

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

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года N 118. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 сентября 2008 года N 5322. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 181

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 05.08.2009 № 181 (порядок введения в действие см. п. 2).

В соответствии со статьей 57 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", подпунктом 11) пункта 2 статьи 3 и пунктом 3 статьи 49 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", 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 организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами.

2. Признать утратившим 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*

П р и л о ж е н и е

к постановлению 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 н а д з о р у
финансового р ы н к а и
финансовых о р г а н и з а ц и й о т

22 августа 2008 года № 118

Перечень нормативных правовых актов, признаваемых утративших силу

1. Постановление Правления Агентства от 27 октября 2006 года № 223 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4480)

2. Постановление Правления Агентства от 16 июля 2007 года № 211 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора профессиональных участников рынка ценных бумаг и накопительных пенсионных фондов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4900).

3. Постановление Правления Агентства от 25 января 2008 года № 4 "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 № 223 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5161).

У т в е р ж д е н а
постановлением Правления
Агентства Республики Казахстан по
регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых
организаций от 22 августа 2008 года
№ 118

И н с т р у к ц и я
о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их
расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное
управление пенсионными активами

Настоящая Инструкция разработана в соответствии со статьей 57 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", подпунктом 11) пункта 2 статьи 3 и пунктом 3 статьи 49 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", 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 организациями, осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами, и накопительными пенсионными фондами, самостоятельно осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами.

Глава 1. Общие положения

1. В настоящей Инструкции используются следующие понятия:

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

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;

4) организация - организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами и накопительный пенсионный фонд, самостоятельно осуществляющий инвестиционное управление пенсионными активами (далее - Организация);

Примечание РЦПИ!

В подпункт 5) 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).

5) 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;

6) 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;

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

достаточности собственного капитала накопительного пенсионного фонда, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 117 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов";

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

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

10) фонд - накопительный пенсионный фонд;

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

Примечание РЦПИ!

В подпункт 12) 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).

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

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

14) условное обязательство - это возможное обязательство, которое возникает из прошлых событий и наличие которого подтверждается при наступлении (ненаступлении) одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем фонда. *(Прим. РЦПИ. Подпункт 14) вводится в действие с 01.07.2009).*

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).

Глава 2. Суммарный коэффициент достаточности собственного капитала

3. Значение суммарного коэффициента достаточности собственного капитала, указанного в подпункте 7) пункта 1 настоящей Инструкции, должно составлять:

Сноска. Пункт 3 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 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, может быть заключен договор о соблюдении суммарного коэффициента достаточности собственного капитала. Договор заключается в письменной форме и должен содержать следующие сведения:

соотношение значений коэффициента K_1 Организации к суммарному коэффициенту достаточности собственного капитала;

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

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

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)*

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

В случае отсутствия договора о соблюдении суммарного коэффициента достаточности собственного капитала, заключенного между Организацией и фондом, значение коэффициента K_1 Организации должно составлять не менее тридцати процентов от суммарного коэффициента достаточности собственного капитала.

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

Значение коэффициента K_1 Организации определяется ежедневно на конец 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 (вводятся в действие с 01.07.2009).

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 Организации характеризуется коэффициентом K_1 .

Коэффициент K_1 рассчитывается по формуле:

$$K_1 = (LA - O) / ВПА, \quad \text{где}$$

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

O - 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:

$$ВПА = K_{кр} + P_r + O_r, \quad \text{где}$$

$K_{кр}$ - 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;

P_r - рыночный риск, рассчитываемый по долговым ценным бумагам, отнесенным в категории "предназначенные для торговли" и "имеющиеся в наличии для продажи", акциям, паям, производным финансовым инструментам, рассчитываемый 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 специфического 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 специфичного 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 7 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, 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 финансовых 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 Организацией был получен чистый доход, на количество лет, в которых Организацией был получен чистый доход.

Для вновь созданных Организаций 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 Организации в объемах, предусмотренных приложением 8 к настоящей Инструкции:

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

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 организациям 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 АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

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

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

дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к Организации

аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более девяноста дней.

