

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Национальный Банк Республики Казахстан
National Bank of Kazakhstan



ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

№ 10

1–31 октября 2017 года

«ВЕСТНИК НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА»,

Состав редакционного совета:

И.о. редактора:

Терентьев А. Л.

члены редакционного совета:

Орлов П.Е.

Мадиярова А.К.

Сарсенова Н.В.

Сарсенбаева А.И.

ответственный за выпуск:

Шабанова Н.Н.

Тел: 8 (727) 330-24-97

**Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан
050040, г. Алматы,
м-н «Коктем-3», 21**

Издание зарегистрировано в Национальном агентстве
по делам печати и массовой информации РК
под № 432 от 24.02.1997 г.

Издается с 1995 года



ОТ РЕДАКЦИИ:

Уважаемые читатели!

Национальный Банк Казахстана представляет Вашему вниманию очередной выпуск журнала «Вестник НБК» №10 за период с 1 по 31 октября 2017 года.

В разделе «Главные события» Вы ознакомитесь с информацией о ситуации на финансовом рынке, о базовой ставке и выпуске в обращение памятных монет Национального Банка.

Также на страницах издания Вы сможете традиционно получить информацию о нормативных правовых актах, разработанных Национальным Банком Казахстана и зарегистрированных в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Главные события	4
2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 305 от 26 декабря 2016 года «Об утверждении Правил выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов, акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» и перечня документов, необходимых для получения согласия»	18
3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 307 от 26 декабря 2016 года «Об установлении пруденциального норматива для Национального оператора почты, а также формы, срока представления отчетности о его выполнении».....	35
4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 308 от 26 декабря 2016 года «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, а также перечня, форм и правил представления отчетности об их выполнении»	42

ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ

О сохранении базовой ставки на уровне 10,25%

9 октября 2017 г.

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан принял решение сохранить базовую ставку на уровне 10,25% с коридором +/-1%. Фактический и прогнозный (на горизонте полутора лет) уровни годовой инфляции находятся внутри целевого коридора на 2017 и 2018 годы. Инфляционные ожидания населения формируются на стабильном уровне. Факторы инфляции со стороны внешнего сектора оцениваются как благоприятные. Денежно-кредитные условия находятся на нейтральном уровне.

Однако сохраняющиеся инфляционные риски со стороны факторов предложения, а также повышение волатильности на валютном рынке ограничивают потенциал снижения базовой ставки до конца текущего года.

Инфляция в годовом выражении в сентябре сложилась на уровне 7,1%, месячная – 0,3%. Сохранению инфляционного фона способствуют удорожание непродовольственных товаров в результате постепенного увеличения спроса на них в текущем году, а также рост тарифов на услуги населению. При этом повышение инфляции ограничивалось сезонным снижением цен на продовольствие.

Базовая инфляция (без учета волатильных и регулируемых компонентов) в годовом выражении, демонстрировавшая снижение темпов роста с начала года, в августе осталась неизменной.

До конца текущего года инфляционный фон останется умеренным. Сохранение определенных инфляционных рисков связано с неопределенностью в отношении урожая, недостаточной загруженностью региональных стабилизационных фондов продовольственных товаров, ситуацией на рынке горюче-смазочных материалов и отдельных видов продовольствия.

Тем не менее, оценки Национального Банка показывают сохранение инфляции в пределах целевого коридора, как на 2017 год (6–8%), так и 2018 год (5–7%).

Инфляционные ожидания продолжают сохранять устойчивость. Количественная оценка инфляции на год вперед в сентябре не изменилась (6,5%) и находится в пределах целевого коридора на 2018 год.

Рост потребительского кредитования и стимулирующая фискальная политика являются основными драйверами повышения совокупного спроса. Тем не менее, дальнейшее расширение кредитования сдерживается снижением в реальном выражении заработных плат и доходов населения, а также ограниченным капиталом банков.

Индекс экономической активности в реальном выражении сохраняется на высоком уровне. В августе повышение краткосрочного экономического индикатора, характеризующего совокупное предложение в стране, составил 7,8% в годовом выражении. Тем не менее, рост промышленного производства, внешнего спроса и розничной торговли происходит на фоне замедления активности в строительстве, сельском хозяйстве, а также слабой инвестиционной активности.

Со стороны внешнего сектора благоприятное влияние может оказать ситуация на товарных и сырьевых рынках. Наблюдаемое формирование цен на нефть на уровне выше 55 долларов за баррель, динамика мировых цен на продовольствие в результате ожиданий рекордного объема мирового производства зерновых и перепроизводства на рынке сахара могут иметь благоприятное воздействие на понижение инфляции в Казахстане в кратко- и среднесрочной перспективе.

Денежно-кредитные условия находятся на нейтральном уровне. Некоторое повышение уровня долларизации вкладов в августе 2017 года стало, главным образом, следствием их валютной переоценки. Структура процентных ставок по вкладам продолжает благоприятствовать тенговым сбережениям. Снижение ставок по кредитам для бизнеса с начала года следует за динамикой базовой ставки, тогда как сохранение



относительно неизменного уровня кредитных ставок для физических лиц на протяжении текущего года отражает оценку банками кредитных рисков в данном сегменте в виду низких темпов роста доходов населения.

Очередное решение по базовой ставке будет объявлено 27 ноября 2017 года в 17:00 по времени Астаны.

О выпуске в обращение памятных монет

10 октября 2017 года

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан 11 октября 2017 года выпускает в обращение памятные монеты «Немецкая сказка» (Бременские музыканты) из серии монет «Сказки народа Казахстана» из серебра «ргооф» качества номиналом 500 тенге и из сплава нейзильбер номиналом 100 тенге.

Главные герои сказки – осёл, собака, кот и петух, которые отправляются в город Бремен, чтобы стать городскими музыкантами.

Монеты из серебра и сплава нейзильбер имеют идентичные изображения лицевых и оборотных сторон. Изображение на серебряных монетах «ргооф» качества расположено на зеркальной поверхности.

Описание монеты «Немецкая сказка»:



На лицевой стороне (аверсе) монет в центральной части на орнаментальном фоне, составленном из казахского и немецкого орнаментов, изображен герб Республики Казахстан. В нижней части число («500» на серебряной монете, «100» на монете из сплава нейзильбер) и надпись «ТЕНГЕ», обозначающие номинал монеты. В левом и правом секторе зеркально изображен элемент национального орнамента. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке и «РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН» на русском языке.

На оборотной стороне (реверсе) монет запечатлен эпизод изгнания главными героями – ослом, собакой, котом и петухом разбойников из лесной хижины, там же расположен товарный знак Казахстанского монетного двора. По окружности надпись «БРЕМЕН МУЗЫКАНТТАРЫ» на государственном языке, «DIE BREMER STADTMUSIKANTEN» на немецком языке и число «2017», обозначающее год чеканки. На монете из серебра размещена надпись «Ag 925 24g», обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монет рельефные, по окружности выступающий кант.



Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Монеты изготовлены: из серебра 925 пробы, масса – 24 грамма, диаметр – 37 мм, качество изготовления – «proof», максимальный тираж – 2 тысячи штук; из сплава «нейзильбер», масса – 11,17 грамм, диаметр – 31 мм, тираж – 10 тысяч штук.

Памятные монеты изготовлены на Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

Памятные монеты номиналом 500 тенге и 100 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан № 1193 от 25 сентября 2003 года.

Памятные монеты «proof» качества предназначены для продажи по коллекционной стоимости. Они выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках.

Памятные монеты из сплава нейзильбер изготовлены улучшенным качеством и упакованы для продажи в специальную полиграфическую упаковку.

Приобрести монеты можно во всех филиалах Национального Банка Республики Казахстан. Монеты из серебра также можно приобрести через интернет-магазин на сайте НБ РК www.nationalbank.kz «Интернет-магазин монет».

О выпуске в обращение памятных монет

24 октября 2017 года

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан 25 октября 2017 года выпускает в обращение памятные серебряные монеты «proof» качества «Ы.Алтынсарин» из серии монет «Изобразительное искусство Казахстана» номиналом 500 тенге.



Монета «Ы.Алтынсарин» продолжает серию монет «Изобразительное искусство Казахстана», призванную популяризировать богатство нашей национальной культуры и раскрыть полный спектр направлений в изобразительном искусстве Казахстана (графика, скульптура, живопись, мозаика и т. д.).

В дизайне монеты использовано изображение мозаичного панно работы под руководством скульптора – заслуженного деятеля искусств Казахстана, художника-монументалиста В. Твердохлебова при участии художника-монументалиста Ю. Функоринео, посвященное просветителю, педагогу, писателю, этнографу, фольклористу, общественному деятелю Ыбыраю Алтынсарину (Национальная Академия наук Казахстана г. Алматы).

Монета имеет прямоугольную форму.

На лицевой стороне (аверсе) монеты в центральной части на орнаментальном фоне расположен герб Республики Казахстан в обрамлении надписи «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке и «РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН» на русском языке. В нижней части – надпись «500 ТЕНГЕ», обозначающая номинал монеты, число «2017», обозначающее год чеканки и надпись «Ag 925 31.1 g.», обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу. В верхней части – надпись «В.ТВЕРДОХЛЕБОВ», «Ы.АЛТЫНСАРИН» на государственном языке и логотип Национального Банка Республики Казахстан.

На оборотной стороне (реверсе) монеты изображен фрагмент мозаичного панно, посвященного выдающемуся просветителю Ыбыраю Алтынсарину (руководитель проекта В. Твердохлебов). Цветовое решение выполнено посредством технологии цветной печати.

Боковая поверхность (гурт) гладкая, без рифлений и надписей.

Монеты изготовлены из серебра 925 пробы, масса – 31,1 грамма, прямоугольник 35x45 мм, качество изготовления – «proof», максимальный тираж – 3 тысячи штук.

Памятные монеты изготовлены на Республиканском государственном предприятии, на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан № 1193 от 25 сентября 2003 года.



Памятные монеты «proof» качества предназначены для продажи по коллекционной стоимости. Они выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках.

Памятные монеты номиналом 500 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Приобрести монеты можно во всех территориальных филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а также через Интернет-магазин на сайте Национального Банка РК www.nationalbank.kz.

О ситуации на финансовом рынке

25 октября 2017 года

г. Алматы

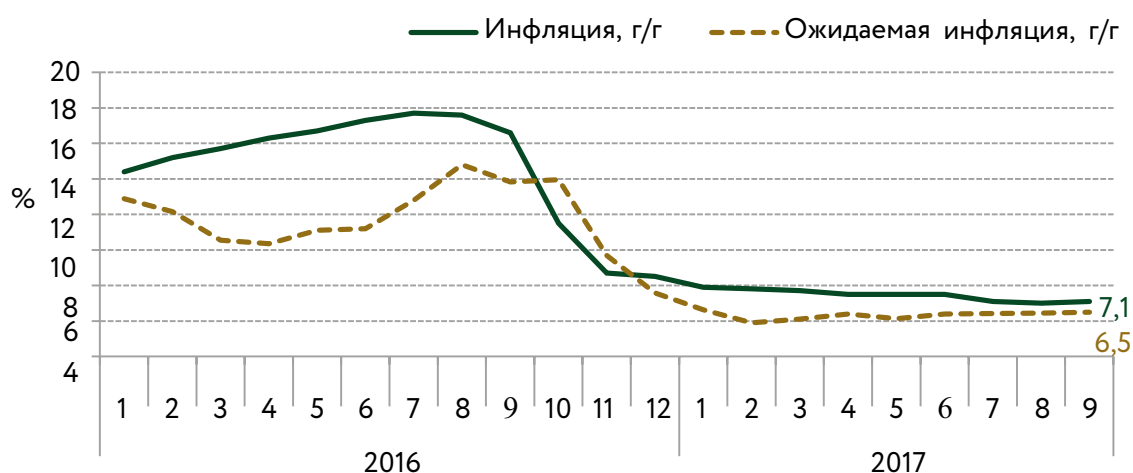
1. Инфляция и инфляционные ожидания в сентябре 2017 года

По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан в сентябре инфляция составила 0,3%, с начала текущего года – 4,2% (в январе-сентябре предыдущего года – 5,6%).

Годовая инфляция сложилась на уровне 7,1% и продолжает находиться в пределах целевого коридора Национального Банка на 2017 год 6–8%. В структуре инфляции в наибольшей степени подорожала непродовольственная компонента – 8,2% в годовом выражении, годовой рост цен на продовольственные товары и платные услуги составил 7,8% и 5,2%, соответственно.

В сентябре 2017 года количественная оценка ожидаемой через год инфляции по результатам опроса населения по сравнению с предыдущим месяцем не изменилась и составила 6,5% (график 1).

График 1. Инфляция и ожидаемая инфляция



Источник: Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, GfK Kazakhstan

2. Платежный баланс по итогам 1 полугодия 2017 года

По итогам 1 полугодия 2017 года дефицит текущего счета снизился на 25,8% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года до 2,9 млрд. долл. США (4,3% к ВВП). Во 2 квартале 2017 года дефицит в размере 1,5 млрд. долл. США сложился на 45,7% ниже относительно показателя 2 квартала 2016 года.

Экспорт товаров составил 23,4 млрд. долл. США, увеличившись на 37,0% относительно показателя 1 полугодия 2016 года, в том числе стоимость экспорта нефти и газового конденсата выросла на 45,6%.

Импорт товаров увеличился на 17,3% до 14,9 млрд. долл. США. Рост стоимости импорта произошел по всем группам основной товарной номенклатуры. Наибольшее увеличение произошло по ввозу товаров промежуточного промышленного потребления (36,6% от официального импорта) на 19,2% и непродовольственных потребительских товаров на 27,5%.

Профицит торгового баланса составил 8,5 млрд. долл. США, увеличившись почти в 2 раза относительно показателя 1 полугодия 2016 года.



Следствием роста доходов от сырьевого экспорта стал рост в 1,5 раза доходов нерезидентов от прямых инвестиций до 8,3 млрд. долл. США. В результате отрицательное сальдо инвестиционных доходов составило 8,6 млрд. долл. США, что на 49% больше чем в 1 полугодии 2016 года.

Чистый приток капитала по финансовому счету (за исключением операций с резервными активами Национального Банка) в 1 полугодии 2017 года составил 2,5 млрд. долл. США.

Основным источником финансирования платежного баланса в отчетном полугодии были прямые и портфельные инвестиции. Чистый приток по прямым инвестициям сложился в 3,2 млрд. долл. США. Валовый приток иностранных прямых инвестиций в Казахстан составил 10,5 млрд. долл. США, увеличившись на 8,6% по сравнению с 1 полугодием 2016 года вследствие реинвестирования доходов и роста межфирменного заимствования от иностранных прямых инвесторов. Прямые инвестиции в Казахстан осуществлялись в основном в предприятия нефтегазового сектора и металлургической промышленности.

По портфельным инвестициям чистый приток в 2,1 млрд. долл. США сложился преимущественно за счет привлечения казахстанскими резидентами средств на международных рынках путем выпуска еврооблигаций, а также покупок нерезидентами краткосрочных нот Национального Банка на вторичном рынке.

По другим инвестициям в 1 полугодии 2017 года наблюдался нетто-отток в 2,7 млрд. долл. США, что преимущественно было обеспечено ростом краткосрочных активов небанковских организаций на зарубежных счетах и погашением банками и небанковскими организациями обязательств по долгосрочным займам.

На 1 июля 2017 года внешний долг Республики Казахстан составил 167,9 млрд. долл. США, из которых 7,9% или 13,2 млрд. долл. США – внешний долг государственного сектора, 3,7% или 6,2 млрд. долл. США – внешний долг сектора «Банки», 25,2% или 42,4 млрд. долл. США – задолженность «Других секторов», не связанная с прямыми инвестициями. Оставшиеся 63,2% или 106,1 млрд. долл. США приходятся на межфирменную задолженность данного сектора.

За 1 полугодие 2017 года объем внешнего долга страны увеличился на 4,2 млрд. долл. США, в том числе на 2,4 млрд. долл. США за 2 квартал 2017 года.

Внешний долг государственного сектора увеличился на 0,4 млрд. долл. США, главным образом, за счет роста стоимости суверенных еврооблигаций, выпущенных на международных рынках капитала, и повышения спроса со стороны нерезидентов на краткосрочные ноты Национального Банка.

