

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 48 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, контрольный пакет акций которых принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении"**

***Утративший силу***

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 апреля 2009 года № 92. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 июня 2009 года № 5695. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 308 (вводится в действие с 01.03.2017)

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

      В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность ипотечных организаций, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, контрольный пакет акций которых принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

      1. Внести в постановление Правления Агентства от 25 февраля 2006 года № 48 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, контрольный пакет акций которых принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4158), с дополнениями и изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства от 12 августа 2006 года № 153 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 48 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4383), постановлением Правления Агентства от 11 декабря 2006 года № 289 "О внесении дополнения и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 48 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4519), постановлением Правления Агентства от 25 июня 2007 года № 189 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности ипотечных организаций" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4872), постановлением Правления Агентства от 24 декабря 2007 года № 280 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности ипотечных организаций, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5122) следующие изменения и дополнения:

      в наименовании и пункте 1 слова "организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, контрольный пакет акций которых принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании" заменить словами "дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса";

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

      в наименовании слова "организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, контрольный пакет акций которых принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании" заменить словами "дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса";

      в преамбуле слова "организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, контрольный пакет акций которых принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании, (за исключением Национального оператора почты)" заменить словами "дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса";

       пункт 3 изложить в следующей редакции:

      "3. Собственный капитал организации рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня (капитал второго уровня включается в размере, не превышающем капитал первого уровня) за вычетом инвестиций организации.

      Инвестиции организации представляют собой вложения организации в акции эмитента, включая акции, предназначенные для торговли, и имеющиеся в наличии для продажи, и доли участия в уставном капитале юридического лица, а также субординированный долг юридического лица.

      Капитал первого уровня рассчитывается как сумма:

      оплаченного уставного капитала, в части простых акций, за минусом собственных выкупленных простых акций;

      оплаченного уставного капитала, в части привилегированных акций, за минусом собственных выкупленных привилегированных акций;

      дополнительного капитала;

      нераспределенного чистого дохода прошлых лет;

      фондов, резервов, сформированных за счет чистого дохода прошлых лет;

      за минусом:

      нематериальных активов, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности организации и соответствующего Международному стандарту финансовой отчетности 38 "Нематериальные активы", утвержденному Правлением Комитета по международным стандартам финансовой отчетности в июле 1998 года, вступившему в силу для финансовой отчетности, охватывающей периоды, начинающиеся с или после 1 июля 1999 года (далее - Международный стандарт финансовой отчетности 38);

      убытков прошлых лет;

      превышения расходов текущего года над доходами текущего года.

      Капитал второго уровня рассчитывается как сумма:

      размера превышения доходов текущего года над расходами текущего года;

      размера переоценки основных средств и ценных бумаг;

      размера общих резервов (провизии) в сумме, не превышающей 1,25 процента суммы активов, взвешенных с учетом риска;

      привилегированных акций, не включенных в расчет капитала первого уровня;

      субординированного долга организации в сумме, не превышающей пятьдесят процентов суммы оплаченного уставного капитала за минусом собственных выкупленных акций, дополнительного капитала, нераспределенного чистого дохода прошлых лет, фондов, резервов, сформированных за счет чистого дохода прошлых лет за минусом выкупленного собственного субординированного долга организации.

      Доля привилегированных акций, включаемых в капитал первого уровня, не превышает пятнадцати процентов капитала первого уровня. Сумма привилегированных акций, не включенная в расчет капитала первого уровня, может быть включена в расчет капитала второго уровня.";

       пункт 5 изложить в следующей редакции:

      "5. Достаточность собственного капитала организации характеризуется следующими коэффициентами:

      1) отношением капитала первого уровня к размеру активов организации (k1);

      2) отношением капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет собственного капитала (k1-2);

      3) отношением собственного капитала к сумме:

      активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет собственного капитала;

      операционного риска (k1-3).

      Операционный риск рассчитывается как произведение коэффициента приведения, равного 8,3, на произведение средней величины годового валового дохода за последние истекшие три года на коэффициент операционного риска, равного 0,12.

      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.

      Годовой валовой доход организации определяется как:

      сумма чистого годового дохода до налогообложения, годового размера ассигнований на формирование провизий (резервов) и размера понесенных чрезвычайных расходов;

      за минусом чрезвычайных доходов организации.";

      часть первую пункта 6 изложить в следующей редакции:

      "6. Значения коэффициентов достаточности собственного капитала организации должны быть: k1 - не менее 0,06, k1-2 – не менее 0,06, k1-3 - не менее 0,12.";

      дополнить главой 2-1 следующего содержания:

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

      6-1. Организация-оригинатор (далее – оригинатор) применяет рамочный подход секьюритизации к расчету собственного капитала в соответствии с Рамочным подходом Базель II: Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (июнь 2006 года), при котором секьюритизированные активы исключаются из расчета активов оригинатора, взвешенных по степени кредитного риска (далее - рамочный подход секьюритизации), если существенный кредитный риск в результате осуществления сделки секьюритизации передается третьим сторонам.