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

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

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

покупки Организацией ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами, являющимися аффилированными лицами по отношению к Организации;

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

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 Организации: основные средства Организации по балансовой стоимости, в том числе:

земля, находящаяся в собственности или на праве постоянного землепользования;

здания и сооружения, находящиеся в собственности;

машины и оборудование, находящиеся в собственности, за исключением транспортных средств.

Глава 4. Пруденциальный норматив 2 "Доходность пенсионных активов"

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

$$K_2 = \frac{C_t - C_0}{C_0} \times 100, \text{ где}$$

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

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

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

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

$$C_i = \frac{ПА_i}{УЕ_i}, \quad \text{где}$$

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

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

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

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

$$ПА_i = ПА_{(i-1)} + В_i + Т_i + Д + И_i + П_{i1} + П_{i2} - Н_{i1} - Н_{i2} - К_{vi}, \quad \text{где}$$

$ПА_{(i-1)}$ - текущая стоимость "чистых" пенсионных активов фонда, которые

находились у Организации в инвестиционном управлении на конец предыдущего к а л е н д а р н о г о д н я ;

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

T_i - переводы пенсионных активов из других фондов, поступившие в фонд за д а н н ы й д е н ь ;

D_i - инвестиционный доход по пенсионным активам фонда, начисленный за д а н н ы й д е н ь ;

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

$Pi1$ - пеня, полученная фондом в данный день за несвоевременное перечисление пенсионных взносов;

$Pi2$ - пеня, полученная фондом в данный день за несвоевременное инвестирование пенсионных активов;

$Ni1$ - начисленные за данный день пенсионные выплаты из фонда, переводы из фонда в другие фонды и обязательства по ошибочно поступившим на инвестиционный счет фонда суммам (за исключением ошибочно поступивших сумм, которые признаны в качестве таковых фондом и обслуживающим его банком-кастодианом в день поступления, не размещены в финансовые инструменты и не зачислены на индивидуальные счета вкладчиков фонда/получателей пенсионных выплат);

$Ni2$ - начисленные за данный день суммы до выяснения;

KVi - комиссионные вознаграждения фонда и Организации, начисленные за д а н н ы й д е н ь .

12. Общее количество условных единиц пенсионных активов фонда, которые находились у Организации в инвестиционном управлении на конец дня, рассчитывается по формуле (с учетом особенностей, установленных пунктом 13 н а с т о я щ е й И н с т р у к ц и и) :

$$UE_i = UE(i-1) + \frac{V_i + T_i + Pi1 - Ni1 - Ni2}{C(i-1)}, \text{ где}$$

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

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

13. При первоначальном поступлении пенсионных активов фонда в инвестиционное управление Организации (за исключением, установленным пунктом 14 настоящей Инструкции) расчет показателей C_i , PA_i и UE_i на конец

первого дня нахождения пенсионных активов данного фонда в инвестиционном управлении осуществляется исходя из следующих значений:

- 1) $C_{(i-1)}$ - 100 тенге;
- 2) ПА (i-1) - текущая стоимость "чистых" пенсионных активов фонда, принятых Организацией в инвестиционное управление;
- 3) УЕ (i-1) - результат деления текущей стоимости "чистых" пенсионных активов фонда, принятых Организацией в инвестиционное управление, на 100 тенге.

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

15. Коэффициент K_2 рассчитывается Организацией в отношении только тех фондов, пенсионные активы которых находились в инвестиционном управлении у данной или других Организаций в течение последних двенадцати, тридцати шести, шестидесяти и более месяцев.

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

- 1) коэффициента K_2 по всем фондам, соответствующим условиям пункта 14 настоящей Инструкции;
- 2) коэффициента среднего номинального дохода за последние истекшие полные двенадцать, тридцать шесть, шестьдесят календарных месяцев по всем фондам, соответствующим условиям пункта 15 настоящей Инструкции;
- 3) скорректированного коэффициента среднего номинального дохода, рассчитанного в соответствии с пунктом 17 настоящей Инструкции.

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

Скорректированный коэффициент среднего номинального дохода рассчитывается как средневзвешенная по текущей стоимости "чистых"

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

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

19. Организация возмещает отрицательную разницу между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности фонду путем зачисления на банковский счет фонда в банке второго уровня соответствующей суммы денег, рассчитанной по формуле:

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

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

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

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

Значение C_{cp} рассчитывается по формуле:

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

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

C_o - средняя стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, которые находились у фонда шестьдесят и более месяцев назад,

предшествующих дате произведения расчета.