Внешние обязательства «Банков» (банки второго уровня и АО «Банк Развития Казахстана») сократились на 1,0 млрд. долл. США, в том числе вследствие планового погашения еврооблигаций и действующих внешних займов. Внешний долг «Других секторов» перед не-аффилированными нерезидентами увеличился на 3,0 млрд. долл. США, в основном, за счет размещения во 2 квартале 2017 года АО «НК «КазМунайГаз» 5, 10, и 30-летних выпусков еврооблигаций в рамках программы выпуска среднесрочных глобальных нот.

Межфирменная задолженность увеличилась на 1,8 млрд. долл. США, главным образом, за счет дальнейшего финансирования нефтегазовых проектов и роста задолженности перед прямыми инвесторами по невыплаченным дивидендам и вознаграждению по займам.

Рост объемов валового внутреннего продукта (ВВП) и экспорта товаров и услуг (ЭТУ) способствует улучшению относительных параметров внешнего долга: отношение внешнего долга к ВВП по состоянию на 1 июля 2017 года составило 112,4% (119,3% на конец 2016 года), а отношение внешнего долга к ЭТУ – 336,6% (375,8%).

За 1 полугодие 2017 года чистый внешний долг Казахстана увеличился на 3,1 млрд. долл. США до 41,2 млрд. долл. США (27,6% к ВВП). Государственный сектор по-прежнему сохраняет по отношению к остальному миру позицию чистого кредитора, «Другие сектора» и сектор «Банки» – позицию чистого должника.

3. Международные резервы и денежные агрегаты в сентябре 2017 года

В сентябре 2017 года валовые международные резервы Национального Банка составили 32,5 млрд. долл. США (снижение на 0,3%). Активы в иностранной валюте снизились на 0,4% (или на 74,5 млн. долл. США) до 20,6 млрд. долл. США, активы в золоте снизились на 0,2% (или на 21,4 млн. долл. США) до 12,0 млрд. долл. США в результате проведенных операций и снижении его цены на 1,4%.

На конец сентября 2017 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (56,8 млрд. долл. США), составили 89,4 млрд. долл. США.

Интервенции на внутреннем валютном рынке, снижение остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте, проведение операций по пополнению активов Национального фонда и обслуживанию внешнего долга Правительства были частично нейтрализованы поступлением валюты на счета Правительства в Национальном Банке.

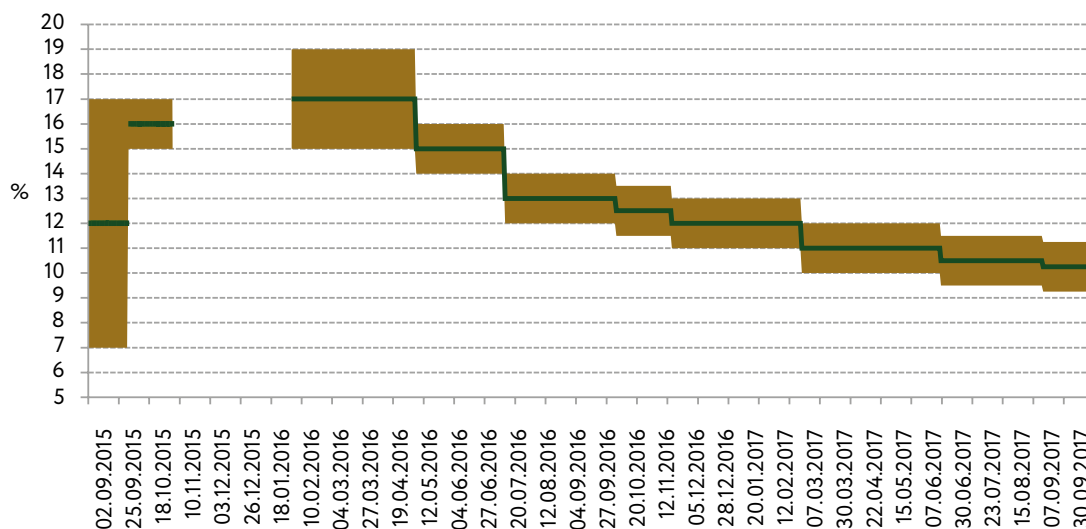
Денежная база в сентябре 2017 года расширилась на 13,6% и составила 6 068,0 млрд. тенге. Узкая денежная база, т. е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 12,3% до 5 669,2 млрд. тенге.

Денежная масса в сентябре 2017 года выросла на 5,3% до 20 508,5 млрд. тенге, наличные деньги в обращении незначительно снизились на 0,2% до 1 816,1 млрд. тенге.

4. Операции Национального Банка в области денежно-кредитной политики

Решением Национального Банка от 9 октября текущего года базовая ставка была сохранена на уровне 10,25% годовых с коридором $\pm 1\%$ ¹ (график 2).

График 2. Динамика базовой ставки и ее процентного коридора



Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем эмиссии краткосрочных нот за сентябрь 2017 года составил 5 519,4 млрд. тенге. Были проведены 27 аукционов, в том числе 20 аукционов по размещению 7-дневных нот на сумму 4 819,6 млрд. тенге, 4 аукциона по размещению 1-месячных нот на сумму 591,2 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 3-месячных нот на сумму 60,4 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 6-месячных нот на сумму 28,7 млрд. тенге и 1 аукцион по размещению 1-годичных нот на сумму 19,6 млрд. тенге.

Средневзвешенная доходность по размещенным 7-дневным нотам составила 9,40%, по 1-месячным нотам – 9,32%, по 3-месячным нотам – 9,14%, по 6-месячным нотам – 9,05%, по 1-годичным нотам – 8,84%.

¹ Одновременно до аналогичного уровня (10,25%) снижается официальная ставка рефинансирования



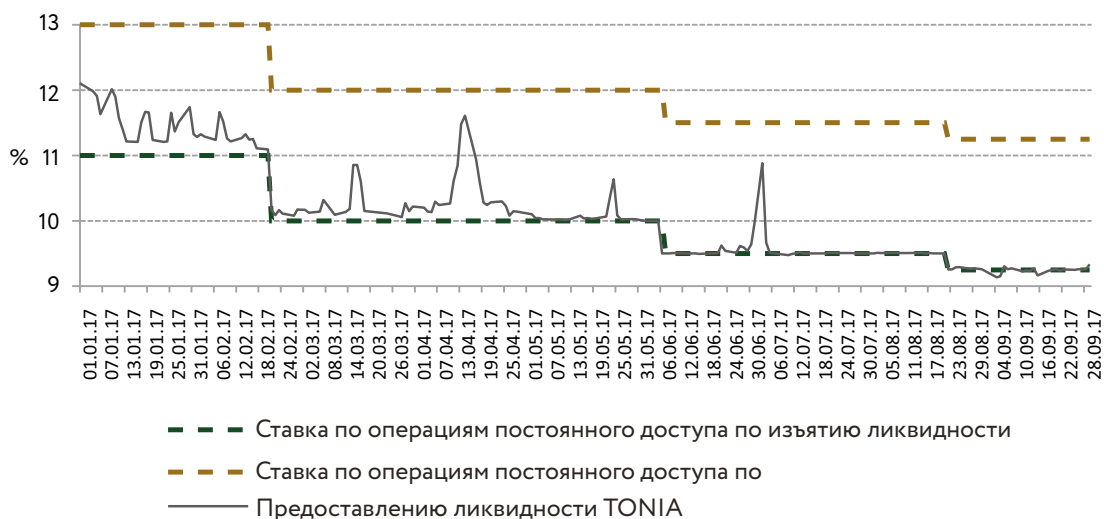
Объем нот в обращении на конец сентября 2017 года составил 2 741,2 млрд. тенге.

Инструменты денежно-кредитной политики постоянного доступа. На конец сентября 2017 года объем открытой позиции Национального Банка по операциям прямое РЕПО составил 128,5 млрд. тенге, по операциям обратное РЕПО – 175,2 млрд. тенге, банковских депозитов в Национальном Банке – 359,8 млрд. тенге.

Отрицательное сальдо операций Национального Банка (открытая позиция Национального Банка) на денежном рынке по операциям на открытом рынке и по инструментам постоянного доступа за месяц незначительно выросло и по состоянию на конец сентября составило 1,5 трлн. тенге.

Индикатор TONIA², который является таргетируемой (целевой) ставкой при проведении операций денежно-кредитной политики на денежном рынке, в сентябре снижался ниже нижней границы процентного коридора базовой ставки Национального Банка ввиду возросшего предложения тенговой ликвидности в секторе автоматического РЕПО (график 3). Средневзвешенное значение составило 9,24% годовых (в августе 2017 года – 9,42%). С 22 сентября индикатор TONIA устойчиво находится в пределах процентного коридора базовой ставки.

График 3. Динамика таргетируемого индикатора, %

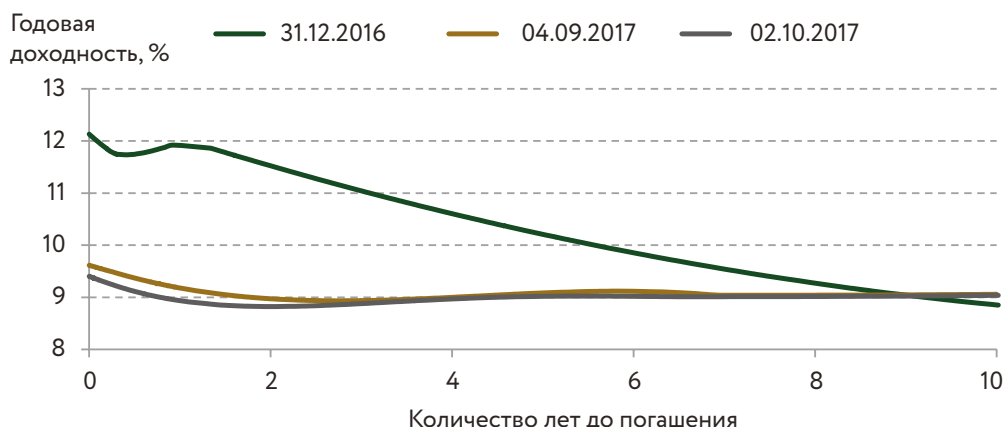


Формирование кривой доходности. В сентябре 2017 года Министерство финансов Республики Казахстан разместило государственные ценные бумаги на сумму 7,1 млрд. тенге со сроками погашения от 2 до 4 лет.

В результате вышеуказанных действий произошло понижение доходностей вдоль краткосрочного и среднесрочного секторов кривой. Инверсионная форма кривой доходности, наблюдавшаяся в 2016 году, постепенно принимает классический монотонно возрастающий выпуклый вид.

Создаваемый бенчмарк по процентным ставкам способствует оживлению фондового рынка, определяет ориентиры при ценообразовании на финансовые инструменты с различными сроками обращения, что должно положительно отразиться на росте кредитной активности в Казахстане и фондовом рынке (график 4).

² Средневзвешенная процентная ставка по сделкам открытия РЕПО сроком на один рабочий день, заключенным на бирже в секторе автоматического РЕПО с ГЦБ

График 4. Изменение безрисковой кривой доходности

5. Валютный рынок в сентябре 2017 года

В сентябре 2017 года обменный курс тенге изменялся в диапазоне 334,29–341,61 тенге за доллар США. На конец сентября 2017 года биржевой курс тенге к доллару США составил 341,19 тенге за доллар США, ослабев за месяц на 1,2% (с начала года – на 2,4%).

Общий объем операций по валютной паре KZT/USD в сентябре 2017 года составил 15,0 млрд. долл. США (рост на 1,1%), в том числе объем биржевых торгов на Казахстанской фондовой бирже – 3,4 млрд. долл. США (снижение на 12,2%), объем операций на внебиржевом валютном рынке – 11,6 млрд. долл. США (рост на 5,7%).

Объем нетто-покупки наличных долларов США в обменных пунктах составил 555,4 млн. долл. США (снижение за месяц на 36,7%).

6. Депозитный рынок по состоянию на конец сентября 2017 года

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец сентября 2017 года составил 18 692,4 млрд. тенге (рост за месяц на 5,9%). Депозиты юридических лиц увеличились на 10,0% до 10 573,0 млрд. тенге, депозиты физических лиц – на 1,0% до 8 119,4 млрд. тенге.

Объем депозитов в национальной валюте за месяц увеличился на 9,3% до 9 581,0 млрд. тенге, в иностранной валюте – на 2,5% до 9 111,5 млрд. тенге. Уровень долларизации на конец сентября составил 48,7% (в августе – 50,3%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в сентябре 2017 года выросли на 14,9% до 6 077,4 млрд. тенге, в иностранной валюте – на 3,9% до 4 495,6 млрд. тенге (42,5% от депозитов юридических лиц).

Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 0,8% до 3 503,6 млрд. тенге, в иностранной валюте – на 1,2% до 4 615,8 млрд. тенге (56,8% от депозитов физических лиц).

Объем срочных депозитов составил 12 345,2 млрд. тенге, практически не изменившись за месяц (рост на 0,1%). В их структуре вклады в национальной валюте составили 5 920,5 млрд. тенге, в иностранной валюте – 6 424,8 млрд. тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц составила 8,1% (в декабре 2016 года – 10,5%), по депозитам физических лиц – 12,1% (12,2%).

7. Кредитный рынок по состоянию на конец сентября 2017 года

Объем кредитования банками экономики на конец сентября 2017 года составил 13 222,5 млрд. тенге (рост за месяц на 1,4%). Объем кредитов юридическим лицам в сентябре 2017 года вырос на 1,4% до 8 779,3 млрд. тенге, физическим лицам – на 1,5% до 4 443,2 млрд. тенге.



Объем кредитов в национальной валюте увеличился за месяц на 2,5% до 9 485,3 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам повысились на 3,2%, а физическим лицам – на 1,6%. Объем кредитов в иностранной валюте уменьшился на 1,2% до 3 737,2 млрд. тенге, в том числе кредиты юридическим лицам уменьшились на 1,3%, физическим лицам – на 0,4%. Удельный вес кредитов в тенге увеличился за месяц с 71,0% до 71,7%.

Объем долгосрочных кредитов увеличился на 1,3% до 11 107,6 млрд. тенге, краткосрочных на 2,1% до 2 115,0 млрд. тенге.

Кредитование субъектов малого предпринимательства незначительно снизилось (на 0,4%) до 3 133,9 млрд. тенге (23,7% от общего объема кредитов экономике).

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 18,3%), промышленность (14,3%), строительство (7,5%), сельское хозяйство (5,9%) и транспорт (4,5%).

В сентябре 2017 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 13,1% (в декабре 2016 года – 14,5%), физическим лицам – 18,8% (18,4%).

8. Платежные системы за январь-сентябрь 2017 года

По состоянию на 1 октября 2017 года на территории Республики Казахстан функционируют 19 платежных систем, в том числе платежные системы Национального Банка, системы денежных переводов, системы платежных карточек и иные платежные системы.

За январь-сентябрь 2017 года через платежные системы Национального Банка (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) было проведено 26,4 млн. транзакций на сумму 643,4 трлн. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2016 года количество платежей уменьшилось на 0,6%, сумма платежей выросла на 49,2%). В среднем за день через указанные платежные системы проводится 145,3 тыс. транзакций на сумму 3,5 трлн. тенге.

Через системы денежных переводов в январе-сентябре 2017 года проведено (отправлено) 1,9 млн. транзакций на сумму 361,6 млрд. тенге, рост объемов переводов денег по сравнению с аналогичным периодом 2016 года составил 24,0%. В большинстве случаев указанные системы используются населением страны для переводов денег за пределы Казахстана – 92,1% от общего количества (1,8 млн. транзакций) и 95,8% от общей суммы (346,4 млрд. тенге) отправленных через системы транзакций.

Объем произведенных операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов за январь-сентябрь 2017 года составил 323,7 млн. транзакций на сумму 9,6 трлн. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2016 года количество транзакций увеличилось на 36%, сумма – на 29%). Доля количества безналичных платежей в общей структуре операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года выросла до 47,0% (в январе-сентябре 2016 года – 35,4%), доля объема безналичных платежей увеличилась до 20,4% (15,1%).

Выпуск платежных карточек в Республике Казахстан по состоянию на 1 октября 2017 года осуществляли 25 банков и АО «Казпочта», общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек составило 17,9 млн. единиц. Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 октября 2017 года представлена следующим образом: 9,7 тыс. банкоматов, 121,3 тыс. POS-терминалов, 864 банковских киосков. На 1 октября 2017 года в Казахстане действовали 74,4 тыс. принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий, что на 20,2% превысило их количество на 1 октября 2016 года.

9. Банковский сектор в сентябре 2017 года

По состоянию на 1 октября 2017 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 33 банками.