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

      6-2. Для применения организациями рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала оригинатор представляет в уполномоченный орган следующие документы:

      1) анкету согласно приложению 2-1 к настоящей Инструкции;

      2) документ, определяющий лиц из состава правления организаций, ответственных за определение целесообразности применения рамочного подхода секьюритизации;

      3) копию проспекта выпуска ценных бумаг (либо облигационной программы) для трансграничных сделок секьюритизации с иностранными специальными финансовыми компаниями, осуществляемых в соответствии с законодательством иностранного государства, либо копию свидетельства о государственной регистрации облигационной программы (либо выпуска облигаций в пределах облигационной программы) для сделок секьюритизации, осуществляемых в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года "О секьюритизации";

      4) сведения о коэффициенте достаточности собственного капитала с учетом секьюритизации и без учета секьюритизации в соответствии с приложением 2-2 к настоящей Инструкции.

      6-3. В случае представления документов на иностранном языке, представляется его перевод на государственном и (или) русском языке.

      6-4. Представленные документы рассматриваются уполномоченным органом в течение пятнадцати календарных дней со дня их получения.

      6-5. После рассмотрения документов, предусмотренных пунктом 6-2 настоящей Инструкции, уполномоченный орган принимает решение о выдаче либо об отказе в подтверждении на применение организациями рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала и в письменном виде уведомляет об этом оригинатора.

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

      1) непредставления полного пакета документов согласно пункту 6-2 настоящей Инструкции;

      2) несоответствия требованиям пунктов 6-7, 6-9 настоящей Инструкции.

      6-6. В целях определения существенности передачи риска оригинатор осуществляет:

      1) расчет коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 без учета секьюритизации;

      2) расчет коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 с учетом секьюритизации.

      6-7. Передача риска является существенной, если:

      1) значение коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 с учетом секьюритизации больше значения коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 без учета секьюритизации;

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

      Коэффициент достаточности собственного капитала k1-3 выражается числом с тремя знаками после запятой.

      6-8. Передача риска не происходит, если значение коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 с учетом секьюритизации меньше значения коэффициента достаточности собственного капитала k1-3 без учета секьюритизации. В этом случае оригинатор не применяет рамочный подход секьюритизации при расчете собственного капитала и рассчитывает взвешенные величины соответствующих рисков без учета секьюритизации. При этом оригинатор не вычитает удерживаемые им позиции секьюритизации из собственного капитала и (или) не взвешивает такие позиции по степени кредитного риска активов при расчете коэффициента достаточности собственного капитала.

      6-9. Оригинатор исключает секьюритизированные активы из расчета взвешенных по степени кредитных рисков активов при выполнении следующих условий:

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

      2) документы по сделке секьюритизации отражают экономическую сущность сделки;

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

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

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

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

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

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

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

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

      предоставлять косвенную поддержку специальной финансовой компании. Не допускается предоставление косвенной поддержки лицами, связанными с оригинатором особыми отношениями.

      Косвенная поддержка возникает в случае, когда оригинатор, а также лица, связанные с оригинатором особыми отношениями, оказывает специальной финансовой компании помощь по требованиям денежного характера (далее – кредитное обеспечение) либо иную поддержку в случаях, когда предоставление такой поддержки не предусмотрено соответствующими договорами или документами, относящимися к сделке секьюритизации.

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

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

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

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

      опцион обратного выкупа реализуется только по усмотрению оригинатора;

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

      опцион обратного выкупа не структурируется в целях улучшения кредитного качества позиций секьюритизации;

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

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

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

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

      Оригинатор вправе оказывать услуги по обслуживанию секьюритизируемых активов, а также предоставлять инструменты ликвидности в отношении секьюритизированных активов при условии, что эти инструменты удовлетворяют требованиям, установленным в пункте 6-15 настоящей Инструкции.

      6-10. При условии существенности передачи риска оригинатор также исключает секьюритизированные активы из расчета взвешенных по степени кредитных рисков активов при расчете коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата.

      6-11. Подлежат вычету из собственного капитала позиции секьюритизации, удерживаемые организацией и имеющие долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств либо рейтинговую оценку ниже "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, либо не имеющие соответствующей рейтинговой оценки, за исключением тех позиций, которые соответствуют условиям, перечисленным в пункте 6-13 настоящей Инструкции.

      Вычитаемые позиции уменьшаются на сумму созданных по ним специальных резервов (провизии).