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

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

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

Глава 4-1. Формирование резервов (провизий) на покрытие возможных потерь от обесценения ценных бумаг

Сноска. Инструкция дополнена главой 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).

21-1. Организация ежемесячно проводит тесты на обесценение ценных бумаг и формирует резервы (провизии) против возможных потерь, связанных с обесценением ценных бумаг при потере стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по ценным бумагам.

21-2. Тестам на обесценение подлежат финансовые инструменты фонда, находящиеся в инвестиционном управлении у Организации, удерживаемые до погашения.

21-3. Тестом на обесценение ценных бумаг определяются следующие критерии признания обесценения:

- 1) финансовое состояние эмитента;
- 2) просрочка погашения любого из платежей;
- 3) наличие гарантии;
- 4) наличие активного рынка;
- 5) наличие рейтинга.

При тесте на обесценение акций применяются 1, 4 и 5 критерии.

По каждому критерию присваивается балл в соответствии с приложением 10 к настоящей Инструкции. Сумма баллов используется при определении

классификационной категории ценных бумаг. Исходя из количества набранных баллов по активу, устанавливается его классификационная категория и размер необходимых резервов (провизий) согласно приложению 11 к настоящей И н с т р у к ц и и .

21-4. Финансовое состояние эмитента оценивается в соответствии с методикой (методиками), утвержденной (утвержденными) органом управления Организации (далее - Методика) и являющейся неотъемлемым дополнением к учетной политике Организации. Методика разрабатывается фондом по согласованию с Организацией самостоятельно с учетом требований настоящей Инструкции и включает порядок, метод, периодичность (не реже одного раза в квартал), способы оценки финансового состояния, перечень необходимых документов и иной приемлемой информации, позволяющих определить финансовое состояние эмитента. Методика содержит следующие основные показатели эмитента :

1) платежеспособность, которая раскрывает способность эмитента обслуживать свои обязательства, рассчитываемая Организацией исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных Методикой Организации ;

2) финансовая устойчивость, которая раскрывает структуру капитала, уровень доходности (в динамике за последний календарный год), рентабельность (в динамике), рассчитываемую Организацией исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных Методикой Организации;

3) меры, предпринимаемые эмитентом для улучшения своего финансового положения .

Финансовое состояние классифицируется как:

1) стабильное - финансовое состояние эмитента устойчивое:

эмитент платежеспособен ;

значения коэффициентов, рассчитаны в соответствии с Методикой, в пределах общепринятых норм ;

положительные рыночные условия развития бизнеса, а также хорошая конкурентная позиция на рынке ;

свободный доступ к ресурсам и рынку капитала, не выявлены внешние или внутренние факторы, способные значительно ухудшить финансовое состояние эмитента в течение срока выпуска ценных бумаг ;

возможность эмитента рассчитываться по своему обязательству не вызывает сомнений ;

по срокам активы и обязательства эмитента соизмеримы ;

2) удовлетворительное - финансовое состояние эмитента этой категории близко к характеристикам "стабильного", но вероятность поддержки ее на этом

уровне, на протяжении длительного времени является низкой;

3) нестабильное - существует определенная вероятность, что эмитент не рассчитается по своим обязательствам, ввиду следующих факторов:

имеются признаки постоянного и существенного ухудшения финансового состояния эмитента (нет уверенности в том, что принимаемые эмитентом меры эффективны для стабилизации финансового состояния);

имеются форс-мажорные обстоятельства, а также иные обстоятельства, нанесшие эмитенту материальный ущерб, но не повлекшие прекращения его деятельности;

4) критическое - постоянное ухудшение финансового состояния эмитента достигло критического уровня:

неплатежеспособность, возможность банкротства или иного рода реорганизации эмитента;

нарушение условий договора (неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга);

предоставление держателем бумаги уступок эмитенту, которые в противном случае не были бы предоставлены;

имеются форс-мажорные обстоятельства, нанесшие эмитенту материальный ущерб и (или) не позволяющие ему продолжать свою деятельность.