Совокупные активы банковского сектора на 1 октября 2017 года составили 24 443,5 млрд. тенге (снижение с начала года на 4,4%). В структуре активов преимущественную долю занимают кредиты – 51,9%, портфель

ценных бумаг – 16,1%, наличные деньги, аффинированные драгоценные металлы и корреспондентские счета – 13,5%.

Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность более 90 дней (NPL), составили 1 772,3 млрд. тенге или 12,7% от ссудного портфеля.

Провизии по ссудному портфелю сформированы в размере 2 214,6 млрд. тенге или 15,9% от ссудного портфеля (на начало 2017 года – 1 642,9 млрд. тенге или 10,6%).

Размер совокупных обязательств банковского сектора по состоянию на 1 октября 2017 года составил 21 571,0 млрд. тенге (снижение с начала года на 5,0%). В структуре обязательств банков наиболее высокую долю занимают вклады клиентов – 80,3%, выпущенные в обращение ценные бумаги – 6,3%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, – 4,0%.

Обязательства банков перед нерезидентами Республики Казахстан в совокупных обязательствах снизились по сравнению с началом 2017 года с 7,4% до 5,8% (до 1 255,5 млрд. тенге).

Совокупный собственный капитал банковского сектора по состоянию на 1 октября 2017 года составил 2 872,5 млрд. тенге, увеличившись за январь-сентябрь 2017 года на 1,1%.

Чистый убыток (превышение текущих расходов над текущими доходами), обусловленный формированием банками второго уровня резервов (провизий), составил 122,8 млрд. тенге.

Чистая процентная маржа и процентный спрэд банков второго уровня по состоянию на 1 октября 2017 года составили 5,17% и 4,31%, соответственно.

10. Страховой сектор в сентябре 2017 года

По состоянию на 1 октября 2017 года страховой сектор представлен 32 страховыми (перестраховочными) организациями.

Совокупный объем активов страховых (перестраховочных) организаций на 1 октября 2017 года составил 923,8 млрд. тенге (рост с начала года на 7,8%).

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций увеличились с начала года на 9,4% до 497,5 млрд. тенге.

Объем страховых резервов, сформированных страховыми (перестраховочными) организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, с начала года вырос на 10,4% до 455,8 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 426,2 млрд. тенге (рост с начала года на 6,0%).

Страховые премии по состоянию на 1 октября 2017 года увеличились на 4,4% по сравнению с аналогичным показателем 2016 года до 289,2 млрд. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, – 259,5 млрд. тенге.

По итогам девяти месяцев 2017 года страховые премии по отрасли «страхование жизни» увеличились на 25,8% по сравнению с аналогичным периодом 2016 года до 48,4 млрд. тенге. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни», в совокупных страховых премиях составила 16,7% против 13,9% на 1 октября 2016 года.

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 103,9 млрд. тенге или 35,9% от совокупного объема страховых премий. На перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 84,3% от страховых премий, переданных на перестрахование.



Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных с начала 2017 года, составил 55,2 млрд. тенге, что на 14,4% меньше, чем за аналогичный период 2016 года.

11. Пенсионная система за январь-сентябрь 2017 года

Пенсионные накопления вкладчиков (получателей) по состоянию на 1 октября 2017 года составили 7 538,5 млрд. тенге, увеличившись за январь-сентябрь 2017 года на 853,3 млрд. тенге (12,8%).

За январь-сентябрь 2017 год произошло увеличение «чистого» дохода от инвестирования пенсионных активов на 462,2 млрд. тенге, который на 1 октября 2017 года составил 2 686,5 млрд. тенге.

Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков по обязательным пенсионным взносам (без учета ИПС не имеющих пенсионные накопления) на 1 октября 2017 года составило 9,4 млн. счетов.

Сумма пенсионных выплат за январь-сентябрь 2017 года составила 161,6 млрд. тенге.

Основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ на 1 октября 2017 года, по-прежнему, занимают государственные ценные бумаги РК и корпоративные ценные бумаги эмитентов РК (43,1% и 31,0%, соответственно, от общего объема пенсионных активов).

Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
9 февраля 2017 года № 14784

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

26 декабря 2016 года

№ 305

Об утверждении Правил выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов, акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» и перечня документов, необходимых для получения согласия

В соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов, акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» и перечень документов, необходимых для получения согласия.
2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.
3. Департаменту страхового надзора (Курманов Ж.Б.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
 - 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
 - 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
 - 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.



Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «26» декабря 2016 года № 305

Правила выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов, акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» и перечень документов, необходимых для получения согласия

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов, акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» и перечень документов, необходимых для получения согласия, (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон о страховой деятельности), от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат» (далее – Закон о Фонде гарантирования), от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон о пенсионном обеспечении).
Правила определяют порядок выдачи согласия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) на назначение (избрание) руководящих работников банков, страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов, юридических лиц, претендующих на получение лицензии или обладающих лицензиями для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, центрального депозитария и единого регистратора (далее – финансовая организация), банковских, страховых холдингов (далее – холдинг), акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – Фонд), и перечень документов, необходимых для получения согласия.
2. Уполномоченный орган выдает согласие на назначение (избрание) кандидата на должность руководящего работника финансовой организации, холдинга, Фонда (далее – кандидат), который соответствует требованиям, установленным статьей 20 Закона о банках, статьей 34 Закона о страховой деятельности, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» (далее – Закон об акционерных обществах), статьей 54 Закона о рынке ценных бумаг, статьей 9 Закона Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (далее – Закон о бухгалтерском учете), статьей 55 Закона о пенсионном обеспечении, статьей 4–1 Закона о Фонде гарантирования и Правилами.
Перечень руководящих работников финансовых организаций, холдингов, Фонда, подлежащих согласованию с уполномоченным органом, предусмотрен в пунктах 1 и 14 статьи 20 Закона о банках, пунктах 1 и 14 статьи 34 Закона о страховой деятельности, пункте 1 статьи 54, пункте 3 статьи 64–1 и пункте 1–1 статьи 79 Закона о рынке ценных бумаг, пункте 1 статьи 55 Закона о пенсионном обеспечении, пункте 1 статьи 4–1 Закона о Фонде гарантирования.
3. Финансовые организации, холдинги, Фонд уведомляют уполномоченный орган об изменениях, произошедших в составе руководящих работников, в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их назначения (избрания), перевода на другую должность или увольнения (прекращения полномочий).

Сведения об изменении состава руководящих работников направляются по форме согласно приложению 1 к Правилам с приложением копии подтверждающих документов.

Не подлежит согласованию руководящий работник финансовой организации, холдинга, Фонда, назначенный (избранный) на новый срок решением уполномоченного органа финансовой организации, холдинга, Фонда, при условии, что данный кандидат был ранее согласован с уполномоченным органом на эту должность в данной финансовой организации, данном холдинге или Фонде либо переведен с согласованной должности на нижестоящую должность в рамках одного органа данной финансовой организации, холдинга, Фонда, и при условии соответствия данного кандидата требованиям, установленным статьей 20 Закона о банках, статьей 34 Закона о страховой деятельности, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона об акционерных обществах, статьей 54 Закона о рынке ценных бумаг, статьей 9 Закона о бухгалтерском учете, статьей 55 Закона о пенсионном обеспечении, статьей 4–1 Закона о Фонде гарантирования и Правилами.

В этом случае финансовая организация, холдинг, Фонд в течение 10 (десяти) календарных дней со дня назначения (избрания) руководящего работника на новый срок либо его перевода на другую должность представляют копию выписки из решения уполномоченного органа данной финансовой организации, данного холдинга или Фонда о назначении (избрании) руководящего работника на соответствующую должность с сопроводительным письмом, в котором указывается о соответствии данного кандидата требованиям, установленным нормативными правовыми актами Республики Казахстан, указанными в части первой настоящего пункта. Представление иных документов не требуется.

Не подлежит согласованию с уполномоченным органом представитель уполномоченного органа, входящий в состав органа управления финансовой организации, Фонда.

4. Необходимый в соответствии со статьей 20 Закона о банках, статьей 34 Закона о страховой деятельности, статьей 54 Закона о рынке ценных бумаг, статьей 55 Закона о пенсионном обеспечении, статьей 4–1 Закона о Фонде гарантирования для назначения (избрания) кандидата трудовой стаж в международных финансовых организациях включает работу кандидата в следующих международных финансовых организациях:

- Азиатский банк развития;
- Евразийский Банк развития;
- Европейский банк реконструкции и развития;
- Исламский банк развития;
- Международная ассоциация развития;
- Международная финансовая корпорация;
- Международный банк реконструкции и развития;
- Международный валютный фонд;
- Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;
- Многостороннее агентство гарантии инвестиций.

Глава 2. Порядок рассмотрения документов

5. Финансовая организация, холдинг, Фонд представляют в уполномоченный орган для согласования кандидатов следующие документы:

- 1) ходатайство, составленное в произвольной форме с указанием о том, что кандидат соответствует требованиям, предъявляемым к руководящим работникам финансовой организации, холдинга, Фонда, а также о том, что сведения о кандидате документально проверены финансовой организацией, холдингом, Фондом, и подписанное:

руководителем органа управления финансовой организации, холдинга, Фонда, а в случае его отсутствия одним из членов органа управления по решению органа управления (с представлением копии данного решения органа управления), одним из акционеров финансовой организации, холдинга, Фонда в случае отсутствия руководителя и членов органа управления, одним из участников финансовой организации, холдинга, уполномоченным на подписание данного документа (для финансовой организации, холдинга, созданных в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью) — при назначении (избрании) руководителя исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа), члена органа управления, являющегося руководителем исполнительного органа;

руководителем исполнительного органа финансовой организации, холдинга, Фонда (лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа) либо лицом, исполняющим его



- обязанности (с представлением копии решения о возложении исполнения обязанностей) — в остальных случаях;
- 2) копию должностной инструкции кандидата на должность члена исполнительного органа финансовой организации, холдинга, Фонда либо на должность иного руководителя финансовой организации, холдинга, соответствующего требованиям, установленным статьей 20 Закона о банках, статьей 34 Закона о страховой деятельности, статьей 54 Закона о рынке ценных бумаг, статьей 55 Закона о пенсионном обеспечении, которая содержит:
 - полномочия данного кандидата (с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности, его подписи и даты ознакомления с должностной инструкцией);
 - сведения о наименовании структурного (структурных) подразделения (подразделений), которое (которые) курирует данный кандидат, и перечень вопросов, относящихся к его (их) компетенции;
 - ответственность при осуществлении своих функций.

В случае отсутствия в должностной инструкции перечня документов, подписываемых кандидатом на должность иного руководящего работника финансовой организации, холдинга, предоставляется копия иного документа, на основании которого кандидату предоставлено право подписывать документы;

- 3) в случае, если кандидат на должность члена исполнительного органа финансовой организации, холдинга, Фонда работает в иной организации – выписку из решения органа управления данной финансовой организации, данного холдинга или Фонда, созданных в организационно-правовой форме акционерного общества, о даче согласия кандидату на работу в иной организации;
- 4) в случае, если кандидат является членом исполнительного органа акционерного общества – выписку из решения органа управления данного акционерного общества, о даче согласия кандидату на работу в финансовой организации, холдинге, Фонде;
- 5) выписку из решения уполномоченного органа финансовой организации, холдинга, Фонда либо копию приказа о назначении кандидата с указанием даты назначения (избрания) кандидата. Если дата назначения (избрания) отсутствует, то датой назначения (избрания) кандидата считается дата принятия решения (приказа) уполномоченного органа финансовой организации, холдинга, Фонда либо дата наступления события, указанного в решении (приказе).

В случае наступления события, указанного в решении (приказе), финансовая организация, холдинг, Фонд представляют копии подтверждающих документов.

Выписка из решения уполномоченного органа финансовой организации, холдинга, Фонда содержит следующие сведения:

- полное наименование финансовой организации, холдинга, Фонда и место нахождения исполнительного органа финансовой организации, холдинга, Фонда;
- дата, время и место проведения общего собрания акционеров (заседания органа управления);
- сведения о лицах, участвовавших в заседании (для заседания органа управления);
- кворум общего собрания акционеров (заседания органа управления);
- повестка дня заседания общего собрания акционеров (заседания органа управления) в части вопроса о назначении (избрании) кандидата на руководящую должность;
- вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним в части назначения (избрания) кандидата на руководящую должность;
- принятые решения в части назначения (избрания) кандидата на руководящую должность.

Выписка из решения уполномоченного органа финансовой организации, холдинга, Фонда заверяется подписью работника (работников), уполномоченного (уполномоченных) на подписание данного документа, и оттиском печати (при наличии) финансовой организации, холдинга, Фонда и содержит указание на верность выписки;

- 6) сведения о кандидате на должность руководящего работника по форме согласно приложению 2 к Правилам на электронном и бумажном носителях (цветная фотография в приложении 2 выполняется на светлом фоне размером 3×4);
- 7) копию диплома, подтверждающего получение ученой степени в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан в области образования и науки в случае, предусмотренном подпунктом 4) пункта 6 Правил. В целях подтверждения получения ученой степени в стране гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства), иностранцы (лица без гражданства) представляют в уполномоченный орган соответствующий документ, выданный государственным органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания – для лиц без гражданства);
- 8) копию документа, удостоверяющего личность кандидата;
- 9) справка о наличии либо отсутствии сведений по учетам Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан о совершении лицом

преступления по форме, утвержденной приказом Генерального прокурора Республики Казахстан от 10 июля 2014 года №71 «Об утверждении Правил ведения и использования отдельных видов специальных учетов», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №9638. Дата выдачи указанного документа не превышает 3 (трех) месяцев, предшествующих дате подачи ходатайства.

Указанный документ представляется также в форме распечатки с веб-портала «электронного правительства».

В целях подтверждения достоверности сведений об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в стране гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства), иностранцы (лица без гражданства) также представляют в уполномоченный орган соответствующий документ, выданный государственным органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания – для лиц без гражданства) либо страны, где кандидат постоянно проживал в течение последних 15 (пятнадцати) лет. Дата выдачи указанного документа не превышает 3 (трех) месяцев, предшествующих дате подачи ходатайства;

- 10) рекомендательные письма на кандидата как минимум от двух лиц, указанных в пункте 6 Правил, составленные в произвольной форме с указанием должности, на которую рекомендуется кандидат, даты подписания и должности рекомендующего лица, а также профессиональных и личностных характеристик кандидата. Дата выдачи рекомендательного письма не превышает 3 (трех) месяцев, предшествующих дате подачи ходатайства.

Рекомендательные письма лиц, указанных в пункте 6 Правил, не принимаются, если они являются:

- руководящими работниками финансовой организации, холдинга, Фонда, ходатайствующих о согласовании кандидата, работниками уполномоченного органа;
- учредителями, акционерами, участниками финансовой организации, холдинга, Фонда, ходатайствующих о согласовании кандидата;
- руководящими работниками учредителя, акционера, участника финансовой организации, холдинга, Фонда, ходатайствующих о согласовании кандидата;
- руководящими работниками дочерней организации финансовой организации, холдинга, ходатайствующих о согласовании кандидата;
- супругом (супругой) кандидата, близкими родственниками (родители, брат, сестра, дети) и свойственниками кандидата (родители, брат, сестра, дети супруга (супруги));
- физическими лицами, к которым со стороны уполномоченного органа применены ограниченные меры воздействия и (или) санкции в течение одного года до подачи финансовой организацией, холдингом, Фондом ходатайства о согласовании кандидата;

- 11) сведения о кредитном рейтинге не ниже «BB+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинге аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, перечень которых установлен постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года №385 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №8318 (далее – постановление №385), у финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан в случае, предусмотренном частью второй пункта 6 Правил;

- 12) копию сертификата профессионального бухгалтера, выданного в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности – для кандидата на должность главного бухгалтера;

- 13) копию членского билета (книжки) или справку аккредитованной профессиональной организации бухгалтеров, подтверждающую членство в данной организации – для кандидата на должность главного бухгалтера.

Ходатайство с приложением требуемых документов представляется на бумажном носителе либо в электронном виде через веб-портал «электронного правительства».

6. Рекомендующими лицами являются:

- 1) председатель Совета объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана» и его заместители;
- 2) лица, занимающие на дату подписания рекомендательного письма должности руководителя органа управления, члена органа управления, руководителя исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа), члена исполнительного органа финансовых



организаций, холдингов, Фонда, получившие согласие уполномоченного органа на их назначение (избрание), которое на дату подписания рекомендательного письма не отозвано;

- 3) первые руководители государственных органов и ведомств и их заместители, за исключением лиц, которые на дату подписания рекомендательного письма занимают должность первого руководителя уполномоченного органа и его заместителей;
- 4) лица, имеющие ученую степень доктора экономических и (или) юридических наук;
- 5) главы представительств, руководители международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 4 Правил.