      6-12. Позициями секьюритизации являются риски в сделке секьюритизации, которые представляют собой балансовые и внебалансовые активы, условные и возможные обязательства, возникающие у организации в связи со сделкой секьюритизации. Позиции секьюритизации присваивается соответствующая степень риска (весовой коэффициент риска) на основании кредитного качества позиции, которое определяется на основании кредитного рейтинга в соответствии с настоящей Инструкцией. К таким позициям относятся:

      займы, предоставляемые оригинатором специальной финансовой компании;

      условные и возможные требования и обязательства оригинатора в отношении специальной финансовой компании;

      приобретение организацией ценных бумаг специальной финансовой компании;

      предоставляемое кредитное обеспечение (credit enhancements);

      инструменты ликвидности;

      процентные или валютные свопы;

      кредитные деривативы;

      предоставление средств для резервных счетов (счета денежного обеспечения) и другие.

      При этом:

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

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

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

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

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

      6-13. Для расчета взвешенной величины риска позиции секьюритизации, не имеющей кредитного рейтинга, организация может применить к такой позиции подразумеваемый рейтинг.

      Подразумеваемый рейтинг применяется в следующем порядке:

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

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

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

      6-14. Если при секьюритизации организация вступает в договорные отношения со специальной финансовой компанией с целью предоставления финансирования для покрытия возможных несоответствий между сроками получения средств по секьюритизированным активам и сроками выплат инвесторам по ценным бумагам, выпущенным специальной финансовой компанией (далее - инструменты ликвидности) применяется конверсионный фактор, равный 20 процентам к размеру инструментов ликвидности с первоначальным сроком погашения до года включительно, или конверсионный фактор, равный 50 процентам, если инструмент имеет первоначальный срок погашения свыше одного года.

      6-15. Инструментами ликвидности являются меры, позволяющие повысить ликвидность секьюритизированных активов и соответствующие следующим требованиям:

      1) условия инструмента ликвидности четко определяют и ограничивают обстоятельства, при которых его можно использовать. Возможность получения средств в рамках инструмента ликвидности ограничивается суммой, которая полностью погашается в результате отчуждения секьюритизированных активов и любого дополнительного кредитного обеспечения, платежи по которому субординированы по отношению к платежам по инструменту ликвидности;

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

      3) инструмент ликвидности не используется для обеспечения постоянного или периодического финансирования секьюритизации;

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

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

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

      6-16. Организация, обслуживающая секьюритизированные активы и предоставившая инструмент ликвидности, применяет конверсионный фактор, равный 0 процентов, в случае соблюдения всех нижеследующих условий:

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

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

      3) организация имеет безусловное право расторгнуть соглашение со специальной финансовой компанией без предварительного уведомления;

      4) при условии, что соглашение удовлетворяет требованиям, установленным пунктом 6-15 настоящей Инструкции.";

      пункт 8-1 изложить в следующей редакции:

      "8-1. Требования пункта 7 настоящей Инструкции по признанию группы заемщиков не распространяются на юридические лица, государственные пакеты акций (доли участия) которых переданы в оплату уставного капитала акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына".

      Не признаются в качестве одного заемщика и (или) лица, связанного с организацией особыми отношениями, две и более организации, являющихся аффилиированными в результате прямого (по банкам – косвенного) владения двадцатью пятью и более процентами голосующих акций указанных организаций акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына".

      Юридические и (или) физические лица, аффилиированные с одной из вышеуказанных организаций или связанные особыми отношениями с одним из указанных организации, также не признаются в качестве одного заемщика с аффилиированными лицами другой организации или лица, связанного особыми отношениями с другими из указанных организаций.";

       пункт 9 дополнить подпунктами 2-1) и 2-2) следующего содержания:

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

      2-2) требований в виде позиций секьюритизации;";

      дополнить главой 4-1 следующего содержания:

**"Глава 4-1. Капитализация организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан**

      16-1. Капитализация организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан характеризуется коэффициентами k4, k5 и k6.

      Коэффициентом k4 является максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан, который устанавливается в размере 1 и рассчитывается как отношение суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу организации.

      В целях расчета данного коэффициента в сумму обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан включаются:

      обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов;

      срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до одного года включительно;

      срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств.

      В целях расчета данного коэффициента из суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

      краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8" в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 "Об утверждении Правил применения Государственного классификатора Республики Казахстан - единого классификатора назначения платежей" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1011) (далее - постановление № 388);

      краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан в соответствии с Законом Республики Казахстан от 6 декабря 2001 года "О членстве Республики Казахстан в Международном валютном фонде, Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации, Международной ассоциации развития, Многостороннем агентстве гарантии инвестиций, Международном центре по урегулированию инвестиционных споров, Европейском банке реконструкции и развития, Азиатском банке развития, Исламском банке развития" (далее - Закон), а также Евразийским банком развития, созданным в соответствии с Соглашением об учреждении Евразийского банка развития, ратифицированным Законом Республики Казахстан от 12 апреля 2006 года "О ратификации Соглашения об учреждении Евразийского банка развития (далее - Евразийский банк развития).