21-5. Исчезновение активного рынка для финансового инструмента в результате прекращения открытой торговли не является подтверждением обесценения. Снижение кредитного рейтинга эмитента, само по себе не является подтверждением обесценения. Снижение справедливой стоимости финансового инструмента ниже фактических затрат или амортизируемой стоимости не обязательно является подтверждением обесценения. Все вышеперечисленные события необходимо рассматривать в совокупности с другими доступными данными.

21-6. Резервы (провизии) против возможных потерь формируются за счет расходов по пенсионным активам.

21-7. Организация учитывает в бухгалтерском учете весь необходимый, рассчитанный в соответствии с приложениями 10 и 11 к настоящей Инструкции, размер резервов (провизий) против возможных потерь и отражает его в полном объеме на расходах на соответствующих счетах.

21-8. Размер резервов (провизий) против возможных потерь формируется в минимальном размере в соответствии с приложением 11 к настоящей Инструкции.

При необходимости фонд создает резервы (провизии) против возможных потерь в размере, превышающем минимальный размер, установленный приложением 11 к настоящей Инструкции. Размер резервов (провизий)

Организацией формируется не более чем за 7 (семь) рабочих дней до последнего рабочего дня месяца.

21-9. Необходимый размер резервов (провизий) по ценным бумагам, рассчитывается от текущей (балансовой) стоимости ценных бумаг.

Глава 4-2. Формирование резервов (провизий) по условному обязательству фонда по возмещению коэффициента номинального дохода K_2

Сноска. Инструкция дополнена главой 4-2 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).

21-10. При отклонении коэффициента номинального дохода K_2 от значения скорректированного коэффициента среднего номинального дохода у фонда возникают условные обязательства по возможному возмещению в будущем.

Для покрытия условных обязательств Организация формирует оценочный резерв в размере ста процентов по условным обязательствам и отражает в бухгалтерском балансе в разделе "Обязательства".

21-11. Организация возмещает отрицательную разницу между показателем номинальной доходности и скорректированного коэффициента номинального дохода фонду путем зачисления на банковский счет фонда в банке второго уровня соответствующей суммы денег.

21-12. Организация ежемесячно рассчитывает сумму возможного возмещения при отрицательном отклонении на пятнадцать и более процентов от средневзвешенного скорректированного коэффициента номинального дохода по формуле:

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

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

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

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

Значение C_{cp} рассчитывается по формуле:

$C_{cp} > = ((K_{cp} - K_{\text{фонда}}) + 100)/100 * C_o$, где
 K_{cp} - значение скорректированного коэффициента среднего номинального дохода по пенсионным активам накопительных пенсионных фондов, соответствующее дате произведения расчета;

$K_{\text{фонда}}$ - значение коэффициента номинальной доходности на отчетную дату;

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

21-13. Сумма возможного возмещения при отрицательном отклонении от средневзвешенного скорректированного коэффициента номинального дохода ежемесячно рассчитывается фондом в текущем месяце за предыдущий отчетный месяц и отражается на условных обязательствах по собственным активам на отчетную дату.

21-14. Сумма возможного возмещения при отклонении от средневзвешенного скорректированного коэффициента номинального дохода вычисляется по формуле:

$$OS = \frac{n}{1} * S_2$$

где OS - сумма возможного возмещения при отклонении от средневзвешенного скорректированного коэффициента номинального дохода;

n - количество истекших месяцев в отчетном году.

21-15. Оценочный резерв пересчитывается фондом ежемесячно на каждую отчетную дату и корректируется с учетом наилучшей расчетной оценки. В оценочном резерве, сформированном в начале месяца, учитывается размер оценочного резерва, созданного за предыдущий месяц.

Если более не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, оценочный резерв восстанавливается.

**Глава 5. Пруденциальный норматив 3
 "Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня"**

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

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

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

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

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

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

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

за счет пенсионных активов - десяти процентов от объема пенсионных активов каждого отдельного фонда, находящихся у Организации в инвестиционном управлении, за счет собственных активов - десяти процентов от собственных активов Организации, в совокупности - тридцати пяти процентов от размера собственного капитала данного банка (за исключением финансовых агентств и ипотечных облигаций), не более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного эмитента (за исключением финансовых агентств, ипотечных облигаций, инфраструктурных облигаций и облигаций, выпущенных под гарантии финансового агентства) или не более двадцати пяти процентов от общего объема облигаций одной эмиссии данного эмитента (в зависимости от того, какая из указанных величин является наименьшей), менее десяти процентов от общего количества голосующих акций данного эмитента.