При согласовании кандидатов – нерезидентов Республики Казахстан рекомендуемыми лицами также являются руководитель и члены органа управления, руководитель и члены исполнительного органа финансовых организаций – нерезидентов Республики Казахстан, имеющих рейтинг не ниже «BB+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, перечень которых установлен постановлением № 385.

В случае выявления уполномоченным органом факта предоставления рекомендуемым лицом рекомендательного письма кандидату, у которого уполномоченным органом впоследствии было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника финансовой организации, холдинга, Фонда, уполномоченный орган в дальнейшем не принимает рекомендательные письма указанного рекомендующего лица.

7. Документы, перечисленные в пункте 5 Правил, состоящие из нескольких листов, представляются пронумерованными, прошитыми и заверенными печатью (при наличии) финансовой организации, холдинга, Фонда на обороте последнего листа, частично поверх ярлыка с указанием количества прошитых листов, наклеенного на узел прошивки, за исключением документов, указанных в пункте 8 Правил.

Копии документов заверяются подписью руководителя исполнительного органа финансовой организации, холдинга, Фонда (лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа) либо лицом, исполняющим его обязанности (с представлением копии подтверждающего документа о возложении исполнения обязанностей), с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) должностного лица, и оттиском печати (при наличии) финансовой организации, холдинга, Фонда с указанием на верность копии, за исключением документов, указанных в пункте 8 Правил.

8. Документы для согласования кандидата – нерезидента Республики Казахстан, предоставляемые финансовой организацией, холдингом, Фондом на иностранном языке, подлежат легализации либо апостилированию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, (за исключением документа, удостоверяющего личность кандидата). Указанные документы переводятся на казахский и русский языки и предоставляются в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованными в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

9. Финансовая организация, холдинг, Фонд представляют полный пакет документов (с указанием кандидатов, ответственных лиц, контактных телефонов и адресов электронной почты) в уполномоченный орган для согласования кандидатов в срок не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней со дня их назначения (избрания).

Документы, представленные для согласования кандидата, рассматриваются уполномоченным органом в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты представления полного пакета документов, оформленных в соответствии с требованиями Правил.

В случае представления финансовой организацией, холдингом, Фондом неполного пакета документов, предусмотренных пунктом 5 Правил, уполномоченный орган возвращает их финансовой организации, холдингу, Фонду без рассмотрения в течение 10 (десяти) календарных дней с даты представления пакета документов.

При повторном представлении финансовой организацией, холдингом, Фондом документов для согласования кандидатов исчисление срока их рассмотрения уполномоченным органом начинается с даты их повторного представления.

В случае несоответствия представленных документов требованиям Правил уполномоченный орган направляет финансовой организации, холдингу, Фонду письменный ответ с указанием замечаний и срока для их устранения.

Финансовая организация, холдинг, Фонд устраняют замечания и предоставляют доработанные (исправленные) документы, соответствующие требованиям законодательства Республики Казахстан, в срок, установленный уполномоченным органом в направленном письменном уведомлении.

Отзыв документов, представленных для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовой организации, холдинга, Фонда, допускается до принятия уполномоченным органом решения о согласовании кандидатов, а при согласовании с приглашением на тестирование – до даты прохождения кандидатом тестирования путем подачи финансовой организацией, холдингом, Фондом письменного заявления в произвольной форме с указанием причины их отзыва.

10. В случае наличия у кандидата стажа работы в финансовых организациях, являющихся нерезидентами Республики Казахстан, уполномоченный орган в целях подтверждения наличия у кандидата безупречной деловой репутации запрашивает от уполномоченного надзорного органа иностранного государства информацию о наличии (отсутствии) сведений, характеризующих безупречную деловую репутацию кандидата, либо получает данные сведения на официальном интернет-ресурсе надзорного органа иностранного государства (при наличии).

Глава 3. Порядок согласования с приглашением для прохождения тестирования или без приглашения

11. Для согласования кандидата в уполномоченном органе создается комиссия по определению соответствия кандидатов на должности руководящих работников финансовых организаций, холдинга, Фонда (далее – Комиссия), персональный состав которой утверждается приказом первого руководителя уполномоченного органа.
12. Согласование проводится уполномоченным органом по решению Комиссии с приглашением кандидатов для прохождения тестирования либо без их приглашения в случаях, предусмотренных в пункте 15 Правил.
13. Уполномоченный орган уведомляет финансовую организацию, холдинг, Фонд в письменном виде о дате и времени проведения тестирования.
14. Финансовая организация, холдинг, Фонд обеспечивают явку кандидата в уполномоченный орган для прохождения тестирования в назначенные уполномоченным органом дату и время.
15. Согласованию без приглашения на основании представленных документов по решению Комиссии подлежат следующие кандидаты:
 - 1) кандидат, который ранее был согласован уполномоченным органом на соответствующие должности в этом же секторе финансового рынка, Фонде;
 - 2) кандидат, ранее являвшийся членом правления, первым руководителем или заместителем первого руководителя, руководителем (заместителем руководителя) самостоятельного структурного подразделения (департамента, управления) государственного органа, осуществляющего (осуществлявшего) регулирование, контроль и (или) надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также первым руководителем (заместителем первого руководителя) государственного органа, осуществляющего (осуществлявшего) регулирование услуг по проведению аудита финансовых организаций;
 - 3) кандидат, ранее являвшийся членом правления, первым руководителем или заместителем первого руководителя, ответственным секретарем государственного органа;
 - 4) кандидат на должность руководителя исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа) при наличии трудового стажа не менее 3 (трех) лет:
 - аудитором, непосредственно осуществлявшим аудит финансовых организаций;
 - в этом же секторе финансового рынка, Фонде и (или) в одной из международных финансовых организаций, указанных в пункте 4 Правил:
 - руководителем, членом органа управления;
 - руководителем, членом исполнительного органа, курировавшим вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг;
 - главным бухгалтером;
 - руководителем самостоятельного структурного подразделения (департамента, управления, филиала), деятельность которого была связана с оказанием финансовых услуг, финансовым и (или) управляющим директором, исполнительным директором, курировавшим вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг;



- 5) кандидат на должность руководителя органа управления – при наличии трудового стажа не менее 2 (двух) лет:
 - аудитором, непосредственно осуществлявшим аудит финансовых организаций;
 - на финансовом рынке, Фонде и (или) в одной из международных финансовых организаций, указанных в пункте 4 Правил:
 - руководителем, членом органа управления;
 - руководителем, членом исполнительного органа (курировавшим вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг);
 - главным бухгалтером;
- 6) кандидат на должность руководителя и члена органа управления, являющийся членом исполнительного органа родительской финансовой организации, – при наличии трудового стажа не менее 3 (трех) лет:
 - аудитором, непосредственно осуществлявшим аудит финансовых организаций;
 - на финансовом рынке и (или) в одной из международных финансовых организаций, указанных в пункте 4 Правил:
 - руководителем, членом органа управления;
 - руководителем, членом исполнительного органа (курировавшим вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг);
 - главным бухгалтером;
- 7) кандидат на должности заместителя руководителя страхового брокера, члена исполнительного органа, курирующего исключительно вопросы безопасности и административно-хозяйственные вопросы в финансовой организации, холдинге, Фонде;
- 8) кандидат на должность заместителя руководителя страхового брокера, члена исполнительного органа финансовой организации, холдинга, Фонда при наличии трудового стажа не менее 2 (двух) лет:
 - аудитором, непосредственно осуществлявшим аудит финансовых организаций;
 - в этом же секторе финансового рынка, Фонде и (или) в одной из международных финансовых организаций, указанных в пункте 4 Правил:
 - руководителем, членом органа управления;
 - руководителем, членом исполнительного органа, курировавшим вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг;
 - главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера;
 - руководителем (заместителем руководителя) самостоятельного структурного подразделения (департамента, управления, филиала), деятельность которого была связана с оказанием финансовых услуг, финансовым и (или) управляющим директором, исполнительным директором, курировавшим вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг;
- 9) кандидат на должность главного бухгалтера;
- 10) кандидат, который получил положительные результаты тестирования в уполномоченном органе при согласовании на должность руководящего работника финансовой организации в этом же секторе финансового рынка, Фонда.
Срок, в течение которого положительные результаты тестирования засчитываются для целей настоящего подпункта, составляет не более 6 (шести) месяцев с даты прохождения кандидатом тестирования в уполномоченном органе;
- 11) кандидат на должность иного руководящего работника – при наличии трудового стажа не менее 1 (одного) года:
 - аудитором, непосредственно осуществлявшим аудит финансовых организаций;
 - в этом же секторе финансового рынка и (или) в одной из международных финансовых организаций, указанных в пункте 4 Правил:
 - руководителем, членом органа управления;
 - руководителем, членом исполнительного органа, курировавшим вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг;
 - главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера;
 - руководителем (заместителем руководителя) самостоятельного структурного подразделения (департамента, управления, филиала), деятельность которого была связана с оказанием финансовых услуг, финансовым и (или) управляющим директором, исполнительным директором, курировавшим вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг;
- 12) кандидат на должность члена органа управления.

16. Согласование кандидатов с приглашением для прохождения тестирования проводится методом компьютерного тестирования на казахском или русском или английском языках в течение 45 минут по 30 вопросам.
17. Во время тестирования кандидатов в одном помещении с тестируемым лицом разрешается присутствие только работников уполномоченного органа.
При прохождении тестирования кандидатом не используются какие-либо письменные, электронные или другие информационные материалы. Нарушение изложенных в настоящем пункте условий приравнивается к отрицательному результату тестирования.
18. Тестирование кандидатов проводится с трансляцией в онлайн режиме на интернет-ресурсе уполномоченного органа.
19. При получении положительного результата тестирования (не менее семидесяти процентов правильных ответов) кандидат считается согласованным на должность, на которую был назначен (избран).
Кандидат подлежит ознакомлению с результатами тестирования под роспись немедленно после его прохождения.

Глава 4. Порядок выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, холдингов, Фонда

20. На рассмотрение Комиссии направляются документы, представленные финансовой организацией, холдингом, Фондом. Члены Комиссии рассматривают документы и выражают свое мнение по рассматриваемому вопросу в протоколе по рассмотрению Комиссией кандидата на должность руководящего работника финансовой организации, холдинга, Фонда, оформленном по форме согласно приложению 3 к Правилам (далее – Протокол).
21. Решение Комиссии принимается простым большинством голосов. При равенстве голосов голос председателя Комиссии или лица, его замещающего, является решающим. Решение Комиссии также принимается опросным путем.
22. Финансовая организация, холдинг, Фонд извещаются о результатах согласования кандидатов путем направления уполномоченным органом письменного уведомления в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания протокола Председателем Комиссии (или его заместителем), а в случае прохождения тестирования – с даты проведения тестирования.
23. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовой организации, холдинга, Фонда по основаниям, установленным пунктом 8 статьи 20 Закона о банках, пунктом 8 статьи 34 Закона о страховой деятельности, пунктом 4 Закона о Фонде гарантирования, пунктом 7 статьи 54 Закона о рынке ценных бумаг, пунктом 6 статьи 55 Закона о пенсионном обеспечении.



Приложение 1
к Правилам выдачи согласия на назначение
(избрание) руководящих работников
финансовых организаций, банковских,
страховых холдингов, акционерного общества
«Фонд гарантирования страховых выплат»
и перечню документов, необходимых для получения согласия

форма

Сведения об изменении состава руководящих работников

(наименование финансовой организации, холдинга, Фонда)

№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководящего работника	Должность	Дата назначения (избрания)/перевода/увольнения	Номер, дата решения (приказа) о назначении (избрании)/перевода/увольнения
1	2	3	4	5

Приложение (с указанием количества листов):

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя

(подпись)

« ____ » _____ 20 ____ года

Место печати (при наличии)

Приложение 2
к Правилам выдачи согласия на назначение (избрание)
руководящих работников финансовых организаций,
банковских, страховых холдингов, акционерного общества
«Фонд гарантирования страховых выплат»
и перечню документов, необходимых
для получения согласия

форма

место для фотографии

Сведения о кандидате на должность руководящего работника

(наименование финансовой организации, холдинга, Фонда)

(фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность)

1. Общие сведения:

Дата и место рождения	
Гражданство	
Данные документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер	

2. Образование:

№	Наименование учебного заведения	Год поступления – год окончания	Специальность	Реквизиты диплома об образовании (дата и номер при наличии)
1	2	3	4	5

3. Сведения о супруге, близких родственниках (родители, брат, сестра, дети) и свойственниках (родители, брат, сестра, дети супруга (супруги)):

№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Год рождения	Родственные отношения	Место работы и должность
1	2	3	4	5



4. Сведения об участии кандидата в уставном капитале или владении акциями юридических лиц:

№	Наименование и место нахождения юридического лица	Уставные виды деятельности юридического лица	Доля участия в уставном капитале или соотношение количества акций, принадлежащих кандидату, к общему количеству голосующих акций юридического лица (в процентах)
1	2	3	4

5. Сведения о трудовой деятельности.

В данном пункте указываются сведения о всей трудовой деятельности кандидата (также членство в органе управления), в том числе с момента окончания высшего учебного заведения, с указанием должности в финансовой организации, холдинге, Фонде, представившем в уполномоченный орган ходатайство о согласовании, а также период, в течение которого кандидатом трудовая деятельность не осуществлялась.

№	Период работы (дата, месяц, год)	Место работы (с указанием страны регистрации финансовой организации, в случае если финансовая организация, является нерезидентом Республики Казахстан)	Должность (с указанием даты согласования, если требовалось)	Наличие дисциплинарных взысканий	Причины увольнения, освобождения от должности
1	2	3	4	5	6

6. Сведения о проведении кандидатом аудита финансовых организаций:

(указать наименование финансовой организации, срок проведения

аудита, дата подписания кандидатом аудиторского отчета в качестве аудитора – исполнителя)

7. Сведения о членстве в инвестиционных комитетах в данной организации и (или) в других организациях:

№	Период (дата, месяц, год)	Наименование организации	Должность	Причины увольнения, освобождения от должности
1	2	3	4	5

8. Сведения о занятии должности руководителя (заместителя руководителя) самостоятельного структурного подразделения (департамента, управления, филиала), деятельность которого была связана с оказанием финансовых услуг, финансового и (или) управляющего и (или) исполнительного директора, курировавшего вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг в данной организации и (или) в других организациях:

№	Период (дата, месяц, год)	Наименование организации	Курируемые структурные подразделения и вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг	Причины (увольнения, освобождения от должности)
1	2	3	4	5

9. Сведения о том, являлся ли кандидат ранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа (лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа регистратора, трансфер-агента и его заместителем), главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником – физическим лицом, руководителем крупного участника (банковского, страхового холдинга) – юридического лица финансовой организации в период не более чем за 1 (один) год до принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке _____
(да (нет), указать

наименование организации, должность, период работы)

10. Сведения о том, являлся ли кандидат ранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) – физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) – юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты (не заполняется кандидатом на должность руководящего работника Фонда) _____
(да (нет), указать

наименование организации, должность, период работы)

11. Привлекался ли как руководитель финансовой организации, холдинга, Фонда, в качестве ответчика в судебных разбирательствах по вопросам деятельности финансовой организации, холдинга, Фонда _____
(да (нет), указать

дату, наименование организации, ответчика в судебном

разбирательстве, рассматриваемый вопрос и решение суда)

12. Привлекался ли кандидат к ответственности за совершение коррупционного преступления либо к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения в течение трех лет до даты назначения (избрания) (не заполняется кандидатом на должность руководящего работника Фонда)

(да (нет), краткое описание правонарушения, преступления

реквизиты акта о наложении дисциплинарного взыскания или решения суда,

с указанием оснований привлечения к ответственности)



Подтверждаю, что настоящая информация была проверена мною и является достоверной и полной, а также подтверждаю наличие безупречной деловой репутации.

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных, необходимых для оказания государственной услуги и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)

(заполняется кандидатом собственноручно печатными буквами)

Подпись _____

Заполняется кандидатом на должность независимого директора финансовой организации, холдинга, Фонда:

Подтверждаю, что я, _____
(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

соответствую требованиям, установленным Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» для назначения (избрания) на должность независимого директора.