      16-2. Коэффициент k5 рассчитывается как отношение совокупных обязательств организации перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу организации и не должен превышать 2.

      В целях расчета коэффициента k5 из совокупных обязательств организации перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

      выпущенные организацией в обращение долговые ценные бумаги, находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан;

      обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8" в соответствии с постановлением № 388;

      обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан в соответствии с Законом, а также Евразийским банком развития.

      16-3. Коэффициент k6 рассчитывается как отношение суммы совокупных обязательств организации перед нерезидентами Республики Казахстан и выпущенных им в обращение долговых ценных бумаг за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан в тенге к собственному капиталу организации и не должен превышать 3.

      В целях расчета коэффициента k6 из совокупных обязательств организации перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

      выпущенные организацией в обращение долговые ценные бумаги, находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан;

      обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8" в соответствии с постановлением № 388;

      обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан в соответствии с Законом, а также Евразийским банком развития.";

      в приложении 1 :

      в правом верхнем углу после слов "ипотечных организаций," дополнить словами "дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса,";

      Таблицу активов организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений:

      дополнить строкой, порядковый номер 24-1, следующего содержания:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 24-1 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на  балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ААА" до "АА-"  агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного  уровня одного из других рейтинговых агентств или  рейтинговую оценку от "kzААА" до "kzАА-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня по национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств | 20 |

       ";

      дополнить строкой, порядковый номер 38-1, следующего содержания:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 38-1 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на  балансе и имеющие кредитный рейтинг от "А+" до "А-"  агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня  одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую  оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства  "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня по  национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 50 |

       ";

      дополнить строкой, порядковый номер 49-1, следующего содержания:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 49-1 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на  балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-"  агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного  уровня одного из других рейтинговых агентств или  рейтинговую оценку от "kzВВВ+" до "kzВВВ-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня по национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств | 100 |

       ";

      дополнить строкой, порядковый номер 64-2, следующего содержания:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 64-2 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на  балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ВВ+" до "ВВ-"  агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного  уровня одного из других рейтинговых агентств или  рейтинговую оценку от "kzВВ+" до "kzВВ-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня по национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств | 350 |

       ";

      в приложении 2 :

      в правом верхнем углу после слов "ипотечных организаций," дополнить словами "дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса,";

      в Таблице условных и возможных обязательств организации, взвешенных по степени кредитного риска:

      строки, порядковые номера 1, 4 исключить;

      строку, порядковый номер 6, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 6 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ААА"  до "АА-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по националь-  ной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня по национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств | 20 |

       ";

      строку, порядковый номер 8, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 8 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "А+"  до "А-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогич-  ного уровня одного из других рейтинговых агентств или  рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогич-  ного уровня по национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств | 50 |

       ";

      строку, порядковый номер 11, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 11 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+"  до "ВВВ-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzВВВ+" до "kzВВВ-" по  национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного  из других рейтинговых агентств | 100 |

       ";

      дополнить строкой, порядковый номер 14, следующего содержания:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 14 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на  счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг  от "ВВ+" до "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых  агентств или рейтинговую оценку от "kzВВ+" до "kzВВ-" по  национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного  из других рейтинговых агентств | 350 |

       ";

      дополнить приложением 2-1, в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

      дополнить приложением 2-2, в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

      в приложении 3 :

      в правом верхнем углу слова "организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, контрольный пакет акций которых принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании" заменить словами "дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса";

      в пункте 2 слова "организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, контрольный пакет акций которой принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании" заменить словами "дочерней организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса";

      в приложении 4 :

      в правом верхнем углу после слов "ипотечных организаций," дополнить словами "дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса,";

      в таблице:

      строки, порядковые номера 8071, 8072, 8073, 8074, 8075, 8086, 8087, 8088, 8089, 8090, 8096, 8097, 8098, 8099, 8100, 8106, 8107, 8108, 8109, 8110, 8117, 8118, 8119, 8120, 8121 исключить;

      в строках 8103, 8104, 8105 слово "менее" заменить словом "более";