В случае если эмитент - аффилированное лицо банка, не являющийся

банком второго уровня, осуществляет выпуск ипотечных облигаций, то суммарный размер инвестиций в данные облигации не должен превышать значений, установленных пунктом 25 настоящей Инструкции.

25. Суммарный размер инвестиций Организации в ценные бумаги эмитента, не являющегося банком второго уровня Республики Казахстан, не должен превышать следующих значений:

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

за счет собственных активов - десяти процентов от объема собственных активов Организации.

Размер инвестиций Организации в ценные бумаги эмитента, не являющегося банком второго уровня Республики Казахстан, за счет пенсионных и собственных активов в совокупности:

в долговые ценные бумаги эмитента - не должен превышать двадцати пяти процентов от размера собственного капитала эмитента долговых ценных бумаг (за исключением финансовых агентств, ипотечных облигаций, инфраструктурных облигаций и облигаций, выпущенных под гарантии 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);

в голосующие акции эмитента - должен составлять менее десяти процентов от общего количества голосующих акций данного эмитента.

При расчете суммарного размера инвестиций Организации в негосударственные долговые ценные бумаги эмитента, не являющегося банком второго уровня, используется номинальная стоимость негосударственных долговых ценных бумаг.

При расчете суммарного размера инвестиций Организации в акции эмитента допустимо превышение установленного значения не более чем на три процента в течение периода времени не более шестидесяти дней с учетом требований пункта 31 настоящей Инструкции.

Сноска. Пункт 25 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).

26. 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).

27. Размер инвестиций Организации в паи интервального паевого инвестиционного фонда, управляющая компания которого является

юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенных в официальный список фондовой биржи, за счет собственных активов, не должен превышать десяти процентов от собственных активов Организации.

Суммарный размер инвестиций Организации в паи интервального паевого инвестиционного фонда, управляющая компания которого является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенных в официальный список фондовой биржи, за счет собственных и пенсионных активов в совокупности не должен превышать десяти процентов от активов данного интервального паевого инвестиционного фонда.

Сноска. Пункт 27 с изменением, внесенным 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).

27-1. Суммарный размер инвестиций Организации в паи интервальных паевых инвестиционных фондов, находящихся в управлении у одной управляющей компании, являющейся юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи и ценные бумаги, выпущенные данной управляющей компанией, в совокупности не должен превышать следующих значений:

за счет пенсионных активов - десяти процентов от объема пенсионных активов каждого отдельного фонда, находящихся у Организации в инвестиционном управлении, при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 2 приложения 1 к постановлению № 225;

за счет собственных активов - десяти процентов от объема собственных активов Организации.

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 27-1 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).

27-2. Размер инвестиций Организации 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-", не должен превышать следующих значений:

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

за счет собственных активов - десяти процентов от объема собственных

а к т и в о в

О р г а н и з а ц и и .

Суммарный размер инвестиций Организации 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-", за счет собственных и пенсионных активов в совокупности не должен превышать десяти процентов от активов данного инвестиционного фонда.

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 27-2 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).

27-3. Суммарный размер инвестиций Организации 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-", находящихся в управлении у одной управляющей компании и ценные бумаги, выпущенные данной управляющей компанией не должен превышать следующих значений:

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

за счет собственных активов - десяти процентов от объема собственных а к т и в о в Организации .

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 27-3 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).

27-4. Суммарный размер инвестиций Организации в ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенных центральными правительствами иностранных государств не должен превышать следующих значений:

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

за счет собственных активов - десяти процентов от объема собственных а к т и в о в Организации .

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 27-4 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).