Подпись _____

Дата _____

Приложение 3
к Правилам выдачи согласия на назначение (избрание)
руководящих работников финансовых
организаций, банковских, страховых холдингов,
акционерного общества
«Фонд гарантирования страховых выплат»
и перечню документов, необходимых
для получения согласия

форма

**Протокол № _____ по рассмотрению Комиссией
кандидата на должность руководящего работника
финансовой организации, холдинга, Фонда**

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) кандидата
на должность руководящего работника финансовой
организации, холдинга, Фонда)

« ____ » _____ года

№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) членов Комиссии	Согласовать без приглашения на тестирование	Направить на тестирование и согласовать при положительном результате тестирования	Отказать в согласовании
1	2	3	4	5

Председатель Комиссии

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

Решение комиссии:

Согласовать без приглашения на тестирование

Направить на тестирование и согласовать при положительном результате тестирования

Отказать в согласовании

(нужное подчеркнуть)



Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «26» декабря 2016 № 305

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Подпункт 4) пункта 1 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 26 «Об утверждении нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат»» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6167, опубликованного 25 сентября 2010 года в газете «Казахстанская правда» № 253–254 (26314–26315)).
2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 94 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 26 «Об утверждении нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат»» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7546, опубликованное 4 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 251–253 (27070–27072)).
3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 95 «Об утверждении Правил выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов и перечня документов, необходимых для получения согласия» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7561, опубликованное 4 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 251–253 (27070–27072)).
4. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам контроля и надзора финансовых организаций, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 212 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам контроля и надзора финансовых организаций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8805, опубликованным 28 ноября 2013 года в газете «Юридическая газета» № 180 (2555)).
5. Абзацы с пятого по двадцать первый пункта 4, пункт 9 перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам оптимизации и автоматизации бизнес-процессов государственных услуг, оказываемых Национальным Банком Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 261 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам оптимизации и автоматизации бизнес-процессов государственных услуг, оказываемых Национальным Банком Республики Казахстан» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10211, опубликованным 26 февраля 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет»).
6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2015 года № 102 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам согласования руководящих работников финансовых организаций, холдингов и Акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат»» (зарегистрированное в Реестре

государственной регистрации нормативных правовых актов под №11747, опубликованное 12 августа 2015 года в газете «Юридическая газета» №118 (2878)).

7. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года №73 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам согласования руководящих работников финансовых организаций, холдингов и Акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат»» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13605, опубликованное 16 мая 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
9 февраля 2017 года № 14786

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

26 декабря 2016 года

№ 307

Об установлении пруденциального норматива для Национального оператора почты, а также формы, срока представления отчетности о его выполнении

В соответствии с законами Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» и от 9 апреля 2016 года «О почте» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Установить:
 - 1) пруденциальный норматив для Национального оператора почты – достаточность собственных средств.
Достаточность собственных средств рассчитывается как отношение собственного капитала Национального оператора почты к сумме его активов.
Минимальное значение достаточности собственных средств составляет не менее 0,12;
 - 2) форму отчетности о выполнении пруденциального норматива согласно приложению 1 к настоящему постановлению (далее – отчет).
2. Собственный капитал Национального оператора почты рассчитывается как сумма:
 - оплаченного уставного капитала (в пределах сумм, оплаченных деньгами);
 - дополнительного капитала;
 - нераспределенного чистого дохода прошлых лет (в том числе фондов, резервов, сформированных за счет нераспределенного чистого дохода);
 - превышения доходов текущего года над расходами текущего года;за минусом:
 - нематериальных активов;
 - убытков прошлых лет;
 - превышения расходов текущего года над доходами текущего года;
 - участия в уставном капитале других юридических лиц.Национальный оператор почты соблюдает требование к ликвидности, рассчитываемое на конец отчетного месяца как отношение размера высоколиквидных активов к величине обязательств до востребования.
Требование к ликвидности Национального оператора почты составляет не менее 0,3.
3. В расчет высоколиквидных активов включаются:
 - 1) деньги, в том числе:
 - деньги в кассе, не более 10 (десяти) процентов от суммы активов по балансу Национального оператора почты;
 - деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан;
 - собственные деньги на счетах в центральной депозитарии;
 - собственные деньги на счетах в клиринговой организации, являющиеся гарантийными, маржевыми взносами Национального оператора почты;
 - деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долгосрочный и (или) краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже категории «BBB-» по международной

- шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service, Fitch или их дочерних рейтинговых организаций (далее – другие рейтинговые агентства);
- деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, предоставляющих банковские услуги организациям для осуществления операций на организованном рынке ценных бумаг;
- 2) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств);
 - 3) депозиты до востребования в Национальном Банке Республики Казахстан, в банках второго уровня Республики Казахстан;
 - 4) акции юридических лиц Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «В» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резервов на возможные потери;
 - 5) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в категорию «долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой» не ниже «В» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговой оценкой не ниже «kzB» по национальной шкале Standard & Poor's (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;
 - 6) 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;
 - 7) 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;
 - 8) 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, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резервов на возможные потери;
 - 9) паи открытого паевого инвестиционного фонда;
 - 10) аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery») и металлические депозиты, в том числе в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих международной рейтинговой оценкой не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
 - 11) инструменты исламского финансирования с рейтинговой оценкой ценной бумаги и (или) эмитента не ниже «В» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
 - 12) инструменты исламского финансирования исламского банка при соблюдении следующих условий:
 - наличие у организации, являющейся крупным акционером исламского банка, рейтинговой оценки не ниже «BB+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценки аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
 - выполнение требований по соблюдению пруденциальных нормативов, установленных для исламского банка в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

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

- продажи ценных бумаг Национальным оператором почты на условиях их обратного выкупа или передачи в залог, или обременения иным образом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- покупки ценных бумаг Национальным оператором почты на рынке автоматического «репо» на условиях их обратной продажи;
- если данные ценные бумаги выпущены юридическими лицами, являющимися аффилированными лицами по отношению к Национальному оператору почты.



4. В расчет обязательств до востребования включаются:
 - 1) депозиты до востребования клиентов и банков-корреспондентов;
 - 2) другие обязательства до востребования, в том числе обязательства по платежам и переводам денег, выдаче наличных денег, срок осуществления которых не превышает 1 (одного) месяца или по которым не установлен срок их осуществления.
5. При наличии у Национального оператора почты в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и депозиторами требование к ликвидности считается невыполненным.
6. Национальный оператор почты ежемесячно, не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем, представляет в Национальный Банк Республики Казахстан отчет, предусмотренный подпунктом 2) пункта 1 настоящего постановления, в электронном формате.
7. Отчет на бумажном носителе по состоянию на отчетную дату подписывается первым руководителем, главным бухгалтером Национального оператора почты или лицами, уполномоченными на подписание отчета, заверяется печатью (при наличии) и хранится у Национального оператора почты. Идентичность данных, представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем, главным бухгалтером Национального оператора почты или лицами, уполномоченными на подписание отчета.
8. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению 2 к настоящему постановлению.
9. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
 - 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
 - 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
 - 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
10. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
11. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
12. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

«СОГЛАСОВАНО»

Председатель Комитета по статистике
Министерства национальной экономики
Республики Казахстан

_____ Н. Айдапкелов

«11» января 2017 года

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 декабря 2016 года № 307

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о выполнении пруденциального норматива

Отчетный период: по состоянию на « ____ » _____ 20 ____ года

Индекс: 1 – PN

Периодичность: ежемесячная

Представляет: Национальный оператор почты

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно, не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем.



форма

(наименование Национального оператора почты)

№	Наименование компонентов	Значения
1	2	3
1	Собственный капитал	
2	Активы	
3	Высоколиквидные активы	
4	Обязательства до востребования	
5	Требование к ликвидности	
6	Наличие у Национального оператора почты в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и депозиторами (Да/Нет)	
7	Достаточность собственных средств	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

(фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе,
удостоверяющем личность))

(подпись)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

(фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе,
удостоверяющем личность))

(подпись)

Исполнитель

(должность, фамилия, имя, отчество (если оно указано
в документе, удостоверяющем личность))

(подпись)

(телефон)

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20 ____ года

Место для печати (при наличии)

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

Приложение
к форме отчета о выполнении
пруденциального норматива

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Отчет о выполнении пруденциального норматива

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о выполнении пруденциального норматива» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», частью первой пункта 3 статьи 23 Закона Республики Казахстан от 9 апреля 2016 года «О почте».
3. Форма составляется Национальным оператором почты ежемесячно. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.
4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Значения достаточности собственных средств и требования к ликвидности выражается числом с двумя знаками после запятой.



Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 декабря 2016 года № 307

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года № 200 «Об установлении пруденциальных нормативов для Национального оператора почты, а также форм и сроков представления отчетов об их выполнении» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2988, опубликованное 15 сентября 2005 года в газете «Юридическая газета» № 169).
2. Подпункт 1) пункта 1 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 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, осуществляющих отдельные виды банковских операций» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5122).
3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 124 «О внесении дополнения и изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года № 200 «Об установлении пруденциальных нормативов для Национального оператора почты, а также форм и сроков предоставления отчетов об их выполнении» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5313, опубликованное 15 октября 2008 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 10).
4. Пункт 4 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 131 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6554).
5. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 152 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности финансовых организаций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9732, опубликованным 18 сентября 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
9 февраля 2017 года № 14788

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

26 декабря 2016 года

№ 308

Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, а также перечня, форм и правил представления отчетности об их выполнении

В соответствии с законами Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Установить:
 - 1) пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормы и лимиты согласно приложению 1 к настоящему постановлению;
 - 2) перечень отчетности о выполнении пруденциальных нормативов ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, согласно приложению 2 к настоящему постановлению;
 - 3) форму отчета о выполнении пруденциальных нормативов, согласно приложению 3 к настоящему постановлению;
 - 4) форму отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска, согласно приложению 4 к настоящему постановлению;
 - 5) форму отчета о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, согласно приложению 5 к настоящему постановлению;
 - 6) Правила представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, согласно приложению 6 к настоящему постановлению.
2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню, согласно приложению 7 к настоящему постановлению.
3. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
 - 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
 - 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов



- Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
 4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
 5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
 6. Настоящее постановление вводится в действие с 1 марта 2017 года и подлежит официальному опубликованию.

«СОГЛАСОВАНО»

Председатель Комитета по статистике
Министерства национальной экономики
Республики Казахстан

_____ Н. Айдапкелов

11.01.2017 г.

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка Республики
Казахстан
от 26 декабря 2016 года № 308

Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормы и лимиты

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормы и лимиты (далее – Пруденциальные нормативы) разработаны в соответствии с законами от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливают пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормы и лимиты.
2. Пруденциальные нормативы выражаются числом с тремя знаками после запятой.
3. В состав пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для ипотечных организаций и дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса (далее – Организации) входят:
 - 1) минимальный размер уставного и собственного капитала Организации;
 - 2) коэффициент достаточности собственного капитала;
 - 3) максимальный размер риска на одного заемщика;
 - 4) коэффициент ликвидности;
 - 5) капитализация Организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан.

Глава 2. Минимальный размер уставного и собственного капитала Организации

4. Минимальный размер уставного капитала Организации устанавливается в размере, определенном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года №127 «О минимальных размерах уставного капитала организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7642).
Организация выкупает у акционеров собственные акции при условии, что такой выкуп не приведет к нарушению любого из пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган).
5. Минимальный размер собственного капитала Организации составляет 800 (восемьсот) миллионов тенге.



Глава 3. Коэффициент достаточности собственного капитала

6. 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.
7. 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 (IAS) 38 «Нематериальные активы»;
убытков прошлых лет;
убытка текущего года.
8. Капитал второго уровня рассчитывается как сумма:
нераспределенной чистой прибыли текущего года;
размера переоценки основных средств и ценных бумаг;
размера общих резервов (провизии) в сумме, не превышающей 1,25 (одной целой двадцать пять сотых) процента суммы активов, взвешенных с учетом риска;
привилегированных акций, не включенных в расчет капитала первого уровня;
субординированного долга Организации в сумме, не превышающей 50 (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 15 (пятнадцати) процентов капитала первого уровня. Сумма привилегированных акций, не включенная в расчет капитала первого уровня, может быть включена в расчет капитала второго уровня.
9. Субординированным долгом Организации является необеспеченное обязательство Организации, соответствующее следующим условиям:
1) не является вкладом либо обязательством на предъявителя;
2) не является залоговым обеспечением по требованиям Организации или аффилированных с ней лиц;
3) при ликвидации Организации удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между акционерами);
4) погашается (полностью или частично) Организацией, в том числе досрочно только по инициативе Организации, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к несоблюдению Организацией установленных Пруденциальными нормативами значений пруденциальных нормативов.
Субординированный долг Организации, включаемый в собственный капитал, является субординированным долгом, имеющим срок привлечения более 5 (пяти) лет до начала погашения.
Облигации признаются субординированным долгом Организации и включаются в собственный капитал Организации только на основании отчета об итогах размещения выпуска облигаций, утвержденного уполномоченным органом в соответствии со статьей 24 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг».
Субординированный долг Организации включается в расчет собственного капитала Организации:

в течение срока более 5 (пяти) лет до начала погашения долга – в полной сумме долга;

в течение 5 (пяти) лет, оставшихся до начала погашения долга:

1-й год – 100 (сто) процентов суммы субординированного долга;

2-й год – 80 (восемьдесят) процентов суммы субординированного долга;

3-й год – 60 (шестьдесят) процентов суммы субординированного долга;

4-й год – 40 (сорок) процентов суммы субординированного долга;

5-й год – 20 (двадцать) процентов суммы субординированного долга.

Субординированным долгом Организации также признается заем Организации, привлеченный от Европейского банка реконструкции и развития или Азиатского банка развития или Международной финансовой корпорации, соответствующий требованиям настоящего пункта, за исключением подпункта 3) части первой настоящего пункта, если договором предусмотрена возможность досрочного (полного или частичного) погашения займа по инициативе заемщика при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к ухудшению финансового положения Организации и нарушению требований законодательства Республики Казахстан.

10. Достаточность собственного капитала Организации характеризуется следующими коэффициентами:
- 1) k_1 – отношением капитала первого уровня к размеру активов Организации;
 - 2) k_{1-2} – 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;
 - 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;
 k_{1-3} – операционного риска.

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

Средняя величина годового валового дохода за последние истекшие 3 (три) года рассчитывается как отношение суммы годовых валовых доходов за последние истекшие 3 (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.

11. Значения коэффициентов достаточности собственного капитала Организации:
- k_1 – не менее 0,06;
 - k_{1-2} – не менее 0,06;
 - k_{1-3} – не менее 0,12.

Расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска вложений, проводится в соответствии с Таблицей активов организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений согласно приложению 1 к Пруденциальным нормативам (далее – Таблица 1). Условные и возможные обязательства, взвешиваемые по степени кредитного риска, определяются как произведение суммы условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с Таблицей условных и возможных обязательств организации, взвешенных по степени кредитного риска согласно приложению 2 к Пруденциальным нормативам (далее – Таблица 2) на степень риска, соответствующую категории заемщика, указанной в Таблице 1, по которому Организация несет кредитные риски.

Активы для целей расчета коэффициента k_1 и активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска, принимаемые в расчет коэффициентов k_{1-2} и k_{1-3} , включаются за вычетом резервов, сформированных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

12. 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 originатора, 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 originаторами, применяют рамочный подход секьюритизации в соответствии с Пруденциальными нормативами при расчете взвешенных по степени кредитных рисков удерживаемых ими позиций секьюритизации в такой сделке.

13. Для применения Организацией рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала originатор представляет в уполномоченный орган следующие документы:
 - 1) анкету, согласно приложению 3 к Пруденциальным нормативам;
 - 2) документ, определяющий лиц из состава правления Организации, 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 проектном финансировании и секьюритизации»;
 - 4) сведения о коэффициенте достаточности собственного капитала с учетом секьюритизации и без учета секьюритизации, согласно Сведениям о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала, предусмотренным приложением 4 к Пруденциальным нормативам.
14. Если документы подготовлены Организацией на иностранном языке, то представляется их перевод на казахский и (или) русский язык.
15. Представленные Организацией документы рассматриваются уполномоченным органом в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня их получения.
16. После рассмотрения документов, предусмотренных пунктом 13 Пруденциальных нормативов, уполномоченный орган принимает решение о выдаче либо об отказе в подтверждении на применение Организацией рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала и в письменном виде уведомляет об этом originатора в сроки, предусмотренные пунктом 15 Пруденциальных нормативов.

