	
8002	Здания и сооружения, находящиеся в собственности	
8 0 0 3	Машины и оборудование, находящиеся в собственности, за исключением транспортных средств	
8004	Прочие основные средства	
8005	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более трех дней	
8 0 0 6	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более девяноста дней	
8007	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери)	
8008	Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты	
8009	Прочие нематериальные активы	
8010	Акции юридических лиц Республики Казахстан, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's", за вычетом резервов на возможные потери	
8011	Акции юридических лиц, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, включенные в первую категорию сектора "акции" официального списка фондовой биржи, за вычетом резервов на возможные потери	
8012	Акции юридических лиц, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, включенные во вторую категорию сектора "акции" официального списка фондовой биржи, за вычетом резервов на возможные потери	

8013	<p>Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резервов на возможные потери</p>	
8014	<p>Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции юридических лиц Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard &amp; Poor's", или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" , за вычетом резервов на возможные потери</p>	
8015	<p>Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции юридических лиц , включенные в первую категорию сектора " акции" официального списка фондовой биржи, за вычетом резервов на возможные потери</p>	
8016	<p>Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции юридических лиц , включенные во вторую категорию сектора "акции" официального списка фондовой биржи , за вычетом резервов на возможные потери</p>	
8017	<p>Негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющие рейтинговую оценку не ниже " BB-" по международной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>	
8018	<p>Негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющие рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства</p>	



	"Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
8019	Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, включенные в подкатегорию "долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории" официального списка фондовой биржи (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
8020	Прочие ценные бумаги	
8021	Деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан	
8022	Деньги на текущих счетах в центральном депозитарии ценных бумаг	
8023	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 рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8024	Деньги на текущих счетах в организациях-нерезидентах, предоставляющих банковские услуги Фондам для осуществления операции на организованном рынке ценных бумаг	
8025	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	
8026	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери, при соответствии одному из следующих условий: банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & P o o r ' s " ; банки являются дочерними	

	<p>банками-резидентами, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "А-" по международной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	
8027	<p>Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, при условии, что данные банки являются банками-эмитентами, простые акции которых включены в первую категорию сектора "акции" официального списка фондовой биржи, (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>	
8028	<p>Вклады в банках-нерезидентах, которые имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>	
8029	<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>	
8029-1	<p>Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>	
8030	<p>Ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>	
8031	<p>Негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard &amp; Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с</p>	

	учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
8032	Акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poog's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резервов на возможные потери	
8033	Долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
8034	Акции организаторов торгов с ценными бумагами и иных юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры рынка ценных бумаг, акционерами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, за вычетом резервов на возможные потери	
8035	Прочие вклады	
8036	Дебиторская задолженность, за исключением требований к Организации по возмещению коэффициента номинального дохода $K_2$ при формировании резервов (провизий) по условному обязательству фонда (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц <i>(Прим. РЦПИ. Строка 8036 вводится в действие с 01.07.2009)</i>	

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

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

Место для печати

П р и л о ж е н и е 8  
к Инструкции о нормативных  
значениях пруденциальных

нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов

*Сноска. Инструкция дополнена приложением 8 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4).*

**Критерии признания обесценения ценных бумаг**

	Наименование критерия	Количество баллов
1	Финансовое состояние:	
1.1	Стабильное	+0
1.2	Удовлетворительное	+1
1.3	Нестабильное	+2
1.4	Критическое	+5
2	Просрочка погашения любого из платежей:	
2.1	Отсутствие просрочки	-1
2.2	Просрочка до 7 дней	+0
2.3	Просрочка от 8 до 15 дней	+1
2.4	Просрочка от 16 до 30 дней	+2
2.5	Свыше 30 дней	+3
2.6	Для организаций Республики Казахстан просрочка (неисполнение обязательств по другим обязательствам (займам, выпущенным ценным бумагам)	+1
2.7	Для организаций Республики Казахстан при наличии списанной задолженности по прочим обязательствам (займам, выпущенным ценным бумагам)	+2
3	Наличие гарантии:	
3.1	Государства Республики Казахстан (при гарантии 100 % основного долга и вознаграждения)	-4
3.2	Государства Республики Казахстан (при гарантии менее 100 % основного долга и вознаграждения)	(Сумма баллов рассчитывается пропорционально размеру гарантии от «- 4»)
3.3	Иностранного государства с рейтингом не ниже «А-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или	-3

	рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
3.4	Банки второго уровня РК	-3
	Иностранного эмитента с рейтингом не ниже «А-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-2
3.5	Без гарантии	+0
4	Наличие активного рынка:	
4.1	Активный рынок	+0
4.2	Неактивный рынок	+1
5	Наличие рейтинга:	
5.1	Не ниже «А» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-4
5.2	От «А-» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-3
5.3	Ниже «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-2
5.4	Без рейтинга	+0
5.5	Долговые ценные бумаги, включенные в подкатегорию «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории»	-1
5.6	Долговые ценные бумаги, включенные в подкатегорию «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки второй подкатегории»	+0
5.7	Акции эмитентов, включенные в первую категорию сектора «акции» официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки по ним	-1
5.8	Акции эмитентов, включенные во вторую категорию сектора «акции» официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки по ним	0
5.9	Делистинг или снижение рейтинга	+2
5.10		+2

Приостановление размещения ценных бумаг (решение уполномоченного органа о приостановлении размещения)	
---	--

При получении суммы баллов до 1 (включительно) - ценная бумага классифицируется как стандартная.

При сумме баллов равной от 2 до 4 (включительно) - ценная бумага классифицируется как сомнительная 1 категории, формируется 10 % провизий.

При сумме баллов равной от 5 до 7 (включительно) - ценная бумага классифицируется как сомнительная 2 категории, формируется 15 % провизий.

При сумме баллов равной от 8 до 10 (включительно) - ценная бумага классифицируется как сомнительная 3 категории, формируется 25 % провизий.

При сумме баллов свыше 10 - ценная бумага классифицируется как неудовлетворительная, формируется 50 % провизий.

**П р и л о ж е н и е 9**  
к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов

*Сноска. Инструкция дополнена приложением 9 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (порядок введения в действие см. п. 4).*

**Размер резервов (провизий) на покрытие возможных потерь от обесценения ценных бумаг**

Сумма баллов	Классификационная категория ценных бумаг	Необходимый размер резервов (провизий)
1	Стандартная	0 %
2-4	Сомнительная 1 категории	10 %
5-7	Сомнительная 2 категории	15 %
8-10	Сомнительная 3 категории	25 %
Свыше 10	Неудовлетворительная	50 %

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

финансового рынка и  
финансовых организаций  
от 22 августа 2008 года № 117

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

1. Постановление Правления Агентства от 27 октября 2006 года № 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 № 310 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4479).

2. Постановление Правления Агентства от 23 февраля 2007 года № 40 "О внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности накопительных пенсионных фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4608, опубликованного в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов в Республике Казахстан, 2007 года, № 5, ст. 255).

3. Постановление Правления Агентства от 24 декабря 2007 года № 271 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года № 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 № 310 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5120).