      дополнить строками порядковые номера 8132, 8133, 8134, 8135, 8136, 8137, 8138, 8139, 8140, 8141, 8142, 8143, 8144, 8145, 8146, 8147, 8148, 8149, 8150, 8151, 8152, 8153, 8154, 8155, 8156, 8157, 8158, 8159, 8160, 8161, 8162, 8163 следующего содержания:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 8132 | Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до  востребования, в том числе обязательства, по которым не  установлен срок осуществления расчетов |  |
| 8133 | Срочные обязательства перед нерезидентами Республики  Казахстан с первоначальным сроком погашения до одного года  включительно |  |
| 8134 | Срочные обязательства перед нерезидентами Республики  Казахстан с безусловным правом кредитора требовать  досрочного погашения обязательств |  |
| 8135 | Краткосрочные обязательства перед филиалами и  представительствами иностранных компаний, осуществляющих  свою деятельность на территории Республики Казахстан,  которые входят в секторы экономики "другие финансовые  организации - код 5", "государственные нефинансовые  организации - код 6", "негосударственные нефинансовые  организации - код 7" и "некоммерческие организации,  обслуживающие домашние хозяйства - код 8" в соответствии с  постановлением № 388 |  |
| 8136 | Обязательства перед филиалами и представительствами  иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на  территории Республики Казахстан, которые входят в секторы  экономики "другие финансовые организации - код 5",  "государственные нефинансовые организации - код 6",  "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и  "некоммерческие организации, обслуживающие домашние  хозяйства - код 8" в соответствии с постановлением № 388 |  |
| 8137 | Краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики  Казахстан, являющимися международными организациями, членом  которых является Республика Казахстан в соответствии с  Законом, а также Евразийским банком развития |  |
| 8138 | Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан,  являющимися международными организациями, членом которых  является Республика Казахстан в соответствии с Законом, а  также Евразийским банком развития |  |
| 8139 | Выпущенные организацией в обращение долговые ценные бумаги,  находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан |  |
| 8140 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на  балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ААА" до "АА-"  агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного  уровня одного из других рейтинговых агентств или  рейтинговую оценку от "kzААА" до "kzАА-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня по национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств |  |
| 8141 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на  балансе и имеющие кредитный рейтинг от "А+" до "А-"  агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного  уровня одного из других рейтинговых агентств или  рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогично-  го уровня по национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств |  |
| 8142 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на  балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-"  агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного  уровня одного из других рейтинговых агентств или  рейтинговую оценку от "kzВВВ+" до "kzВВВ-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня по национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств |  |
| 8143 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на  балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ВВ+" до "ВВ-"  агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного  уровня одного из других рейтинговых агентств или  рейтинговую оценку от "kzВВ+" до "kzВВ-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня по национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств |  |
| 8144 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ААА"  до "АА-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по  национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из  других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих  в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
| 8145 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ААА"  до "АА-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по  национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из  других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих  во II группу активов, взвешенных по степени кредитного  риска |  |
| 8146 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ААА"  до "АА-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по  национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из  других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих  в III группу активов, взвешенных по степени кредитного  риска |  |
| 8147 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ААА"  до "АА-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по  национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из  других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих  в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
| 8148 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ААА"  до "АА-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по  национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из  других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих  в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
| 8149 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "А+"  до "А-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня по национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в I  группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
| 8150 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "А+"  до "А-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня по национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих во II  группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
| 8151 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "А+"  до "А-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня по национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в III  группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
| 8152 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "А+"  до "А-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня по национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в IV  группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
| 8153 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "А+"  до "А-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня по национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих в V  группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
| 8154 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+"  до "ВВВ-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzВВВ+" до "kzВВВ-" по  национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из  других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих  в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
| 8155 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+"  до "ВВВ-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzВВВ+" до "kzВВВ-" по  национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из  других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих  во II группу активов, взвешенных по степени кредитного  риска |  |
| 8156 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+"  до "ВВВ-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzВВВ+" до "kzВВВ-" по  национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из  других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих  в III группу активов, взвешенных по степени кредитного  риска |  |
| 8157 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+"  до "ВВВ-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzВВВ+" до "kzВВВ-" по  национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из  других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих  в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
| 8158 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+"  до "ВВВ-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzВВВ+" до "kzВВВ-" по  национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из  других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих  в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
| 8159 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВ+"  до "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzВВ+" до "kzВВ-" по  национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из  других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих  в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
| 8160 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВ+"  до "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzВВ+" до "kzВВ-" по  национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из  других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих  во II группу активов, взвешенных по степени кредитного  риска |  |
| 8161 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВ+"  до "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzВВ+" до "kzВВ-" по  национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из  других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих  в III группу активов, взвешенных по степени кредитного  риска |  |
| 8162 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВ+"  до "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzВВ+" до "kzВВ-" по  национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из  других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих  в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |
| 8163 | Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах  условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от "ВВ+"  до "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  или рейтинговую оценку от "kzВВ+" до "kzВВ-" по  национальной шкале агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из  других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящих  в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска |  |