В подтверждении на применение Организацией рамочного подхода секьюритизации при расчете собственного капитала отказывается в случае:

 - непредставления Организацией полного пакета документов, предусмотренных пунктом 13 Пруденциальных нормативов;
 - несоответствия подпункта 4) пункта 13 Пруденциальных нормативов требованиям пунктов 18 и 20 Пруденциальных нормативов.
17. В целях определения существенности передачи риска originатор осуществляет:
 - 1) расчет коэффициента достаточности собственного капитала k_{1-3} без учета секьюритизации;
 - 2) расчет коэффициента достаточности собственного капитала k_{1-3} с учетом секьюритизации.
18. Передача риска является существенной, если:
 - 1) значение коэффициента достаточности собственного капитала k_{1-3} с учетом секьюритизации больше значения коэффициента достаточности собственного капитала k_{1-3} без учета секьюритизации;
 - 2) третьи стороны, не являющиеся членами банковского конгломерата, к которому принадлежит originатор, удерживают не менее 10 (десяти) процентов от траншей, обеспеченных секьюритизированными активами.
19. Передача риска не происходит, если значение коэффициента достаточности собственного капитала k_{1-3} с учетом секьюритизации меньше значения коэффициента достаточности собственного капитала k_{1-3} без учета секьюритизации. В этом случае originатор не применяет рамочный подход секьюритизации при расчете собственного капитала и рассчитывает взвешенные величины соответствующих рисков без учета секьюритизации. При этом originатор 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.

20. 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, созданная в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации (далее – 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 Пруденциальными нормативами, 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 (десяти) процентов и ниже от их первоначального размера;
 - опцион обратного выкупа не структурируется в целях улучшения кредитного качества позиций секьюритизации;
- 8) оригинатор выкупает секьюритизированные активы либо заменяет 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 имеют соответствующую (аналогичную) классификационную категорию.

Оригинатор оказывает услуги по обслуживанию секьюритизируемых активов, а также предоставляет инструменты ликвидности в отношении секьюритизированных активов при условии, что эти инструменты удовлетворяют требованиям, установленным в пункте 26 Пруденциальных нормативов.

21. 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.
22. Подлежат вычету из собственного капитала позиции секьюритизации, удерживаемые Организацией и имеющие долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее – другие рейтинговые агентства) 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 24 Пруденциальных нормативов.
Вычитаемые из собственного капитала позиции секьюритизации уменьшаются на сумму созданных по ним специальных резервов (провизии).
23. 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 Пруденциальными нормативами.

К таким позициям, в том числе, 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).

При этом:

- при наличии рисков по различным траншам в сделке секьюритизации, риск по каждому траншу взвешивается как отдельная позиция секьюритизации;
- лица, предоставляющие кредитное обеспечение по позициям секьюритизации, рассматриваются как стороны, удерживающие позиции секьюритизации;
- риски, связанные с позициями по производным финансовым инструментам, заключенным в целях хеджирования рисков, изменением ставки вознаграждения и курсов валют, взвешиваются как отдельные позиции в сделке секьюритизации;
- величина риска позиции в сделке секьюритизации, удерживаемой на балансе, равна своей балансовой стоимости;
- величина риска внебалансовой позиции в сделке секьюритизации, равна своей номинальной стоимости, умноженной на конверсионный фактор, равный 100 (ста) процентам, если иное не установлено Пруденциальными нормативами.

24. 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:

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

25. 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), то применяется конверсионный фактор, равный 20 (двадцати) процентам к размеру инструментов ликвидности с первоначальным сроком погашения до 1 (одного) года включительно, или конверсионный фактор, равный 50 (пятидесяти) процентам, если инструмент имеет первоначальный срок погашения свыше 1 (одного) года.
26. 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, понесенных на момент использования инструмента ликвидности, через предоставление ликвидности в отношении рисков, по которым 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 содержит 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.
27. Организация, обслуживающая секьюритизированные активы и предоставившая инструмент ликвидности, применяет конверсионный фактор, равный 0 (ноль) 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 26 Пруденциальных нормативов.

Глава 4. Максимальный размер риска на одного заемщика

28. Под термином «один заемщик» следует понимать каждое физическое или юридическое лицо, к которому у Организации имеются требования или могут возникнуть требования, указанные в пункте 32 Пруденциальных нормативов.



29. Размер риска для группы, состоящей из 2 (двух) или более заемщиков, рассчитывается в совокупности, как на одного заемщика, если размеры риска каждого из заемщиков превышают 0,05 (ноль целых пять сотых) процента собственного капитала Организации, а также при наличии одного из следующих обстоятельств:
- 1) один из заемщиков является крупным участником (крупным участником в акционерном обществе, товариществе с ограниченной ответственностью или товариществе с дополнительной ответственностью; полным товарищем в командитном товариществе; участником в полном товариществе), аффилированным лицом, близким родственником (родителем, ребенком, усыновителем, усыновленным, полнородным и неполнородным братом или сестрой, бабушкой, внуком), супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги), первым руководителем другого заемщика, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим заемщиком;
 - 2) крупный участник, аффилированное лицо, близкий родственник, супруг (супруга), близкий родственник супруга (супруги) или первый руководитель одного заемщика либо лицо, заинтересованное в совершении сделки одним заемщиком, является крупным участником, аффилированным лицом, близким родственником, супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги) или первым руководителем другого заемщика, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим заемщиком;
 - 3) крупный участник, аффилированное лицо, близкий родственник, супруг (супруга), близкий родственник супруга (супруги) или первый руководитель одного заемщика либо лицо, заинтересованное в совершении сделки с одним заемщиком, является крупным участником, аффилированным лицом, близким родственником, супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги) или первым руководителем либо лицом, заинтересованным в совершении сделки, крупного участника, аффилированного лица, близкого родственника, супруга (супруги), близкого родственника супруга (супруги) или первого руководителя другого заемщика либо лица, заинтересованного в совершении сделки другим заемщиком;
 - 4) имеются достаточные основания, подтверждающие, что один из заемщиков – юридическое лицо передал другому в пользование деньги, полученные им от Организации в заем, в размере, превышающем собственный капитал передающего заемщика;
 - 5) имеются достаточные основания, подтверждающие, что заемщики – юридические лица совместно или по отдельности передали средства, полученные от Организации в заем, в размере, превышающем совокупный собственный капитал данных заемщиков, в пользование одному и тому же третьему лицу, не являющемуся заемщиком Организации;
 - 6) заемщики связаны таким образом, что один из заемщиков (за исключением банков Республики Казахстан) несет солидарную либо субсидиарную ответственность в сумме, превышающей 10 (десять) процентов его активов, по обязательствам другого заемщика;
 - 7) должностное лицо одного заемщика имеет финансовую заинтересованность в деятельности других заемщиков Организации;
 - 8) заемщики связаны между собой договором о совместной деятельности либо иным документом, который содержит признаки договора о совместной деятельности;
 - 9) заемщики:
 - являются юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон;
 - являются гражданами государств, включенных в установленный уполномоченным органом перечень оффшорных зон;
 - являются гражданами государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательства по информационному обмену;
 - имеют крупных участников, аффилированных лиц, близких родственников, первых руководителей либо лиц, заинтересованных в совершении сделок с данными заемщиками, зарегистрированными или являющимися гражданами государств, указанных в абзацах втором, третьем и четвертом настоящего подпункта;
 - 10) заемщики связаны между собой по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан;
 - 11) заемщики являются участниками проекта по строительству недвижимости, включая заказчика проекта по строительству недвижимости, долевых участников по строительству строящегося объекта и гарантов долевых участников. Размер риска на одного заемщика, образованного группой заемщиков, перечисленных в данном подпункте, не принимается в совокупный расчет размера риска как на одного заемщика в соответствии с подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) и 10)

настоящего пункта для группы, образованной с участием физических лиц – долевых участников по строительству строящегося объекта и (или) гарантов долевых участников.

30. В случае если государство (в лице уполномоченного органа) является крупным участником 2 (двух) и более юридических лиц, размер риска в отношении такой группы не рассчитывается как размер риска на одного заемщика, если не существует других крупных участников, а также иных, установленных пунктом 29 Пруденциальных нормативов обстоятельств, по которым размер риска в отношении данной группы заемщиков следует рассчитывать в совокупности как размер риска на одного заемщика.

31. Требования пункта 29 Пруденциальных нормативов по признанию группы заемщиков не распространяются на юридические лица, государственные пакеты акций (доли участия в уставном капитале) которых переданы в оплату уставного капитала акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» и акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Не признаются в качестве одного заемщика 2 (две) и более организации-заемщики, являющиеся аффилированными в результате прямого владения 25 (двадцатью пятью) и более процентами голосующих акций указанных организаций-заемщиков акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» и акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Юридические и (или) физические лица аффилированные с одной из указанных в части второй настоящего пункта организаций-заемщиков также не признаются в качестве одного заемщика с аффилированными лицами других организаций-заемщиков.

32. Размер риска на одного заемщика рассчитывается как сумма:

- 1) требований Организации к заемщику в виде займов, вкладов, дебиторской задолженности, ценных бумаг;
- 2) требований Организации к заемщику, списанных с баланса Организации;
- 3) требований в виде секьюритизированных активов, относящихся к заемщикам, по которым Организации отсутствует письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации;
- 4) требований в виде позиций секьюритизации;
- 5) требований Организации к заемщику в виде условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с Таблицей 2;
- 6) требований, по которым Организация приняла на себя обязательство за заемщика в пользу третьих лиц или перед заемщиком, а также по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан или заключенными договорами;
за минусом суммы сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности резервов, а также суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде: вкладов, предоставленных в распоряжение Организации в качестве обеспечения данного обязательства;
государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;
аффинированных драгоценных металлов;
гарантий Правительства Республики Казахстан;
гарантий банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

В расчет риска на одного заемщика не включаются требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, и требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже «BBB» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

33. Отношение размера риска Организации на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу Организации не превышает $k_2 - 0,25$.

Максимальный размер займов Организации (ссудный портфель), формируемый в соответствии с Максимальным размером займов организации согласно приложению 5 к Пруденциальным нормативам, не превышает размер собственного капитала Организации более чем в 8 (восемь) раз.

34. В случаях, когда общий объем требований Организации к заемщику на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных Пруденциальными нормативами, но впоследствии



превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала Организации не более чем на 5 (пять) процентов в течение последних 3 (трех) месяцев либо в связи с увеличением требований Организации к заемщику из-за увеличения средневзвешенного биржевого курса тенге к иностранным валютам, в которых выражены требования к заемщику более чем на 10 (десять) процентов в течение последних 3 (трех) месяцев, норматив максимального размера риска на одного заемщика считается выполненным.

В указанных случаях Организация немедленно информирует уполномоченный орган о факте превышения ограничений и принимает обязательства по устранению превышения в течение текущего и последующего месяцев. Если данное превышение не будет устранено в указанный срок, превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

35. Если заемщики Организации на момент возникновения обязательства перед Организацией не рассматривались в качестве одного заемщика, но впоследствии стали таковым, то в случае превышения размера риска на таких заемщиков, установленного частью второй пункта 33 Пруденциальных нормативов, указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии, если Организация немедленно проинформировала уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика представить дополнительное обеспечение согласно подпункту 4) пункта 32 Пруденциальных нормативов, или исполнить часть требований Организации до размера, необходимого для соблюдения размера норматива, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом.

Глава 5. Коэффициент ликвидности

36. Ликвидность характеризуется коэффициентом краткосрочной ликвидности Организации k_3 . Минимальное значение коэффициента краткосрочной ликвидности k_3 – 0,5.
37. Коэффициент краткосрочной ликвидности Организации рассчитывается как отношение размера активов с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к размеру обязательств с оставшимся сроком до погашения не более 3 (трех) месяцев, включая обязательства до востребования.
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, а также ценные бумаги, указанные в подпунктах 5), 6) и 7) пункта 38 Пруденциальных нормативов, не включаемые в расчет высоколиквидных активов, включаются в расчет размера активов, если обязательства, по которым указанные ценные бумаги являются обеспечением, включаются в расчет размера обязательств.
38. К высоколиквидным активам относятся:
- 1) наличные деньги;
 - 2) аффинированные драгоценные металлы;
 - 3) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Казахстанская ипотечная компания»;
 - 4) вклады до востребования в Национальном Банке Республики Казахстан, в банках Республики Казахстан и банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
 - 5) государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже «А-» (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch) или не ниже «А3» (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service);
 - 6) облигации следующих международных финансовых организаций:
 - Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);
 - Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);
 - Африканский банк развития (the African Development Bank);
 - Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);
 - Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);
 - Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);

- Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);
 - Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);
 - Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);
 - Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);
- 7) облигации иностранных эмитентов, имеющих рейтинг не ниже «А-» (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch) или не ниже «А3» (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service).

Ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, включаются в расчет высоколиквидных активов, за исключением ценных бумаг, проданных Организацией на условиях их обратного выкупа или переданных в залог или обремененных иным образом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

39. При расчете коэффициента ликвидности подлежат исключению требования к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или гражданами государств, включенных в установленный уполномоченным органом перечень оффшорных зон либо отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или к организациям, являющимся дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон.
40. При наличии у Организации в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами, норматив ликвидности считается невыполненным, независимо от расчетного значения коэффициента ликвидности.

Глава 6. Капитализация Организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан

41. Капитализация Организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан характеризуется коэффициентами k_4 , k_5 и k_6 . Коэффициентом k_4 является максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан, который устанавливается в размере 1 (один) и рассчитывается как отношение суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу Организации.
42. В целях расчета данного коэффициента в сумму обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан включаются:
- 1) обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов;
 - 2) срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до 1 (одного) года включительно;
 - 3) срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств.
43. В целях расчета коэффициента k_4 из суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:
- 1) 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 31 августа 2016 года № 203 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14365) (далее – постановление № 203);
 - 2) краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями.



Для целей Пруденциальных нормативов к международным финансовым организациям относятся следующие организации:

- Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);
- Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);
- Африканский банк развития (the African Development Bank);
- Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);
- Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);
- Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);
- Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);
- Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;
- Многостороннее агентство гарантии инвестиций;
- Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);
- Исламская корпорация по развитию частного сектора (ICD);
- Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);
- Международный валютный фонд;
- Международная ассоциация развития;
- Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);
- Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation).

44. Коэффициент k_5 рассчитывается как отношение совокупных обязательств Организации перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу Организации и не должен превышать 2. В целях расчета коэффициента k_5 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 № 203;
- обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями.

45. Коэффициент k_6 рассчитывается как отношение суммы совокупных обязательств Организации перед нерезидентами Республики Казахстан и выпущенных Организацией в обращение долговых ценных бумаг за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг в тенге к собственному капиталу Организации и не превышает 3.

В целях расчета коэффициента k_6 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 № 203;
- обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями.