27-5. Суммарный размер инвестиций Организации в аффинированные

3) аффилированные по отношению друг к другу банки признаются в качестве одного банка. Ограничение, установленное в части совокупного размера инвестиций не более тридцати пяти процентов от размера собственного капитала банка (за исключением финансовых агентств и ипотечных облигаций), применяется по отношению к каждому из таких банков;

4) аффилированные по отношению друг к другу эмитенты, не являющиеся банками второго уровня, признаются в качестве одного эмитента, не являющегося банком второго уровня, при этом ограничения, установленные абзацами четвертым, пятым и шестым пункта 25 настоящей Инструкции, применяется по отношению к каждому из таких эмитентов. 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 28 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).

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

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

30. Установленные ограничения суммарного размера инвестиций Организации не распространяются на государственные ценные бумаги Республики Казахстан и долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», которые могут быть приобретены Организацией в соответствии с порядком инвестирования пенсионных активов, установленным постановлением № 225.

Сноска. Пункт 30 в редакции постановления 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).

31. В случае, если Организация по независящим от нее причинам стала соответствовать признакам крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, открытого накопительного пенсионного фонда, ей необходимо в течение шестидесяти дней с момента обнаружения данного факта привести свою деятельность в соответствие с требованиями пункта 23 и 25 настоящей Инструкции.

Сноска. Пункт 31 с изменением, внесенным 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 6. Контроль за соблюдением пруденциальных нормативов

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

1) значения коэффициента K_1 ;

2) на соответствие осуществленных инвестиций пруденциальному нормативу 3 "Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня".

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

1) расчеты значения коэффициента K_1 согласно приложениям 1, 3, 4 и 8 к настоящей Инструкции ;

2) справку о средней стоимости одной условной единицы пенсионных активов каждого отдельного фонда, чьи пенсионные активы находились в инвестиционном управлении у данной Организации на начало текущего месяца, за истекший месяц по форме согласно приложению 5 к настоящей Инструкции;

3) сведения о коэффициентах номинального дохода (отдельно по каждому фонду, чьи пенсионные активы находились в инвестиционном управлении у данной Организации на начало текущего месяца) по форме согласно приложению 6 к настоящей Инструкции.

Сноска. Пункт 33 с изменением, внесенным 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).

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

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

согласно приложению 6 к настоящей Инструкции.

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

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

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

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

38. Расчеты, указанные в подпункте 1) пункта 32 настоящей Инструкции, а также дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов, указанные в пункте 34 настоящей Инструкции, представляются на электронном носителе с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

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

40. В случае несоответствия значений, рассчитанных в соответствии с пунктом 32 настоящей Инструкции, а также коэффициента K_2 пруденциальным нормативам, установленным настоящей Инструкцией, Организация сообщает уполномоченному органу в течение одного дня о факте и причинах данного несоответствия с приложением плана мероприятий по его устранению.

Сноска. Пункт 40 с изменением, внесенным 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).

41. В случае совмещения Организацией видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и/или деятельности по привлечению

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

П р и л о ж е н и е 1
к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами

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 Организации

К р е д и т н ы й

р и с к

на " ____ " _____ 200__ года

(в тысячах тенге)

№ пп.	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Расчетная сумма
I группа				
1.	Наличные тенге		0	
2.	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства "Standard&Poog'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 "AA-" 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 «AA-» 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 "AA-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
8.	Фьючерсы, опционы, свопы, форварды, приобретенные у контрагентов, включенных 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 "A-" 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 "A+" до "A-" 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 «A+» до «A-» 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 "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", в дочерних банках-резидентах, родительский банк-нерезидент которого обладает долгосрочным кредитным рейтингом 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 "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"	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.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	20	
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 &		

	<p>Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	50	
21.	<p>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 "Standard & Poor's", в дочерних банках-резидентах, родительский банк-нерезидент которого 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</p>	50	
22.	<p>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</p>	50	
23.	<p>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"</p>	50	
24.	<p>Principal protected notes, выпущенные организациями, имеющими рейтинговую оценку от</p>		

	"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, приобретенные у контрагентов, включенных в III группу риска		50	
26.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска		50	
IV группа				
27.	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"		100	
28.	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	
29.	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 от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's"		100	
30.	Principal protected notes, выпущенные организациями,			

	имеющими рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		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.	Фьючерсы, опционы, свопы, форварды, приобретенные у контрагентов, включенных в IV группу риска		100	
33.	<i>Исключена 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)</i>			
34.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска		100	
V группа				
35.	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		130	
36.	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	
37.	Фьючерсы, опционы, свопы, форварды, приобретенные у			