       ";

      в приложении 5 :

      в правом верхнем углу слова "организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, контрольный пакет акций которых принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании" заменить словами "дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса";

      таблицу:

      дополнить строками, порядковые номера 1-1 и 1-2, следующего содержания:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1-1 | Оплаченный уставный капитал, в части простых акций,  за минусом собственных выкупленных простых акций |  |
| 1-2 | Оплаченный уставный капитал, в части привилегированных  акций, за минусом собственных выкупленных привилегированных  акций |  |

       ";

      дополнить строками, порядковые номера 11-1 и 11-2, следующего содержания:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 11-1 | Капитал первого уровня организации |  |
| 11-2 | Капитал второго уровня организации |  |

       ";

      дополнить строками, порядковые номера 14-1, 14-2, 14-3, следующего содержания:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 14-1 | Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2 |  |
| 14-2 | Коэффициент достаточности собственного капитала k1-3 |  |
| 14-3 | Операционный риск |  |

       ";

      дополнить строками, порядковые номера 22, 23, 24, 25, 26 и 27 следующего содержания:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 22 | Краткосрочные обязательства перед нерезидентами |  |
| 23 | Коэффициент максимального лимита краткосрочных  обязательств перед нерезидентами |  |
| 24 | Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет  коэффициента k5 |  |
| 25 | Коэффициент капитализации организации к обязательствам  перед нерезидентами Республики Казахстан (k5) |  |
| 26 | Обязательства перед нерезидентами и долговые ценные  бумаги, включаемые в расчет коэффициента k6 |  |
| 27 | Коэффициент капитализации организации к обязательствам  перед нерезидентами Республики Казахстан (k6) |  |

       ";

      в правом верхнем углу приложений 6 и 7 слова "организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, контрольный пакет акций которых принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании" заменить словами "дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса".

      2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, за исключением абзаца двадцать пятого пункта 1 настоящего постановления, которое вводится в действие с 1 января 2010 года.

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

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

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

      4. Департаменту информационных технологий (Тусупов К.А.) в срок до 30 сентября 2009 года обеспечить доработку модуля "Небанковские организации".

      5. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

      6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Кожахметова К.Б.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель | Е. Бахмутова |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 апреля 2009 года № 92  "Приложение 2-1 к Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении |

**Анкета**

      Наименование оригинатора

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Вопрос | Ответы |
| 1 | Наименование, место нахождения специальной  финансовой компании |  |
| 2 | Значение коэффициента достаточности  собственного капитала k1-3 без учета  секьюритизации |  |
| 3 | Значение коэффициента достаточности  собственного капитала k1-3 с учетом  секьюритизации (рамочный подход) |  |
| 4 | Определены лица из состава правления  оригинатора, ответственные за определение  целесообразности применения рамочного подхода  секьюритизации | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 5 | Имеется ли юридическое заключение о том, что  специальная финансовая компания несет все  риски, связанные с возможной невыплатой  должниками платежей по секьюритизированным  активам, в том числе и в случае банкротства  (неплатежеспособности) оригинатора | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 6 | Вправе ли оригинатор назначать или избирать  большинство членов совета директоров или  правления специальной финансовой компании? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 7 | Вправе ли оригинатор определять решения  специальной финансовой компании в силу  договора или иным образом? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, уточнить  каким образом |
| 8 | Вправе ли оригинатор принимать на себя какие-  либо обязательства по выкупу  секьюритизированных активов у специальной  финансовой компании? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, указать  обязательства |
| 9 | Вправе ли оригинатор принимать на себя  обязательства по удержанию каких-либо рисков  в отношении секьюритизированных активов? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, пояснить |
| 10 | Принимает ли оригинатор после передачи  секьюритизированных активов специальной  финансовой компании на себя расходы,  связанные с секьюритизацией и деятельностью  специальной финансовой компанией? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 11 | Представляют ли собой платежные обязательства  оригинатора ценные бумаги, выпущенные  специальной финансовой компанией? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 12 | Предусмотрен ли в сделке секьюритизации  опцион обратного выкупа? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, раскрыть  условия реализации  опциона обратного  выкупа |
| 13 | Вправе ли оригинатор выкупать  секьюритизированные активы либо заменять их в  пуле на другие активы? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, раскрыть  при каких условиях  возможен выкуп  активов или их  замена |
| 14 | Оказывает ли оригинатор услуги по обслужива-  нию секьюритизируемых активов? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 15 | Предусмотрен ли договором между оригинатором  и специальной финансовой компанией и другими  документами оригинатора и специальной  финансовой компании запрет на оказание  оригинатором какой-либо поддержки специальной  финансовой компании, за исключением поддерж-  ки, предоставляемой оригинатором в начале  осуществления сделки секьюритизации? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, пояснить |
| 16 | Имеется ли в проспекте выпуска ценных бумаг  специальной финансовой компании информация о  договорной поддержке, оказываемой оригинато-  ром специальной финансовой компании? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 17 | Предусмотрен ли в документах оригинатора, а  также лиц, связанных с оригинатором особыми  отношениями, запрет на предоставление  косвенной поддержки специальной финансовой  компании в какой-либо форме? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет |
| 18 | Информация о привлеченных рейтинговых  агентствах |  |
| 19 | Информация о кредитных рейтингах, присвоенных  траншам (сохраненных или приобретенных) в  рамках одной сделки секьюритизации |  |
| 20 | Информация о позициях, возникающих у  оригинатора в связи со сделкой секьюритизации |  |
| 21 | Предусмотрено ли в документах использование  инструментов ликвидности? | \_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_ нет  если да, то  указать  какие, и условия  их применения |