Приложение 1
к Пруденциальным нормативам и
иным обязательным к соблюдению
ипотечными организациями
и дочерними организациями
национального управляющего
холдинга в сфере агропромышленного
комплекса нормам и лимитам

**Таблица активов организации,
взвешенных по степени кредитного риска вложений**

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
1	2	3
I группа		
1	Наличные тенге	0
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
3	Аффинированные драгоценные металлы	0
4	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	0
5	Вклады в центральных банках стран, с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
6	Вклады в международных финансовых организациях, с долговым рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
7	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан	0
8	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	0
9	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	0
10	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
11	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
12	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	0
II группа		
13	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	20



№	Наименование статей	Степень риска в процентах
1	2	3
14	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
15	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
16	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
17	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
18	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска	20
19	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
20	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
21	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
22	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан	20
23	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
24	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
25	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 «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	20
26	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Казахстанская ипотечная компания»	20
27	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	20
III группа		
28	Неаффинированные драгоценные металлы	50
29	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
30	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов от стоимости залога	50

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
1	2	3
31	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 60 (шестидесяти) процентов от стоимости залога	75
32	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 70 (семидесяти) процентов от стоимости залога. Ипотечные жилищные займы, соответствующие одному из следующих условий: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 85 (восемидесяти пяти) процентов от стоимости залога и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семьюдесятью) процентами; отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа на приобретение жилья, построенного в рамках реализации государственных программ, к стоимости залога не превышает 90 (девяноста) процентов от стоимости залога и кредитный риск по которым гарантирован акционерным обществом «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов» в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семьюдесятью) процентами, либо в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 85 (восемидесяти пяти) процентами и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семьюдесятью) процентами.	100
33	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
34	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
35	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
36	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
37	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
38	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
39	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
40	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50



№	Наименование статей	Степень риска в процентах
1	2	3
41	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
42	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска	50
IV группа		
43	Займы, предоставленные физическим лицам, за исключением отнесенных к III и V группам риска	100
44	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
45	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
46	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
47	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
48	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
49	Дебиторская задолженность физических лиц	100
50	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
51	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
52	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	100

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
1	2	3
53	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
54	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100
55	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	100
56	Расчеты по платежам	100
57	Основные средства	100
58	Материальные запасы	100
59	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100
V группа		
60	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности организации и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы»	100
61	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150
62	Прочие ипотечные жилищные займы	150
63	Потребительские кредиты	150
64	Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории иностранных государств (или их гражданами): 1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 2) Княжество Андорра; 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика;	200



№	Наименование статей	Степень риска в процентах
1	2	3
64	21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 22) Республика Либерия; 23) Княжество Лихтенштейн; 24) Республика Маврикий; 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 26) Мальдивская Республика; 27) Республика Мальта; 28) Республика Маршалловы острова; 29) Княжество Монако; 30) Союз Мьянма; 31) Республика Науру; 32) Федеративная Республика Нигерия; 33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Независимое Государство Самоа; 42) Королевство Тонга; 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); Острова Теркс и Кайкос; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка.	200
65	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
66	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
67	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	150
68	Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств: 1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 2) Княжество Андорра; 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз;	200

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
1	2	3
68	<p>8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 22) Республика Либерия; 23) Княжество Лихтенштейн; 24) Республика Маврикий; 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 26) Мальдивская Республика; 27) Республика Мальта; 28) Республика Маршалловы острова; 29) Княжество Монако; 30) Союз Мьянма; 31) Республика Науру; 32) Федеративная Республика Нигерия; 33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Независимое Государство Самоа; 42) Королевство Тонга; 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); Острова Теркс и Кайкос; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка.</p>	200
69	<p>Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p>	150



№	Наименование статей	Степень риска в процентах
1	2	3
70	<p>Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 2) Княжество Андорра; 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 22) Республика Либерия; 23) Княжество Лихтенштейн; 24) Республика Маврикий; 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 26) Мальдивская Республика; 27) Республика Мальта; 28) Республика Маршалловы острова; 29) Княжество Монако; 30) Союз Мьянма; 31) Республика Науру; 32) Федеративная Республика Нигерия; 33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Независимое Государство Самоа; 42) Королевство Тонга; 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); Острова Теркс и Кайкос; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка. 	200

№	Наименование статей	Степень риска в процентах
1	2	3
71	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
72	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
73	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	150
74	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	150
75	<p>Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 2) Княжество Андорра; 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 22) Республика Либерия; 23) Княжество Лихтенштейн; 24) Республика Маврикий; 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 26) Мальдивская Республика; 27) Республика Мальта; 28) Республика Маршалловы острова; 29) Княжество Монако; 30) Союз Мьянма; 31) Республика Науру; 32) Федеративная Республика Нигерия; 33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 37) Республика Сейшельские острова; 	200



№	Наименование статей	Степень риска в процентах
1	2	3
75	38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Независимое Государство Самоа; 42) Королевство Тонга; 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); Острова Теркс и Кайкос; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка.	200
76	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poog's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350
77	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска	150

Пояснения к расчету активов организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений, приведено в приложении к настоящей Таблице.

Приложение
к Таблице активов организации,
взвешенных по степени кредитного
риска вложений

**Пояснения к расчету активов организации,
взвешенных по степени кредитного риска вложений**

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у организации имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 10 и 11 настоящей Таблицы), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии в организации адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, могут включаться в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения. Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 10 и 11 настоящей Таблицы) равняется:
 - 100 (сто) процентов суммы вкладов, предоставленных в качестве обеспечения;
 - 95 (девяноста пять) процентов рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение;
 - 85 (восемьдесят пять) процентов рыночной стоимости аффинированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.Необеспеченная часть вышеуказанных вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, взвешивается согласно настоящей Таблице по степени риска, соответствующей вкладам, дебиторской задолженности, приобретенным ценным бумагам.
2. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций организации, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, могут включаться в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций организации) по степени риска должника.
Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций организации, взвешивается по степени риска дебиторской задолженности соответствующего гаранта (страховщика).
3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:
 - 1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон;
 - 2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны;
 - 3) являющимся гражданами оффшорных зон;взвешиваются по степени риска согласно настоящей Таблице, независимо от наличия обеспечения, указанного в пункте 1 настоящих Пояснений.
4. Взвешиваются по 0 (нулевой) степени риска вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:
 - 1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон, но имеющим долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств;
 - 2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорных зон, но имеющему долговой рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной



организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или гражданами государств, включенных в установленный Национальным Банком Республики Казахстан перечень оффшорных зон либо отнесенных организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или к организациям, являющимся зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более чем 5 (пятью) процентами уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон.

5. Для целей расчета активов организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений:
 - под ипотечным жилищным займом понимается ипотечный заем, предоставленный физическим лицам в целях строительства жилища либо его покупки и (или) ремонта;
 - под потребительским кредитом понимается кредит, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.
6. Для целей настоящих Пруденциальных нормативов под понятием заем понимается осуществление организацией заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций.

Приложение 2
к Пруденциальным нормативам и
иным обязательным к соблюдению
ипотечными организациями
и дочерними организациями
национального управляющего
холдинга в сфере агропромышленного
комплекса нормам и лимитам

**Таблица условных и возможных обязательств
организации, взвешенных по степени кредитного риска**

№	Наименование статей	Коэффициент конверсии в процентах
1	2	3
I группа		
1	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
2	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию организации	0
II группа		
3	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года	20
4	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	20
III группа		
5	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года	50
6	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	50
7	Возможные (условные) обязательства по обратному выкупу у акционерного общества «Казахстанская ипотечная компания» прав требований по ипотечным жилищным займам	50
IV группа		
8	Соглашение о продаже организации и с обязательством обратного выкупа организацией финансовых инструментов	100



№	Наименование статей	Коэффициент конверсии в процентах
1	2	3
9	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100
10	Иные гарантии (поручительства) организации	100
11	Иные аккредитивы организации	100
12	Иные условные (возможные) обязательства организации	100
13	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	350

Пояснения к расчету условных и возможных обязательств организации, взвешенных по степени кредитного риска, приведено в приложении к настоящей Таблице.

Приложение
к Таблице условных и возможных
обязательств организации,
взвешенных по степени кредитного
риска

**Пояснения к расчету условных и возможных обязательств
организации, взвешенных по степени кредитного риска**

1. При определении степени кредитного риска по внебалансовым обязательствам, в части счетов по размещению-получению депозитов и займов в будущем, по приобретению-продаже ценных бумаг и купле-продаже валютных ценностей, в расчет необходимо принимать обязательства, которые могут возникнуть в течение текущего и 2 (двух) последующих месяцев.
2. Для целей настоящих Пруденциальных нормативов под понятием заем понимается осуществление организацией заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций.



Приложение 3
к Пруденциальным нормативам
и иным обязательным к
соблюдению ипотечными
организациями и дочерними
организациями национального
управляющего холдинга в сфере
агропромышленного комплекса
нормам и лимитам

Анкета

Наименование originатора

№	Вопрос	Ответы
1	2	3
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 originатора, 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) originатора?	___ да ___ нет
6	Вправе ли originатор назначать или избирать большинство членов совета директоров или правления специальной финансовой компании?	___ да ___ нет
7	Вправе ли originатор определять решения специальной финансовой компании в силу договора или иным образом?	___ да ___ нет если да, уточнить каким образом
8	Вправе ли originатор принимать на себя какие-либо обязательства по выкупу секьюритизированных активов у специальной финансовой компании?	___ да ___ нет если да, указать обязательства
9	Вправе ли originатор принимать на себя обязательства по удержанию каких-либо рисков в отношении секьюритизированных активов?	___ да ___ нет если да, пояснить
10	Принимает ли originатор после передачи секьюритизированных активов специальной финансовой компании на себя расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компании?	___ да ___ нет
11	Представляют ли собой платежные обязательства originатора ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией?	___ да ___ нет

№	Вопрос	Ответы
1	2	3
12	Предусмотрен ли в сделке секьюритизации опцион обратного выкупа?	___ да ___ нет если да, раскрыть условия реализации опциона обратного выкупа
13	Вправе ли originator 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 originator услуги по обслуживанию секьюритизируемых активов?	___ да ___ нет
15	Предусмотрен ли договором между originatorом и специальной финансовой компанией и другими документами originatorа и специальной финансовой компании запрет на оказание originatorом какой-либо поддержки специальной финансовой компании, за исключением поддержки, предоставляемой originatorом 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 originatorом специальной финансовой компании?	___ да ___ нет
17	Предусмотрен ли в документах originatorа, а также лиц, связанных с originatorом 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 originatorа 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: Originator полностью отвечает за достоверность прилагаемых к настоящей 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, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность))

(подпись)

(дата)

Председатель Совета Директоров

(фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность))

(подпись)

(дата)

Место для печати (при ее наличии)



Приложение 4
к Пруденциальным нормативам и
иным обязательным к соблюдению
ипотечными организациями
и дочерними организациями
национального управляющего
холдинга в сфере агропромышленного
комплекса нормам и лимитам

Сведения о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала

(в тысячах тенге)

№	Наименование компонента	Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации	Значения после осуществления сделки секьюритизации
1	2	3	4
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 международную рейтинговую оценку от «В+» и ниже агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» и ниже по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств либо не имеющие рейтинговой оценки	X	
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 «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	

№	Наименование компонента	Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации	Значения после осуществления сделки секьюритизации
1	2	3	4
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	X	
8.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
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 «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	



№	Наименование компонента	Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации	Значения после осуществления сделки секьюритизации
1	2	3	4
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		X
9.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		X
9.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		X
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 «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		X

№	Наименование компонента	Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации	Значения после осуществления сделки секьюритизации
1	2	3	4
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		X
10.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		X
10.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых организацией, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's», или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		X
11	Итого активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенных 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		



№	Наименование компонента	Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации	Значения после осуществления сделки секьюритизации
1	2	3	4
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

(фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность))	(подпись)	(дата)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

(фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность))	(подпись)	(дата)

Исполнитель

(должность, фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность))	(подпись)	(дата)

Место для печати (при ее наличии)

Приложение 5
к Пруденциальным нормативам и
иным обязательным к соблюдению
ипотечными организациями
и дочерними организациями
национального управляющего
холдинга в сфере агропромышленного
комплекса нормам и лимитам

Максимальный размер займов организации

1. Максимальный размер займов ипотечной организации (ссудный портфель), формируется из:
 - 1) займов, предоставленных другим банкам:
 - краткосрочным;
 - овернайт;
 - долгосрочным;
 - 2) займов, предоставленных организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций:
 - краткосрочным;
 - долгосрочным;
 - 3) займов, предоставленных клиентам:
 - краткосрочным;
 - долгосрочным;
 - 4) займов овердрафт:
 - по корреспондентским счетам других банков;
 - предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций;
 - предоставленным клиентам;
 - 5) финансового лизинга предоставленного:
 - другим банкам;
 - организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций;
 - клиентам физическим лицам;
 - 6) факторинга, форфейтинга клиентам;
 - 7) учтенных векселей клиентов;
 - 8) прочих займов клиентам;
 - 9) операций «обратное РЕПО» с ценными бумагами;
 - 10) просроченной задолженности по кредитам (займам), предусмотренным подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 8) настоящего пункта.
2. Максимальный размер займов дочерней организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса (ссудный портфель), формируется из:
 - 1) предоставленной финансовой аренды (за вычетом резервов на обесценение);
 - 2) предоставленных долгосрочных займов (за вычетом резервов на обесценение);
 - 3) предоставленных краткосрочных займов (за вычетом резервов на обесценение).



Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан от
26 декабря 2016 года № 308

Перечень отчетности о выполнении пруденциальных нормативов ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса

Отчетность о выполнении пруденциальных нормативов ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса включает в себя:

- 1) отчет о выполнении пруденциальных нормативов;
- 2) отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска;
- 3) отчет о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска.

Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан от
26 декабря 2016 года № 308

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов

Отчетный период: по состоянию на « ____ » _____ 20 ____ года

Индекс: 1-IO_Prud_norm

Периодичность: ежемесячная

Представляет: ипотечная организация, дочерняя организация национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно, не позднее 10 (десятого) рабочего дня (включительно), следующего за отчетным месяцем.



(наименование организации)

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Уставной капитал, за минусом собственных выкупленных акций	
2	Оплаченный уставный капитал, в части простых акций, за минусом собственных выкупленных простых акций	
3	Оплаченный уставный капитал, в части привилегированных акций, за минусом собственных выкупленных привилегированных акций	
4	Дополнительный капитал	
5	Нераспределенный чистый доход прошлых лет (убытки прошлых лет)	
6	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	
7	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) текущего года	
8	Переоценка основных средств и ценных бумаг	
9	Общие резервы (провизии), включаемые в расчет собственного капитала	
10	Общие резервы (провизии), не включаемые в расчет собственного капитала	
11	Субординированный долг организации за минусом выкупленного собственного долга организации в соответствии с пунктом 9 Пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, утвержденных настоящим постановлением	
12	Нематериальные активы	
13	Инвестиции в акции эмитента, включая акции, предназначенные для торговли и имеющие в наличии для продажи, и доли участия в уставном капитале юридического лица, а также субординированный долг юридического лица	
14	Собственный капитал организации	
15	Капитал первого уровня организации	
16	Капитал второго уровня организации	
17	Активы, взвешенные по степени кредитного риска	
18	Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	
19	Активы, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	
20	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	
21	Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	
22	Коэффициент достаточности собственного капитала k1-3	
23	Операционный риск	
24	Средняя величина годового валового дохода за последние истекшие 3 (три) года	

№	Наименование	Сумма
1	2	3
25	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков по любому виду обязательств перед организацией согласно Главе 4 Пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, утвержденных настоящим постановлением	
26	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков) k2	
27	Ссудный портфель организации	
28	Коэффициент максимального размера ссудного портфеля, не превышающий размер собственного капитала более чем в 8 (восемь) раз	
29	Сумма активов с оставшимся сроком погашения не более 3 (трех) месяцев, включая высоколиквидные активы	
30	Сумма обязательств с оставшимся сроком погашения не более 3 (трех) месяцев, включая обязательства до востребования	
31	Коэффициент краткосрочной ликвидности k3	
32	Наличие у организации в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами (Да/Нет)	
33	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	
34	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами k4	
35	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента k5	
36	Коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k5	
37	Обязательства перед нерезидентами и долговые ценные бумаги, включаемые в расчет коэффициента k6	
38	Коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k6	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

(фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность))

(подпись)

(дата)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

(фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность))

(подпись)

(дата)

Исполнитель

(должность, фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность))

(подпись)

(дата)

Место для печати (при ее наличии)

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



Приложение
к форме отчета о выполнении
пруденциальных нормативов

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет о выполнении пруденциальных нормативов» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с подпунктами 3) и 5) пункта 1 статьи 5–3 Закона Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества», с подпунктами 5) и 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
3. Форма составляется ипотечной организацией, дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, – ежемесячно, и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме указываются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1 000 (одной) тысячи тенге.
4. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснения по заполнению формы

5. В графе 3 строк с 1 по 3 указываются суммы уставного капитала организации, за минусом собственных выкупленных акций.
6. В графе 3 строки 4 указывается сумма дополнительного капитала организации.
7. В графе 3 строки 5 указывается сумма нераспределенного чистого дохода прошлых лет (убытков прошлых лет) организации.
8. В графе 3 строки 6 указывается сумма фондов, резервов, сформированных за счет дохода прошлых лет организации.
9. В графе 3 строки 7 указывается сумма нераспределенной чистой прибыли (убытка) текущего года организации.
10. В графе 3 строки 8 указывается сумма переоценки основных средств и ценных бумаг организации.
11. В графе 3 строк с 9 по 10 указываются суммы общих резервов (провизий) организации, включаемых и не включаемых в расчет собственного капитала.
12. В графе 3 строки 11 указывается сумма по субординированному долгу организации, рассчитанного в соответствии с пунктом 9 Главы 3 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению

ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.