	контрагентов, включенных в V группу риска	130	
38.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска	130	
VI группа			
39.	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	200	
39-1.	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)	300	
40.	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	300	
41.	Долговые ценные бумаги, подвергнутые организатором торгов делистингу	300	
42.	Фьючерсы, опционы, свопы, форварды, приобретенные у		

	контрагентов, включенных в VI группу риска		250	
43.	Вклады в банках второго уровня, акции которых были подвергнуты организатором торгов делистингу		300	
44.	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в VI группу риска		250	
45.	Итого сумма активов, взвешенных по степени кредитного риска		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 Организации формируются требования.

По проданным опционам стоимость замещения не рассчитывается.

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

При 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.

Приложение 2

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

	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 _____

Пояснения по заполнению таблицы:

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

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

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

Сноска. Приложение 3 в редакции 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 Организации

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 & 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 & 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 & 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 организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами

Примечание РЦПИ!

Приложение 4 предусмотрено изложить в редакции постановления 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 Организации _____

Общий _____ процентный _____ риск

на " _____ " _____ 200__ года

(в тысячах тенге)

Зоны	Временные интервалы	Стоимость финансовых инструментов	Коэффициент взвешивания	Стоимость взвешенных финансовых инструментов

1	2	3	4	5
1	менее 1 месяца		0,00	
	1-3 месяцев		0,002	
	3-6 месяцев		0,004	
	6-12 месяцев		0,007	
	Итого зоны 1	x	x	
2	1-2 года		0,0125	
	2-3 года		0,0175	
	3-4 года		0,0225	
	Итого зоны 2	x	x	
3	4-5 лет		0,0275	
	5-7 лет		0,0325	
	7-10 лет		0,0375	
	10-15 лет		0,045	
	15-20 лет		0,0525	
	более 20 лет		0,06	
	Итого зоны 3	x	x	
4	Итого общий процентный риск	Итоговая сумма	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:

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

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

Финансовые инструменты с плавающей ставкой распределяются по
временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты пересмотра
с т а в к и .

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

П р и л о ж е н и е 5
к Инструкции о нормативных
значениях пруденциальных

нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами

С п р а в к а

о средней стоимости одной условной единицы пенсионных активов (сокращенное наименование накопительного пенсионного фонда в родительном падеже), находившихся в инвестиционном управлении (сокращенное наименование организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами в родительном падеже) за (наименование месяца) (цифровое обозначение календарного года) года

(с двумя знаками после запятой)

Дата	Пенсионные взносы, поступило	Переводы и з других фондов	П е н я полученная		Вознаграждение банка-кастодiana ¹	Выплаты и переводы		Суммы до вы а с - нения
			за несвоевременное перечисление пенсионных взносов	за несвоевременное инвестирование пенсионных активов		выплачено	начислено	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
дата, месяц, год								

продолжение таблицы

Обязательство по ошибочно зачисленным суммам	Комиссионное вознаграждение пенсионных активов		Комиссионное вознаграждение от инвестиционного дохода		Текущая стоимость "чистых" пенсионных активов	Количество условных единиц ²	Стоимость одной условной единицы пенсионных активов ³	Инвестиционный доход по пенсионным активам, начисленный за день
	начислено	выплачено	начислено	выплачено				
10	11	12	13	14	15	16	17	18
Средняя стоимость одной условной единицы за (наименование месяца) (цифровое обозначение календарного года) года (3): коэффициент номинального дохода K_2 :								

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

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

² С точностью до трех знаков после запятой.

³ С точностью до семи знаков после запятой.

Приложение 6
к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами

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

(наименование Организации)

(наименование накопительного пенсионного фонда)

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

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

¹ Указывается средняя стоимость одной условной единицы двенадцать месяцев назад.

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

³ Указывается средняя стоимость одной условной единицы шестьдесят месяцев назад.

Приложение 7
к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами

Примечание РЦПИ!

Приложение 7 предусмотрено изложить в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 10.04.2009 № 74 (вводится в действие с 01.01.2010).