      Примечание:

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

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

       Председатель Правления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

       Председатель Совета

       директоров \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

      Место для печати"

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 апреля 2009 года № 92 "Приложение 2-2 к Инструкции о нормативных значениях,  методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций,  дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса |

**Сведения о расчете коэффициентов достаточности**  
**собственного капитала**

       (в тысячах тенге)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование компонента | Значения на  последнюю  отчетную  дату,  предшествующую  осуществлению  сделки  секьюритизации | Значения  после  осуществле-  ния сделки  секьюрити-  зации |
| 1 | Капитал первого уровня |  |  |
| 2 | Капитал второго уровня |  |  |
| 3 | Инвестиции |  |  |
| 4 | Собственный капитал (за минусом  инвестиций) |  |  |
| 5 | Сумма позиций по сделке  секьюритизации, удерживаемых  организацией и имеющих международ-  ную рейтинговую оценку от "В+" и  ниже агентства "Standard & Poor's"  или рейтинг аналогичного уровня  одного из других рейтинговых  агентств или рейтинговую оценку от  "kzВВ+" и ниже по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's"  или рейтинг аналогичного уровня по  национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств либо не  имеющие рейтинговой оценки | Х |  |
| 6 | Активы |  |  |
| 7 | Отношение собственного капитала за  вычетом инвестиций организации к  размеру активов организации |  |  |
| 8 | Активы, взвешенные с учетом  кредитного риска |  |  |
| 8.1 | Сумма позиций по сделке  секьюритизации, удерживаемых  организацией, взвешиваемых с учетом  кредитного риска и имеющих  международную рейтинговую оценку от  "ААА" до "АА-" агентства "Standard  & Poor's" или рейтинг аналогичного  уровня одного из других рейтинговых  агентств или рейтинговую оценку от  "kzAАА" до "kzAА-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's"  или рейтинг аналогичного уровня  по национальной шкале одного из  других рейтинговых агентств | Х |  |
| 8.2 | Сумма позиций по сделке  секьюритизации, удерживаемых  организацией, взвешиваемых с учетом  кредитного риска и имеющих  международную рейтинговую оценку от  "А+" до "А-" агентства "Standard &  Poor's" или рейтинг аналогичного  уровня одного из других рейтинговых  агентств или рейтинговую оценку от  "kzA+" до "kzA-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's"  или рейтинг аналогичного уровня по  национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств | Х |  |
| 8.3 | Сумма позиций по сделке  секьюритизации, удерживаемых  организацией, взвешиваемых с учетом  кредитного риска и имеющих  международную рейтинговую оценку от  "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства  "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из  других рейтинговых агентств или  рейтинговую оценку от "kzВВВ+" до  "kzВВВ-" по национальной шкале  агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по  национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств | Х |  |
| 8.4 | Сумма позиций по сделке  секьюритизации, удерживаемых  организацией, взвешиваемых с учетом  кредитного риска и имеющих  международную рейтинговую оценку от  "ВВ+" до "ВВ-" агентства "Standard  & Poor's" или рейтинг аналогичного  уровня одного из других рейтинговых  агентств или рейтинговую оценку от  "kzВВ+" до "kzВВ-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's"  или рейтинг аналогичного уровня по  национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств | Х |  |
| 9 | Условные и возможные обязательства,  взвешенные с учетом кредитного  риска, в том числе: |  |  |
| 9.1 | Сумма позиций по сделке  секьюритизации, удерживаемых  организацией, взвешиваемых с учетом  кредитного риска и имеющих  международную рейтинговую оценку от  "ААА" до "АА-" агентства "Standard  & Poor's" или рейтинг аналогичного  уровня одного из других рейтинговых  агентств или рейтинговую оценку от  "kzAАА" до "kzAА-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's"  или рейтинг аналогичного уровня по  национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств | Х |  |