13. В графе 3 строки 12 указывается сумма нематериальных активов организации.
14. В графе 3 строки 13 указывается сумма инвестиций организации в акции эмитента, включая акции, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, и доли участия организации в уставном капитале юридического лица, а также субординированный долг юридического лица.
15. В графе 3 строк с 14 по 16 заполняются суммы собственного капитала, капитала первого и второго уровней организации, рассчитанного в соответствии с пунктами 6, 7, 8 Главы 3 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.
16. В графе 3 строки 17 указывается сумма активов, взвешенных по степени кредитного риска, приведенные в соответствии с данными Таблицы активов организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений, приложения 1 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.
17. В графе 3 строки 18 указывается сумма условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, приведенные в соответствии с данными Таблицы условных и возможных обязательств организации, взвешенных по степени кредитного риска, приложения 2 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.
18. В графе 3 строки 19 указывается сумма активов организации, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.
19. В графе 3 строк с 20 по 22 указываются значения коэффициентов достаточности собственного капитала организации, рассчитанных в соответствии с пунктом 10 Главы 3 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, утвержденным настоящим постановлением.
20. В графе 3 строки 23 указывается сумма операционного риска организации, рассчитанного в соответствии с пунктом 10 Главы 3 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.
21. В графе 3 строки 24 указывается сумма средней величины годового валового дохода организации за последние истекшие три года, рассчитанного в соответствии с пунктом 10 Главы 3 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.
22. В графе 3 строк с 25 по 28 указывается сумма данных организации, рассчитанных в соответствии с Главой 4 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.
23. В графе 3 строки 29 указывается сумма активов организации с оставшимся сроком погашения не более 3 (трех) месяцев, включая высоколиквидные активы организации.
24. В графе 3 строки 30 указывается сумма обязательств организации с оставшимся сроком погашения не более 3 (трех) месяцев, включая обязательства организации до востребования.



25. В графе 3 строки 31 указывается значение коэффициента краткосрочной ликвидности организации, рассчитанное в соответствии с Главой 5 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.
26. В графе 3 строк с 33 по 38 указываются сумма краткосрочных обязательств организации перед нерезидентами и значения коэффициентов капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами, рассчитанных в соответствии с Главой 6 к Пруденциальным нормативам и иным обязательным к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса нормам и лимитам, утвержденным настоящим постановлением.
27. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 4
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан от
26 декабря 2016 года № 308

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска

Отчетный период: по состоянию на «_____» _____ 20____ года

Индекс: 2-IO_RA

Периодичность: ежемесячная

Представляет: ипотечная организация, дочерняя организация национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно, не позднее 10 (десятого) рабочего дня (включительно), следующего за отчетным месяцем.



(наименование организации)

№	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
I группа				
1	Наличные тенге		0	
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
3	Аффинированные драгоценные металлы		0	
4	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан		0	
5	Вклады в центральных банках стран, с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
6	Вклады в международных финансовых организациях, с долговым рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
7	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан		0	
8	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет		0	
9	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан		0	
10	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
11	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		0	
12	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска		0	
II группа				
13	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		20	
14	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
15	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	

№	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
16	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
17	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
18	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска		20	
19	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
20	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
21	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
22	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан		20	
23	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
24	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		20	
25	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 «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		20	
26	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Казахстанская ипотечная компания»		20	
27	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска		20	
III группа				
28	Неаффилированные драгоценные металлы		50	
29	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
30	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов от стоимости залога		50	



№	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
31	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 60 (шестидесяти) процентов от стоимости залога		75	
32	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 70 (семидесяти) процентов от стоимости залога. Ипотечные жилищные займы, соответствующие одному из следующих условий: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 85 (восемидесяти пяти) процентов от стоимости залога и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семьюдесятью) процентами; отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа на приобретение жилья, построенного в рамках реализации государственных программ, к стоимости залога не превышает 90 (девятидесяти) процентов от стоимости залога и кредитный риск по которым гарантирован акционерным обществом «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов» в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семьюдесятью) процентами, либо в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 85 (восемидесяти пяти) процентами и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 (семьюдесятью) процентами.		100	
33	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
34	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
35	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
36	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
37	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
38	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
39	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	

№	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
40	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		50	
41	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	
42	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска		50	
IV группа				
43	Займы, предоставленные физическим лицам, за исключением отнесенных к III и V группам риска		100	
44	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
45	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		100	
46	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		100	
47	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
48	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
49	Дебиторская задолженность физических лиц		100	
50	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		100	



№	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
51	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		100	
52	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки		100	
53	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
54	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		100	
55	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска		100	
56	Расчеты по платежам		100	
57	Основные средства		100	
58	Материальные запасы		100	
59	Предоплата суммы вознаграждения и расходов		100	
V группа				
60	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности организации и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы»		100	
61	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки		150	
62	Прочие ипотечные жилищные займы		150	
63	Потребительские кредиты		150	
64	Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории иностранных государств (или их гражданами): 1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 2) Княжество Андорра; 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос;		200	

№	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
64	<p>6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 22) Республика Либерия; 23) Княжество Лихтенштейн; 24) Республика Маврикий; 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 26) Мальдивская Республика; 27) Республика Мальта; 28) Республика Маршалловы острова; 29) Княжество Монако; 30) Союз Мьянма; 31) Республика Науру; 32) Федеративная Республика Нигерия; 33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Независимое Государство Самоа; 42) Королевство Тонга; 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); Острова Теркс и Кайкос; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка.</p>		200	
65	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	



№	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
66	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	
67	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		150	
68	Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств: 1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 2) Княжество Андорра; 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 22) Республика Либерия; 23) Княжество Лихтенштейн; 24) Республика Маврикий; 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 26) Мальдивская Республика; 27) Республика Мальта; 28) Республика Маршалловы острова; 29) Княжество Монако; 30) Союз Мьянма; 31) Республика Науру; 32) Федеративная Республика Нигерия; 33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Независимое Государство Самоа;		200	

№	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
68	42) Королевство Тонга; 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); Острова Теркс и Кайкос; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка.		200	
69	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки		150	
70	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств: 1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 2) Княжество Андорра; 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 22) Республика Либерия; 23) Княжество Лихтенштейн; 24) Республика Маврикий; 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 26) Мальдивская Республика; 27) Республика Мальта; 28) Республика Маршалловы острова; 29) Княжество Монако; 30) Союз Мьянма; 31) Республика Науру; 32) Федеративная Республика Нигерия;		200	



№	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
70	33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Независимое Государство Самоа; 42) Королевство Тонга; 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); Острова Теркс и Кайкос; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка.		200	
71	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	
72	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	
73	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		150	
74	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки		150	
75	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории иностранных государств: 1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 2) Княжество Андорра; 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату;		200	

№	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
75	11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 22) Республика Либерия; 23) Княжество Лихтенштейн; 24) Республика Маврикий; 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 26) Мальдивская Республика; 27) Республика Мальта; 28) Республика Маршалловы острова; 29) Княжество Монако; 30) Союз Мьянма; 31) Республика Науру; 32) Федеративная Республика Нигерия; 33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Независимое Государство Самоа; 42) Королевство Тонга; 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); Острова Теркс и Кайкос; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка.		200	
76	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		350	
77	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска		150	
	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска		X	



Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____	_____	_____
(фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность))	(подпись)	(дата)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____	_____	_____
(фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность))	(подпись)	(дата)

Исполнитель

_____	_____	_____
(должность, фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность))	(подпись)	(дата)

Место для печати (при ее наличии)

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

Приложение
к форме отчета о расшифровке
активов, взвешенных с учетом
кредитного риска

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной
для сбора административных данных**

**Отчет о расшифровке активов, взвешенных
с учетом кредитного риска**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с подпунктами 3) и 5) пункта 1 статьи 5–3 Закона Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества», с подпунктами 5) и 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
3. Форма составляется ипотечной организацией, дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, – ежемесячно, и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме указываются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1 000 (одной) тысячи тенге.
4. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснения по заполнению формы

5. В графе 3 строк с 1 по 77 указываются суммы активов, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска.
6. В графе 4 строк с 1 по 77 указываются степени риска в процентах для каждой группы активов.
7. В графе 5 строк с 1 по 77 указываются суммы активов, умноженных на степени риска в процентах (графа 4).
8. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.



Приложение 5
к постановлению Правления
Национального Банка Республики
Казахстан от 26 декабря 2016 года
№ 308

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Отчет о расшифровке условных и возможных обязательств,
взвешенных с учетом кредитного риска**

Отчетный период: по состоянию на «___» _____ 20___ года

Индекс: 3-IO_RUIVO

Периодичность: ежемесячная

Представляет: ипотечная организация, дочерняя организация национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно, не позднее 10 (десятого) рабочего дня (включительно), следующего за отчетным месяцем.

(наименование организации)

(в тысячах тенге)

№	Наименование статей	Сумма	Коэффициент конверсии в процентах	Коэффициент кредитного риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
I группа					
1	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	0	
2	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	20	
3	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	50	



№	Наименование статей	Сумма	Коэффициент конверсии в процентах	Коэффициент кредитного риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
4	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	100	
5	Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан или ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, заключенные с контрапартнерами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	150	
6	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию организации, заключенные с лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	0	
7	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию организации, заключенные с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	20	
8	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию организации, заключенные с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	50	
9	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию организации, заключенные с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	100	

№	Наименование статей	Сумма	Коэффициент конверсии в процентах	Коэффициент кредитного риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
10	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию организации, заключенные с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0	150	
II группа					
11	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	0	
12	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	20	
13	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	50	
14	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	100	
15	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	150	
16	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	20	



№	Наименование статей	Сумма	Коэффициент конверсии в процентах	Коэффициент кредитного риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
17	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	50	
18	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	100	
19	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		20	150	
III группа					
20	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	0	
21	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	20	

№	Наименование статей	Сумма	Коэффициент конверсии в процентах	Коэффициент кредитного риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
22	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	50	
23	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	100	
24	Возможные (условные) обязательства по размещению организацией в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 (одного) года, заключенные с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	150	
25	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, входящим в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	20	
26	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, входящим в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	50	
27	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, входящим в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	100	



№	Наименование статей	Сумма	Коэффициент конверсии в процентах	Коэффициент кредитного риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
28	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, входящим в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		50	150	
29	Возможные (условные) обязательства по обратному выкупу у акционерного общества «Казахстанская ипотечная компания» прав требований по ипотечным жилищным займам		50	100	
IV группа					
30	Соглашение о продаже организации и с обязательством обратного выкупа организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	0	
31	Соглашение о продаже организации и с обязательством обратного выкупа организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	20	
32	Соглашение о продаже организации и с обязательством обратного выкупа организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	50	
33	Соглашение о продаже организации и с обязательством обратного выкупа организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	100	
34	Соглашение о продаже организации и с обязательством обратного выкупа организацией финансовых инструментов, заключенное с лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	150	

№	Наименование статей	Сумма	Коэффициент конверсии в процентах	Коэффициент кредитного риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
35	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	20	
36	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	50	
37	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	100	
38	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	150	
39	Иные гарантии (поручительства) организации, выданные в пользу лиц, входящих в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	0	



№	Наименование статей	Сумма	Коэффициент конверсии в процентах	Коэффициент кредитного риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
40	Иные гарантии (поручительства) организации, выданные в пользу лиц, входящих в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	20	
41	Иные гарантии (поручительства) организации, выданные в пользу лиц, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	50	
42	Иные гарантии (поручительства) организации, выданные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	100	
43	Иные гарантии (поручительства) организации, выданные в пользу лиц, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	150	
44	Иные аккредитивы организации, выставленные в пользу лиц, входящих в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	0	
45	Иные аккредитивы организации, выставленные в пользу лиц, входящих в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	20	
46	Иные аккредитивы организации, выставленные в пользу лиц, входящих в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	50	
47	Иные аккредитивы организации, выставленные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	100	
48	Иные аккредитивы организации, выставленные в пользу лиц, входящих в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	150	
49	Иные условные (возможные) обязательства организации, перед лицами, входящими в I группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	0	
50	Иные условные (возможные) обязательства организации, перед лицами, входящими в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	20	
51	Иные условные (возможные) обязательства организации, перед лицами, входящими в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	50	
52	Иные условные (возможные) обязательства организации, перед лицами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	100	

№	Наименование статей	Сумма	Коэффициент конверсии в процентах	Коэффициент кредитного риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
53	Иные условные (возможные) обязательства организации, перед лицами, входящими в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		100	150	
54	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в II группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		350	20	
55	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в III группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		350	50	
56	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		350	100	
57	Позиции секьюритизации, удерживаемые организацией на счетах условных обязательств и имеющие кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, по отношению к лицам, входящим в V группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		350	150	
	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска		X	X	



Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____	_____	_____
(фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность))	(подпись)	(дата)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

_____	_____	_____
(фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность))	(подпись)	(дата)

Исполнитель

_____	_____	_____
(должность, фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность))	(подпись)	(дата)

Место для печати (при ее наличии)

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

Приложение
к форме отчета о
расшифровке условных и
возможных обязательств,
взвешенных с учетом
кредитного риска

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной
для сбора административных данных**

**Отчет о расшифровке условных и возможных обязательств,
взвешенных с учетом кредитного риска**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет о расшифровке условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с подпунктами 3) и 5) пункта 1 статьи 5–3 Закона Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества», с подпунктами 5) и 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
3. Форма составляется ипотечной организацией, дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, – ежемесячно, и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме указываются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1 000 (одной) тысячи тенге.
4. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснения по заполнению формы

5. В графе 3 строк с 1 по 57 указываются суммы по условным и возможным обязательствам, подлежащим взвешиванию с учетом кредитного риска.
6. В графе 6 строк с 1 по 57 указываются суммы по условным и возможным обязательствам, умноженным на значение коэффициента конверсии в процентах (графа 4), и значение коэффициента кредитного риска в процентах (графа 5).
7. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.



Приложение 6
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан от
26 декабря 2016 года № 308

**Правила представления отчетности о выполнении пруденциальных
нормативов ипотечными организациями и дочерними
организациями национального управляющего холдинга в сфере
агропромышленного комплекса**

1. Правила представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и определяют порядок представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов ипотечными организациями, дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса (далее – организации) в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган).
2. Организации ежемесячно, не позднее 10 (десятого) рабочего дня (включительно), следующего за отчетным месяцем, представляют в электронном формате в уполномоченный орган отчетность, предусмотренную подпунктами 3), 4) и 5) пункта 1 настоящего постановления.
3. Данные в отчетности о выполнении пруденциальных нормативов организациями указываются в национальной валюте – тенге.
4. Отчетность о выполнении пруденциальных нормативов организациями по состоянию на отчетную дату на бумажном носителе подписывается первым руководителем, главным бухгалтером, или лицами, уполномоченными ими на подписание отчета, заверяется печатью и хранится в организациях.
5. Идентичность данных отчетности о выполнении пруденциальных нормативов организации, представляемой в электронном формате, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем, главным бухгалтером или лицами, уполномоченными ими на подписание отчета.

Приложение 7
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан от
26 декабря 2016 года № 308

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. 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, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4158).
2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 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» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4383).
3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 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» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4519).
4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 189 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности ипотечных организаций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4872).
5. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 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» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5122).
6. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 апреля 2009 года № 92 «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» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5695).



7. Пункт 14 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года №131 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №6554).
8. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 31 января 2011 года №8 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности банков второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №6795, опубликованное в 2011 году в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан №11).
9. Пункт 1 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 апреля 2011 года №32 «О внесении изменений и дополнений в постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по вопросам расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса и ведения документации по кредитованию» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №6940, опубликованного 9 июля 2011 года в газете «Казахстанская правда» №215–216 (26636–26637)).
10. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года №74 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №8436, опубликованным 12 июня 2013 года в газете «Юридическая газета» №85 (2460)).
11. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года №204 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №8667, опубликованным 1 февраля 2014 года в газете «Казахстанская правда» №22 (27643)).

ПОЗНАКОМЬТЕСЬ С ВОЗМОЖНОСТЯМИ E-KZT

E-KZT – это электронная платежная система, которая позволяет оплачивать товары и услуги в сети интернет, переводить деньги, надежно хранить всю информацию о поступлениях и платежах.

Оплата коммунальных услуг, телефонии, телевидения, он-лайн игр, скидочных купонов и сертификатов, интернет и хостинга, а также многого другого доступна на портале www.e-kzt.kz



Отличительной особенностью «e-kzt» является простота в использовании, минимальный тариф и удобный интерфейс.

Оплата при помощи электронных денег происходит моментально, а открытие и пополнение электронного кошелька занимает считанные минуты в режиме он-лайн без необходимости заполнения бланков с персональной информацией.

**вы можете задать интересующие Вас вопросы на форуме
[HTTPS://WWW.EKZT.KZ/FEEDBACK](https://www.e-kzt.kz/feedback)**