Сноска. Приложение 7 с изменениями, внесенными постановлением 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).

наименование Организации

Фондовый

риск

на " _____ " _____ 200__ года

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма	Коэффициент риска	Сумма к расчету
1.	Балансовая стоимость акций 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 "Standard & Poor's", за вычетом резервов на возможные потери	0,08	
2.	Балансовая стоимость акций юридических лиц, включенных в первую категорию сектора "акции" официального списка фондовой биржи, за вычетом резервов на возможные потери	0,08	
3.	Балансовая стоимость депозитарных расписок, базовым активом которых являются акции юридических лиц Республики Казахстан указанные в строках 1 и 2 настоящей таблицы, за вычетом резервов на возможные потери	0,08	
4.	Балансовая стоимость паев 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	0,08	
5.	Балансовая стоимость акций юридических лиц, включенных во вторую категорию сектора "акции" официального списка фондовой биржи, за вычетом резервов на возможные потери	0,14	
6.	Балансовая стоимость депозитарных расписок, базовым активом которых являются акции юридических лиц Республики Казахстан, указанные в строке 5 настоящей таблицы	0,14	
7.	Балансовая стоимость акций 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		0,12	
8.	Балансовая стоимость депозитарных расписок, базовым активом которых являются акции эмитентов, указанные в строке 7 настоящей таблицы		0,12	
9.	Балансовая стоимость паев интервальных паевых инвестиционных фондов, управляющая компания которых является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи		0,14	
10.	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)		0,16	
	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

Приложение 8

к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их

расчетов для организаций,
осуществляющих инвестиционное
управление пенсионными активами

Примечание РЦПИ!

В приложение 8 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 8 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 Организации

Расчеты значений коэффициента К 1

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 организациям 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 & Poog'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 g ' s " ; банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "A-" по международной шкале агентства "Standard & Poog'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		

	<p>являющихся аффилированными лицами по отношению к организации, 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</p>	100	
8.	<p>Акции юридических лиц, не являющихся аффилированными лицами по отношению к организации, включенные в первую категорию сектора "акции" официального списка фондовой биржи, за вычетом резервов на возможные потери</p>	70	
9.	<p>Акции юридических лиц, не являющихся аффилированными лицами по отношению к организации, включенные во вторую категорию сектора "акции" официального списка фондовой биржи, за вычетом резервов на возможные потери</p>	50	
10.	<p>Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции иностранного эмитента, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за</p>		

	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 & Poog's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poog'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		

	<p>по отношению к организации, 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</p>	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 организации, 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 не ниже "kzB-" по национальной шкале агентства "Standard & 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</p>		

	вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	80	
16.	Ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poog'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	
17.	Негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства "Standard & Poog'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	
18.	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	100	
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 организации 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 организации 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 организации аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более девяноста дней	50		
23.	Основные средства организации 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 9

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

Сноска. Приложение 9 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).

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

_____ (наименование Организации)

(в тысячах 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	
8003	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 организации аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более трех дней	
8006	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к организации аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц,	

	просроченная по условиям договора на срок не более девяноста дней	
8007	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери)	
8008	Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты	
8009	Прочие нематериальные активы	
8010	Акции юридических лиц Республики Казахстан, не являющихся по отношению к организации 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 организации 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 организации аффилированными лицами, включенные во вторую категорию сектора "акции" официального списка фондовой биржи, за вычетом резервов на возможные потери	
8013	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	
8014	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	
8015		

	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	
8016	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	
8017	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 организации, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговой оценкой не ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
8018	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 организации, имеющие рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговой оценки аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговой оценки 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 организации, 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 организациям 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 & 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	
8027	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	
8028	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	
8029	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	
8029-1	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	
8030	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	
8031	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	
8032	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	

8033	Долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» 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	
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	

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 10

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

Сноска. Инструкция дополнена приложением 10 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 рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-3
3.4	Банки второго уровня РК	-3
3.5	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
3.6	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	-4

	рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
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	Приостановление размещения ценных бумаг (решение уполномоченного органа о приостановлении размещения)	+2

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 1 1

к Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их

расчетов для организаций,
осуществляющих инвестиционное
управление пенсионными активами

Сноска. Инструкция дополнена приложением 11 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 %