| 9.2 | Сумма позиций по сделке  секьюритизации, удерживаемых  организацией, взвешиваемых с учетом  кредитного риска и имеющих  международную рейтинговую оценку от  "А+" до "А-" агентства "Standard &  Poor's" или рейтинг аналогичного  уровня одного из других рейтинговых  агентств или рейтинговую оценку от  "kzA+" до "kzA-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's"  или рейтинг аналогичного уровня по  национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств | Х |  |
| 9.3 | Сумма позиций по сделке  секьюритизации, удерживаемых  организацией, взвешиваемых с учетом  кредитного риска и имеющих  международную рейтинговую оценку от  "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства  "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из  других рейтинговых агентств или  рейтинговую оценку от "kzВВВ+" до  "kzВВВ-" по национальной шкале  агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по  национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств | Х |  |
| 9.4 | Сумма позиций по сделке  секьюритизации, удерживаемых  организацией, взвешиваемых с учетом  кредитного риска и имеющих  международную рейтинговую оценку от  "ВВ+" до "ВВ-" агентства "Standard  & Poor's" или рейтинг аналогичного  уровня одного из других рейтинговых  агентств или рейтинговую оценку от  "kzВВ+" до "kzВВ-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's"  или рейтинг аналогичного уровня по  национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств | Х |  |
| 10 | Производные финансовые инструменты,  взвешенные с учетом кредитного  риска, в том числе: |  |  |
| 10.1 | Сумма позиций по сделке  секьюритизации, удерживаемых  организацией, взвешиваемых с учетом  кредитного риска и имеющих  международную рейтинговую оценку от  "ААА" до "АА-" агентства "Standard  & Poor's" или рейтинг аналогичного  уровня одного из других рейтинговых  агентств или рейтинговую оценку от  "kzAАА" до "kzAА-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's"  или рейтинг аналогичного уровня по  национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств | Х |  |
| 10.2 | Сумма позиций по сделке  секьюритизации, удерживаемых  организацией, взвешиваемых с учетом  кредитного риска и имеющих  международную рейтинговую оценку от  "А+" до "А-" агентства "Standard &  Poor's" или рейтинг аналогичного  уровня одного из других рейтинговых  агентств или рейтинговую оценку от  "kzA+" до "kzA-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's"  или рейтинг аналогичного уровня по  национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств | Х |  |
| 10.3 | Сумма позиций по сделке  секьюритизации, удерживаемых  организацией, взвешиваемых с учетом  кредитного риска и имеющих  международную рейтинговую оценку от  "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства  "Standard & Poor's" или рейтинг  аналогичного уровня одного из  других рейтинговых агентств или  рейтинговую оценку от "kzВВВ+" до  "kzВВВ-" по национальной шкале  агентства "Standard & Poor's" или  рейтинг аналогичного уровня по  национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств | Х |  |
| 10.4 | Сумма позиций по сделке  секьюритизации, удерживаемых  организацией, взвешиваемых с учетом  кредитного риска и имеющих  международную рейтинговую оценку от  "ВВ+" до "ВВ-" агентства "Standard  & Poor's" или рейтинг аналогичного  уровня одного из других рейтинговых  агентств или рейтинговую оценку от  "kzВВ+" до "kzВВ-" по национальной  шкале агентства "Standard & Poor's"  или рейтинг аналогичного уровня по  национальной шкале одного из других  рейтинговых агентств | Х |  |
| 11 | Итого активов, условных и возможных  обязательств, взвешенные по степени  кредитного риска, уменьшенные на  сумму общих резервов (провизий), не  включенных в расчет собственного  капитала |  |  |
| 12 | Сумма операционного риска |  |  |
| 13 | Отношение собственного капитала к  сумме активов, условных и возможных  обязательств, взвешенных по степени  кредитного риска, уменьшенных на  сумму общих резервов (провизий), не  включенных в расчет собственного  капитала, операционного риска  (k1-3) |  |  |
| 14 | Отношение капитала первого уровня к  сумме активов, условных и возможных  обязательств, взвешенных по степени  кредитного риска, уменьшенной на  сумму общих резервов (провизий), не  включенных в расчет собственного  капитала (k1-2) |  |  |

      Первый руководитель или лицо,

      уполномоченное на подписание отчета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Главный бухгалтер или лицо,

      уполномоченное на подписание отчета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Место для печати".

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